

Титульний аркуш

25.04.2019

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 20.1.0.0.0/7-88235

(вихідний реєстраційний
номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі – Положення)

Голова Правління АТ КБ
"ПРИВАТБАНК"

(посада)

(підпис)

Крумханзл Петр
(прізвище та ініціали
керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт)

за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента *АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"*
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 14360570
4. Місцезнаходження 01001, місто Київ, вулиця Грушевського, будинок 1Д
5. Міжміський код, телефон та факс (056) 716-34-50 –
6. Адреса електронної пошти Karina.Gajdash@privatbank.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) рішення Наглядової ради від 24.04.2019 №12/19
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку
 - найменування Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України";
 - ідентифікаційний код юридичної особи: 21676262;
 - країна реєстрації юридичної особи: Україна
 - номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку: DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному
веб-сайті учасника фондового ринку

<https://privatbank.ua/about/management/corp>
(адреса сторінки)

26.04.2019
(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

- | | |
|---|-------------------------------------|
| 1. Основні відомості про емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 5. Інформація про рейтингове агентство. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 7. Судові справи емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 8. Штрафні санкції емітента. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 9. Опис бізнесу. | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв): | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 1) інформація про органи управління; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про посадових осіб емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента; | <input type="checkbox"/> |
| інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв). | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління): | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 2) інформація про розвиток емітента; | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента: | <input type="checkbox"/> |
| завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування; | <input type="checkbox"/> |
| інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику | <input type="checkbox"/> |

ліквідності та/або ризику грошових потоків;

4) звіт про корпоративне управління:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;

інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;

інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);

інформація про наглядову раду;

інформація про виконавчий орган;

опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;

перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;

інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;

порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;

повноваження посадових осіб емітента.

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.

13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.

14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).

17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність

публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:

- 1) інформація про випуски акцій емітента; ☒
- 2) інформація про облігації емітента; ☐
- 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; ☐
- 4) інформація про похідні цінні папери емітента; ☐
- 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів; ☐
- 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду. ☐
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). ☐
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента. ☐
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента. ☐
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. ☐
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. ☐
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами. ☐
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: ☒
- 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); ☒
- 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента; ☐
- 3) інформація про зобов'язання емітента; ☒
- 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; ☐
- 5) інформація про собівартість реалізованої продукції; ☐
- 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент. ☒
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів. ☐
26. Інформація вчинення значних правочинів. ☐
- ☐
- ☐
- ☐

27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість. ☐
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість. ☐
29. Річна фінансова звітність. ☒
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою). ☒
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо). ☐
32. Твердження щодо річної інформації. ☒
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента. ☐
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом. ☐
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду. ☒
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій. ☐
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: ☐
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; ☐
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду; ☐
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; ☐
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду; ☐
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року. ☐

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття. ☐

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів. ☐

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів. ☐

41. Основні відомості про ФОН. ☐

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН. ☐

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН. ☐

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН. ☐

45. Правила ФОН. ☐

46. Примітки. ☒

У складі інформації емітента за 2018 рік відсутні:

у розділі "Банки, що обслуговують емітента (іноземна валюта)" МФО банку в значенні CHASUS33 відображено не повністю через технічні особливості програми формування звіту (обмежена довжина поля);

інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента, оскільки єдиним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК» є держава Україна в особі Міністерства фінансів України;

інформація щодо ідентифікаційного коду юридичної особи, у якій посадова особа емітента обіймала будь-яку посаду, у разі, якщо така юридична особа є нерезидентом;

інформація в розділі «Інформація про осіб, послугами яких користується емітент» щодо ідентифікаційного коду, поштового індексу, району, області місцезнаходження юридичної особи у разі, якщо така юридична особа є нерезидентом

інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, оскільки укладення деривативів/вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів не було, тому завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, та інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не розкривається;

інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких акціонерів протягом року не було;

інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких осіб протягом року не було;

інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, оскільки зміни таких акціонерів протягом року не було;

інформацію про облігації, похідні цінні папери та інші цінні папери, випущені емітентом, не заповнено у зв'язку з тим, що такі випуски цінних паперів емітента не зареєстровано (інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів, інформація про випуски іпотечних облігацій, інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, інформація про випуски іпотечних сертифікатів, інформація щодо реєстру іпотечних активів, основні відомості про ФОН, інформація про випуски сертифікатів ФОН, інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, розрахунок вартості чистих активів ФОН, правила ФОН, звіт про стан об'єкта нерухомості);

інформацію про викуплені емітентом власні цінні папери не заповнено, оскільки у звітному році викуп власних акцій емітентом не проводився, відповідні рішення не ухвалювались;

інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента, оскільки емітент не має не погашених випусків інших (крім акцій) цінних паперів;

інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента, оскільки єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Міністерства фінансів України;

інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, оскільки єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Міністерства фінансів України;

інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, оскільки єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Міністерства фінансів України;

інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами, оскільки відрахування до фонду виплати дивідендів за підсумками діяльності АТ КБ "ПРИВАТБАНК" в 2018 році не проводилось.

інформація щодо вартості чистих активів емітента, оскільки таку інформацію не розкривають емітенти, що здійснюють банківську, страхову діяльність та діяльність інститутів спільного інвестування;

інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про

собівартість реалізованої продукції, оскільки така інформація заповнюється емітентами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не надається, оскільки зазначені правочини, що вимагають згоди Наглядової ради або Загальних зборів емітента протягом звітного періоду не укладались.

річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо), оскільки емітент не має не погашених боргових цінних паперів;

інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента, оскільки така інформація до емітента не надходила/відсутня;

інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, оскільки подібні договори та правочини не укладались та не вчинялись;

у формах річної фінансової звітності цифри зазначені в мільйонах українських гривень;

у розділі " Відомості про аудиторський звіт" не вказано розмір винагороди за проведення річного аудиту, тому що від аудиторів дозвіл на розкриття умов договору не надходило (комерційна таємниця згідно умов договору) ;

у розділі «Інформація про рейтингове агентство» рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента відображено не повністю через технічні особливості програми формування звіту (обмежена довжина поля). Приводимо повну інформацію за рейтинговими агентствами:

FitchRatings - Long Term Issuer Default Rating B-, прогноз Стабільний.

Moody's Investors Service - Baseline Credit Assessment (BCA) caa1, прогноз Стабільний

інформація про осіб, що володіють 5 відсотків та більше акцій емітента (фізичні особи), оскільки єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Міністерства фінансів України;

інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента, оскільки єдиним акціонером емітента є держава Україна в особі Міністерства фінансів України. Обмежень прав акціонерів не встановлено;

щодо розділу «Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента»:

- інформацію щодо заборгованості перед НБУ викладено у примітці 14
- інформація щодо заборгованості перед банками та іншими фінансовими установами викладено у примітці 15
- інформація щодо коштів клієнтів викладено у примітці 16.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

Серія А 01 № 054809

3. Дата проведення державної реєстрації

19.03.1992

4. Територія (область)

Дніпропетровська

5. Статутний капітал (грн)

206059743960,00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

100

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

22551

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інші види грошового посередництва

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товара

10. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті Національний банк України

2) МФО банку 300001

3) поточний рахунок 32003102901026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті JP Morgan Chase Bank, USA, New York

5) МФО банку CHASUS33

6) поточний рахунок 0011000080

11. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	22	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія не має терміну дії та не потребує його продовження.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	22	05.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій не має терміну дії та не потребує його продовження.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 263148	12.06.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ № 263147	12.06.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 263149	12.06.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АЕ № 185058	17.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Строк дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АЕ № 185059	17.10.2012	Національна комісія з	Необмежена

			цінних паперів та фондового ринку	
Опис			Строк дії ліцензії необмежений.	

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах:

1) найменування

Міждержавний науково-інноваційний електротехнічний концерн «БІПРОСЕЛЕТЕКС»

2) організаційно-правова форма

540

3) код за ЄДРПОУ

101222532

4) місцезнаходження

м. Мінськ, вул. Варвашені, буд. 11

5) опис

Інвестиції здійснено у 1997 році. Відсоток участі складає 22,5%. Юридична особа знаходиться в стадії ліквідації.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ХАРКІВ МЕНЕДЖМЕНТ КОНСАЛТИНГ ІНТЕРНЕШНЛ»

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

24665922

4) місцезнаходження

61002, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ЯРОСЛАВА МУДРОГО , будинок 5

5) опис

Інвестиції у створення підприємства здійснено у 1997 році у розмірі 18 700,00 грн, що складає 11,44% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна. Відповідно до чинного законодавства статуту Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, приймати рішення про зміни статутного капіталу, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТУДІЯ ФАКТ-ІНФО"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

20196910

4) місцезнаходження

51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, вул. Радянська, будинок 53, кімната 113

5) опис

Інвестиції здійснено у 2006 році. Відсоток участі складає 20%. Основний вид діяльності підприємства - Діяльність у сфері проводового електрозв'язку. Відповідно до чинного законодавства статуту Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, приймати рішення про зміни статутного капіталу, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

1) найменування

ДОНЕЦЬКИЙ МІСЬКИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД СПРИЯННЯ ПРАВООХОРОННИМ ОРГАНАМ

2) організаційно-правова форма

845

3) код за ЄДРПОУ

23182794

4) місцезнаходження

83004, м. Донецьк, вул. Університетська, 120а

5) опис

Участь у фонді з 1995 року. Відсоток участі складає 10%

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БУДІВЕЛЬНО-ПРОМИСЛОВА КОМПАНІЯ «ПРИВАТ-ІНВЕСТИ»

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

20234786

4) місцезнаходження

49019, м. Дніпро, вул. Ударників, 30

5) опис

Інвестиції здійснено у 1993 році розмірі 15% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Неспеціалізована оптова торгівля. Відповідно до чинного законодавства статуту Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, приймати рішення про зміни статутного капіталу, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА ФІРМА"А-ЛЕКС"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

30620184

4) місцезнаходження

49094, м. Дніпро, вул. Набережна Перемоги, 32

5) опис

Інвестиції здійснено у 2000 році у розмірі 1 900 грн, що складає 60% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Діяльність у сфері права. Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

1) найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОТЕХТРАНС»

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

31559095

4) місцезнаходження

61050, Харківська обл., м. Харків, вул.Якіра, будинок 2, квартира 2

5) опис

Інвестиції здійснено у 2004 році у розмірі 260 200,00 грн, що складає 19,04% статутного капіталу. Підприємство знаходиться у стані припинення.

1) найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОБОС"

2) організаційно-правова форма

111

3) код за ЄДРПОУ

32470815

4) місцезнаходження

01001, м. Київ, вул. Володимирська, буд.12, оф. 703

5) опис

Інвестиції здійснено у 2004 році . Розмір інвестиції складає 99,85% статутного капіталу ПрАТ "КОБОС". Основний вид діяльності - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна. Емітенту надається сукупність прав, включаючи права на: участь в управлінні акціонерним товариством; отримання дивідендів; отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства; отримання інформації про господарську діяльність акціонерного товариства.

1) найменування

AS «PrivatBank» Латвийская Республика

2) організаційно-правова форма

230

3) код за ЄДРПОУ

5000308627

4) місцезнаходження

г. Рига, ул Муйтас 1, LV-1134

5) опис

Інвестиції здійснено у 2010 році. Участь у СК складає 46,54%.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ”

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

33546706

4) місцезнаходження

01001, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 1-д

5) опис

Вкладення здійснено у 2005 році у розмірі 14 600,00 грн та у 2008 році у розмірі 4 970 800,00 грн, що разом складає долю в статутному капіталі - 99,70%. Основний вид діяльності підприємства - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій. Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТЕЙТГАРАНТ"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

35863797

4) місцезнаходження

49094, м. Дніпро, вул. Набережна Перемоги, 32

5) опис

Інвестиції здійснено у 2008 році. Складає 99,99% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Діяльність посередників, що спеціалізуються в торгівлі іншими товарами. Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати

інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕЛ ТІ ГРУП"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

36572550

4) місцезнаходження

49094, м. Дніпро, вул. Набережна Перемоги, 32, кім.212

5) опис

Інвестиції здійснено у 2009 році., що складає 70,00% статутного капіталу. З 11.10.2017 - в стані припинення. Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

1) найменування

Днепр.банковский союз

2) організаційно-правова форма

510

3) код за ЄДРПОУ

21926476

4) місцезнаходження

9000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 60

5) опис

Інвестиції здійснено у 1997 році. Розмір внеску - 350 грн.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Контакт"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

31655768

4) місцезнаходження

49006, м. Дніпро, ПРОСПЕКТ ПУШКІНА, будинок 3, квартира 3

5) опис

Інвестиції здійснено у 2005 році . 9% статутного капіталу. Основний вид діяльності - неспеціалізована оптова торгівля Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах,

передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Будмашсервіс"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

31958811

4) місцезнаходження

01103, м.Київ, ВУЛИЦЯ ТОВАРНА, будинок 18

5) опис

Інвестиції здійснено у 2007 році у розмірі 1 386,00 грн, що складає 9,9% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Неспеціалізована оптова торгівля. Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РИМ 2000"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

23646710

4) місцезнаходження

49600, м Дніпро, ВУЛИЦЯ ПАНІКАХИ, будинок 2, корпус 12

5) опис

Інвестиції здійснено у 2008 році у розмірі 433 356,00 грн, що складає 9,8%. Основний вид діяльності підприємства - Оптова торгівля комп'ютерами, периферійним устаткуванням і програмним забезпеченням. Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

1) найменування

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТЕЙТГЛОБАЛ"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

36053130

4) місцезнаходження

9054, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛИЦЯ СЕРГІЯ ПОДОЛИНСЬКОГО, будинок 7,

нежиле приміщення 61

5) опис

Інвестиції у створення підприємства здійснено у 2008 році у розмірі 52 494,75 грн, що складає долю участі 6,16% статутного капіталу. Основний вид діяльності - Інша допоміжна діяльність у сфері транспорту. Емітент має наступні права стосовно управління: брати участь в управлінні Товариством, брати участь у розподілі прибутку Товариства в обсязі та формах, передбачених Статутом, одержувати інформацію стосовно діяльності товариства, стану його майна, фінансового положення, прибутків та збитків.

13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
21.01.2017	18.04.2018	Громова Тетяна Олегівна	+38(067)332-9348, Tetiana.gromova@privatbank.ua
Опис	<p>На підставі Протоколу засідання № 13 Наглядової ради ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 18.04.2018, що проводилось шляхом заочного голосування, Громову Тетяну Олегівну (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) обрано з 19.04.2018 на посаду Корпоративного секретаря ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК".</p> <p>Посадова особа не володіє часткою в статутному капіталі банку, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до вимог чинного законодавства України.</p> <p>Особу обрано строком на один рік.</p> <p>Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років:</p> <p>Заступник директора юридичного департаменту ТОВ «Континіум», Заступник начальника відділу роботи з інформаційними запитами юридичного департаменту НАК «Нафтогаз України».</p> <p>Функціональні обов'язки відповідно до Положення про Корпоративного секретаря, затвердженого рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ПРИВАТБАНК» (Протокол № 43 від 27 листопада 2018 року):</p> <ul style="list-style-type: none">- забезпечення отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків;- ознайомлення новообраних членів Наглядової ради з встановленим порядком роботи органів управління та контролю Банку, актами внутрішнього регулювання та іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів (єдиного акціонера) Банку, Наглядової ради та її комітетів, та іншими документами, що зберігаються Корпоративним секретарем;- забезпечення підготовки, організація та проведення у порядку, передбаченому законодавством, Статутом та положенням про Наглядову раду засідань Наглядової ради, у тому числі у формі заочного голосування;- координація підготовки та розсилання документів, пов'язаних з роботою Наглядової ради відповідно до положення про Наглядову раду: розсилання повідомлень про проведення засідань Наглядової ради, їх порядок денний, бюлетенів для заочного голосування та інформаційних матеріалів; розсилання сканованих копій протоколів засідань Наглядової ради членам Наглядової ради; надання витягів з протоколів засідань Наглядової ради;- забезпечення підготовки документів пов'язаних з порядком денним засідань Наглядової ради, та, у разі необхідності, їх експертизи на відповідність вимогам законодавства, Статуту та внутрішніх положень Банку;- участь у розробці проектів рішень Наглядової ради відповідно до порядку денного засідань;- організаційно-технічне забезпечення проведення засідань, у тому числі вирішення усіх організаційних питань, пов'язаних з участю у засіданнях членів Наглядової ради, які мешкають в іншому місті (іншій країні);		

	<ul style="list-style-type: none"> - виконання функцій секретаря засідань Наглядової ради; - за дорученням Голови Наглядової ради, забезпечення складання, належного оформлення (нумерації та підшивання), підписання протоколів (копій протоколів) засідань Наглядової ради, підготовка і надання витягів з протоколів засідань Наглядової ради відповідно до Статуту, положення про Наглядову раду та цього Положення; за дорученням Голови Наглядової ради, забезпечення їх належного обліку та зберігання; - надання Наглядовій раді інформації щодо виконання або невиконання прийнятих нею рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні; - в межах повноважень Корпоративного секретаря, визначених Статутом, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку та цим Положенням, забезпечення підготовки інформації, необхідної для розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації та надання такої інформації структурним підрозділам Банку, відповідальним за її розкриття; - в межах повноважень Корпоративного секретаря, визначених Статутом, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку та цим Положенням, забезпечення обміну інформацією між Наглядовою радою, іншими органами управління та контролю Банку та структурними підрозділами банку, а також акціонером, згідно з встановленими Статутом та цим Положенням процедурами щодо надання інформації; - організація роботи служби Корпоративного секретаря та контроль за її діяльністю; - подання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження та покращення практик корпоративного управління в Банку; - прийняття участі у розробці проектів Статуту, положень про загальні збори акціонерів Банку, Наглядову раду, Правління та Ревізійну комісію, інших актів внутрішнього регулювання в сфері корпоративного управління, а також змін та доповнень до них; - прийняття участі у вирішенні інших питань, пов'язаних з корпоративним управлінням Банку, відповідно до доручень Наглядової ради.
--	---

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
FitchRatings	міжнародне рейтингове агентство	26.10.2018	Long Term Issuer Default Rating B-
Moody's Investors Service	міжнародне рейтингове агентство	27.12.2018	Baseline Credit Assessment (BCA) caa1,
ТОВ «Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	17.12.2018	Довгостроковий кредитний рейтинг -uaAA,

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

Протягом 2018 року на балансі емітента знаходилися 33 філії (2 з яких тимчасово призупинили діяльність у зв'язку з анексією АР Крим) та 1 представництво, а саме:

- ФІЛІЯ "ЧЕРНІГІВСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 14006, м.Чернігів, вул.Серьожнікова, 6, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30
- ФІЛІЯ "ЧЕРКАСЬКЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 18000, м.Черкаси, вул.Байди Вишневецького, 40, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30
- ЧЕРНІВЕЦЬКА ФІЛІЯ - 58005, м.Чернівці, вул.Небесної Сотні, 14-А, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30
- КІПРСЬКА ФІЛІЯ - Cyprus, 1055, Nicosia, Kallipoleos avenue, 3, Geogas Tower, 3rd floor, office 301, 303
- ФІЛІЯ "ДОНЕЦЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 87515, Донецька обл., м.Маріуполь, вул.А.Куїнджі, 56, 87515, Донецька обл., м.Маріуполь, вул.Архітектора Нільсена, 54-А, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30
- ФІЛІЯ "ХАРКІВСЬКЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 61010, м.Харків, Гімназійна набережна, 16, 61010, м.Харків, Малом'ясницька 2-А, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30
- ХЕРСОНСЬКА ФІЛІЯ - 73003, м.Херсон, пр.Ушакова, 43, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30
- ХМЕЛЬНИЦЬКА ФІЛІЯ - 29000, м.Хмельницький, вул.Зарічанська, 5/3, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ІВАНО-ФРАНКІВСЬКА ФІЛІЯ - 76018, м.Івано-Франківськ, вул.Галицька, 22, 22-Б, 22-В, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР"- 03062, м.Київ, пр.Перемоги, 65, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ПЕЧЕРСЬКА ФІЛІЯ - 03150, м.Київ, вул.Предславинська, 19, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "КИЇВСІТІ" - 04080, м.Київ, вул.Кирилівська, 104, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- СТОЛИЧНА ФІЛІЯ - 01001, м.Київ, вул.Грушевського, 1Д, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "КІРОВОГРАДСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 25006, м.Кропивницький, вул.Преображенська, 26/70, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "КИЇВСЬКЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 04116, м.Київ, вул.Богдана Гаврилишина, 12/16, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- КРИВОРІЗЬКА ФІЛІЯ - 50065, м.Кривий Ріг, вул.Костенка, 21, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- КРАМАТОРСЬКА ФІЛІЯ - 84313, Донецька обл., м.Краматорськ, вул.Катеринича, 16, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ЛУГАНСЬКА ФІЛІЯ- 87515, Донецька обл., м.Маріуполь, вул.А.Куїнджі, 56, 87515, Донецька обл., м.Маріуполь, вул.Архітектора Нільсена, 54-А, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "ЗАХІДНЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 79019, м.Львів, вул.Липинського В., 13-А, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "ЗАКАРПАТСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 88000, Закарпатська обл., м.Ужгород, вул.Швабська, 64, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- МАРІУПОЛЬСЬКА ФІЛІЯ - 87515, Донецька обл., м.Маріуполь, вул.А.Куїнджі, 56, 87515, Донецька обл., м.Маріуполь, вул.Архітектора Нільсена, 54-А, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "МИКОЛАЇВСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 54030, м.Миколаїв, вул.Мостобудівників, 17/11, 17/12, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "ЮЖНЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 65036, м.Одеса, вул.Святослава Ріхтера, 125/1, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "ПОЛТАВСЬКЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 36014, м.Полтава, вул.Соборності, 70-А, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- РІВНЕНСЬКА ФІЛІЯ - 33023, м.Рівне, вул.Грушевського, 42-А, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- СЕВАСТОПОЛЬСЬКА ФІЛІЯ - 49094, м.Дніпропетровськ, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "КРИМСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 49094, м.Дніпропетровськ, вул.Набережна Перемоги, 30

- СУМСЬКА ФІЛІЯ - 40000, м.Суми, майдан Незалежності, 3/1, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ТЕРНОПІЛЬСЬКА ФІЛІЯ - 46013, м.Тернопіль, пр.Степана Бандери, 38, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ВІННИЦЬКА ФІЛІЯ - 21021, м.Вінниця, вул.Келецька, 78-В, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

-ФІЛІЯ "ВОЛИНСЬКЕ ГОЛОВНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 43020, м.Луцьк, пр.Відродження, 1, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "ЗАПОРІЗЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 69065, м.Запоріжжя, пл.Інженерна, 1, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ФІЛІЯ "ЖИТОМИРСЬКЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ" - 10003, м.Житомир, вул.Перемоги, 99, 49094, м.Дніпро, вул.Набережна Перемоги, 30

- ПРЕДСТАВНИЦТВО В М. КИЄВІ (УКРАЇНА) - 01001, м. Київ, вул.Грушевського, 1д16.

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи

Інформація про судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента:

1.Номер справи: № 826/1317/17

Найменування суду: Київський апеляційний адміністративний суд. Київським апеляційним адміністративним судом ухвалою від 18 серпня 2017 р. відкрито провадження по справі за апеляційною скаргою АТ КБ "ПриватБанк"

Позивач: 1) КАМЕРІН ІНВЕСТМЕНТС ЛПД; 2) САННЕКС ІНВЕСТМЕНТС ЛПД;

3)ТАМПЛЕМОН ІНВЕСТМЕНТС ЛПД; 4) БЕРЛІНІ КОММЕРШІАЛ ЛПД; 5)ЛУМІЛ

ІНВЕСТМЕНТС ЛЛП; 6) СОФІНАМ ІНВЕСТМЕНТС ЛЛП.

Відповідач: 1)НБУ; 2) Державна організація “ФГВФО”; 3)Уповноважені особи ФГВФО на здійснення тимчасової адміністрації в ПАТ КБ “ПРИВАТБАНК” Соловійова Н.А., Шевченко А.М.,Славкіна М.А.; 4) АТ КБ “ПриватБанк”.

Третя особа: 1)Міністерство Фінансів України; 2)ПАТ “УКРГАЗБАНК”.

Позовні вимоги: Про визнання протиправними рішення, зобов'язати вчинити дії. Стягнення коштів 252 116 918 дол.США

Стан розгляду справи: Київським апеляційним адміністративним судом ухвалою від від 27.09.2018 р. зупиненно провадження у справі до набрання законної рішенням суду у справі за позовом компаній Camerin investments llp, Sunnex investments llp, Tamplemon investments llp, Berlini commercial llp, Lumil investments llp, Sofinam snvestments llp до АТ КБ «ПРИВАТБАНК», яка перебуває на розгляді в Окружному суді міста Нікосія (Республіка Кіпр).

2.Номер справи: 2510/2017

Найменування суду: Окружний суд міста Нікосії (Республіка Кіпр). Позов поданий до суду 16.06.2017 р.

Позивач: 1) КАМЕРІН ІНВЕСТМЕНТС ЛЛП; 2) САННЕКС ІНВЕСТМЕНТС ЛЛП; 3)ТАМПЛЕМОН ІНВЕСТМЕНТС ЛЛП; 4) БЕРЛІНІ КОММЕРШІАЛ ЛЛП; 5)ЛУМІЛ ІНВЕСТМЕНТС ЛЛП; 6) СОФІНАМ ІНВЕСТМЕНТС ЛЛП

.Відповідач: АТ КБ “ПриватБанк”

Третя особа: -

Позовні вимоги: Про визнання порушеними договірних відносин за договорами по депозитним та поточним рахункам та повернення грошових коштів в розмірі 257 732 575,01 дол США плюс проценти (278 млн дол США)

Стан розгляду справи: Справа розглядається Окружним судом міста Нікосії (Республіка Кіпр)

3.Номер справи: 391/2018

Найменування суду: Окружний суд міста Нікосії (Республіка Кіпр). Позов поданий до суду 26.10.2018 р.

Позивач: Світличний І.Р.

Відповідач: АТ КБ “ПриватБанк”

Третя особа: -

Позовні вимоги: Про повернення грошових коштів по депозитному договору від 1995 року в розмірі 93 313 087 068,61 грн

Стан розгляду справи: Справа розглядається Окружним судом міста Нікосії (Республіка Кіпр).

4.Номер справи: 904/961/18

Найменування суду: Господарський суд Дніпропетровської обл. 19.03.2018 р. Господарським судом Дніпропетровської обл. відкрито провадження по справі

Позивач: АТ КБ «ПриватБанк»

Відповідач: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ З ІНОЗЕМНИМИ ІНВЕСТИЦІЯМИ "НОВОФАРМ

Третя особа: Компанія Pointex Sale LLP на боці Відповідача яка не заявляє самостійних вимог

Позовні вимоги: Про розірвання кредитного договору та стягнення коштів 3 548 139 650, 98 грн. Судовий збір 618 462,00 грн.

Стан розгляду справи: Справа розглядається Господарським судом Дніпропетровської області.

Ппризначено справу до розгляду 26.03.2019 р.

Інформація про штрафні санкції емітента, накладені органами державної влади.

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання

У звітному періоді до АТ КБ «ПРИВАТБАНК» органами державної влади було застосовано штрафні санкції у вигляді штрафу на загальну суму 45 291, 86 грн., а саме:

1)	Державною	фіскальною	службою
- Акт перевірки від 27.11.2017 №263/06-30-52-12-31(плата за землею), 170,00 грн, виконано 04.01.2018;			
- Акт перевірки від 04.12.2017 №332/06-30-52-12-31(нерухоме майно), 170,00 грн, виконано 26.01.2018;			
- Акт перевірки від 07.02.2018 №441/24-13-50-01/14360570(плата за землею), 170,00 грн, виконано 03.03.2018;			
- Акт перевірки від 27.02.2018 №867/24-13-50-01/14360570 (нерухоме майно), 170,00 грн, виконано 03.04.2018;			
- Акт перевірки від 27.02.2018 №867/24-13-50-01/14360570 (нерухоме майно), 170,00 грн, виконано 03.04.2018;			
- Акт перевірки від 13.03.2018 №1077/24-13-53-01/14360570 (плата за нерухомість), 170,00 грн, виконано 06.04.2018;			
- Акт перевірки від 01.03.2018 №190/08-01-56-01/14360570(нерухоме майно), 170,00 грн, виконано 11.04.2018;			
- Акт перевірки від 13.03.2018 №250/08-01-56-01/14360570(нерухоме майно), 1020,00 грн, виконано 23.04.2018;			
- Акт перевірки від 06.03.2018 №979/24-13-54-02/14360570(нерухоме майно), 170,00 грн, виконано 26.04.2018;			
- Акт перевірки від 23.03.2018 №276/06-30-53-12-27(нерухоме майно), 170,00 грн, виконано 29.05.2018;			
- Акт перевірки від 23.03.2018 №276/06-30-53-12-27(нерухоме майно), 170,00 грн, виконано 29.05.2018;			
- Акт перевірки від 17.04.2018 №001215/21-22-12-05/14360570 (нерухоме майно), 170,00 грн, виконано 29.05.2018;			
- Акт перевірки від 02.07.2018 №15575/02-32-53-01/14360570 (нерухоме майно), 170,00 грн, виконано 29.08.2018;			
- Акт перевірки №4033/14-29-12-16/14360570 від 08.06.2018 (нерухоме майно), 1020,00 грн, виконано 08.10.2018;			
- Акт перевірки №4033/14-29-12-16/14360570 від 08.06.2018 (нерухоме майно), 1020,00 грн, виконано 08.10.2018;			
- Акт перевірки №4033/14-29-12-16/14360570 від 08.06.2018 (нерухоме майно), 1020,00 грн, виконано 08.10.2018;			
- Акт перевірки №4033/14-29-12-16/14360570 від 08.06.2018 (нерухоме майно), 1020,00 грн, виконано 08.10.2018;			
- Акт перевірки №4032/14-29-12-16/14360570 від 08.06.2018 (плата за землею), 1020,00 грн, виконано 08.10.2018;			
- Акт перевірки №4032/14-29-12-16/14360570 від 08.06.2018 (плата за землею), 1020,00 грн, виконано 08.10.2018;			
- Акт перевірки №4032/14-29-12-16/14360570 від 08.06.2018 (плата за землею), 1020,00 грн, виконано 08.10.2018;			
- Акт перевірки від 15.06.2018 № 002112/21-22-12-05/14360570(нерухоме майно), 1020,00 грн, виконано 16.10.2018;			
- Акт перевірки від 15.06.2018 № 002112/21-22-12-05/14360570(нерухоме майно), 1020,00 грн, виконано 16.10.2018;			
- Акт перевірки від 15.06.2018 № 002112/21-22-12-05/14360570 (нерухоме майно), 1020,00 грн, виконано 16.10.2018;			
- Акт перевірки від 15.06.2018 № 002112/21-22-12-05/14360570(нерухоме майно), 1020,00 грн, виконано 16.10.2018;			
- Акт перевірки від 28.08.2018 № 5451/18-28-12-03/14360570 (плата за землею), 435,53 грн, виконано 16.10.2018;			
- Акт перевірки від 19.09.2018 № 7440/23-00-12-0506/14360570 (орендна плата), 944,77 грн, виконано 07.11.2018;			

- Акт перевірки №3457/26-15-12-10/14360570 від 08.10.201, 177,37 грн, виконано 16.11.2018;
- Акт перевірки №3734/10-36-51-01/14360570 від 19.09.2018, 58,10 грн, виконано 12.12.2018;
- Акт перевірки №4127/10-36-52-05/14360570 від 28.11.2018, 124,09 грн, виконано 12.12.2018;
- 2) Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку
 - Постанова №598-ЦА-УП-Е від 21.12.2017, 3000,00 грн, виконано 17.01.2018;
 - Постанова №340-ЦА-УП-Е від 23.07.2018, 7140,0 грн, виконано 14.08.2018;
 - Постанова №338-ЦА-УП-Е від 23.07.2018, 7140,00 грн, виконано 14.08.2018;
- 3) Національним банком України:
 - Постанова № 22 від 02.04.18, 1700,00 грн, виконано 25.04.2018;
 - Постанова № 23 від 02.04.18, 2040,00 грн, виконано 25.04.2018;
 - Постанова № 58 від 08.10.2018, 3400,00 грн, виконано 18.10.2018;
- 4) Пенсійним фондом України:
 - Постанова № 11 від 08.09.2017, 680,00 грн, виконано 13.02.2018;
 - Постанова № 14 від 12.12.2017, 680,00 грн, виконано 13.02.2018;
 - Постанова № 2 від 11.01.2018, 680,00 грн, виконано 26.02.2018;
 - Постанова № 9 від 09.08.2017, № 12 від 12.09.2017, 1360,00 грн, виконано 13.04.2018;
 - Постанова №8 від 07.09.2018, 1452,00 грн, виконано 05.11.2018.

18. Опис бізнесу.

Розкривається така інформація:

зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ПРИВАТБАНК” є правонаступником всіх прав та зобов’язань Закритого акціонерного товариства комерційного банку “ПриватБанк”, який, в свою чергу, є правонаступником прав та обов’язків Товариства з обмеженою відповідальністю Комерційного банку “ПриватБанк”. Єдиним акціонером Банку, якому належить 100% акцій Банку, є держава в особі Міністерства фінансів України (місцезнаходження: 01008, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 12/2, ідентифікаційний номер 00013480). Держава в особі Міністерства фінансів України набула права власності на 100% акцій Банку 21 грудня 2016 року відповідно до статті 411 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” та згідно з постановою Кабінету Міністрів України від 18 грудня 2016 року № 961 “Деякі питання забезпечення стабільності фінансової системи”. Держава реалізує свої права власника Банку, а органи управління Банку діють у відповідності до найкращих світових практик корпоративного управління, зокрема, але не виключно, Принципів Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління в підприємствах з державною власністю (OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises), Принципів корпоративного управління в банках Базельського комітету з банківського нагляду (Corporate governance principles for banks by Basel Committee on Banking Supervision), Рекомендацій Європейської банківської установи щодо внутрішнього управління (Guidelines on internal governance by European Banking Authority), що застосовуються в обсязі, що не суперечить імперативним нормам чинного законодавства України.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Відповідно до Наказу Міністерства фінансів України № 519 від 21.05.2018 змінено тип ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та затверджено нове найменування банку - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК".

Подій пов’язаних із злиттям, поділом, приєднанням, перетворенням, виділенням у звітному періоді не відбувалося.

Організаційна структура управління АТ КБ «ПРИВАТБАНК» включає всі необхідні форми контролю для побудови ефективного і злагодженого механізму над різними

напрямами діяльності банку. Розподіл повноважень, компетенцій та підпорядкованості органів управління, а також принципи їх взаємодії, закріплені в Статуті банку та положеннях про структурні підрозділи.

АТ КБ «ПРИВАТБАНК» є міжрегіональним універсальним та системним банком із розгалуженою мережею філій та відділень по всій території України, має гнучку організаційну структуру управління.

ОСУ Банка є однієї з найбільш прогресивних як серед банків України, так і банків Східної Європи. По суті вона є комбінованою, тому що містить ознаки широко розповсюджених у світовій практиці видів ОСУ.

Інфраструктура ПриватБанку налічує 33 філії та майже 2 200 відділень по всій Україні, що забезпечує найкращий доступ громадян до банківського обслуговування практично в будь-якій точці країни.

Банк постійно вдосконалює систему управління банком та персоналом, підвищує оперативність управління, усуває бар'єри між підрозділами і піднімає рівень кооперації взаємодії. У 2018 році були вжиті наступні заходи щодо вдосконалення системи управління банку та персоналом:

1. Затверджена нова організаційна структура управління банку, згідно з якою було створено ряд нових підрозділів, по ряду підрозділів проведена реорганізація, змінена підпорядкованість тощо. Основна причина - приведення ОСУ банку у відповідність до затвердженої Стратегії розвитку банку, впровадження єдиних стандартів побудови та подальшого вдосконалення.
2. Подальша централізація функцій на рівні head-office (Головного офісу).
3. Подальше максимальне спрощення процесів та уникнення дублювання функцій, підвищення рівня автоматизації.
4. Подальше підвищення ефективності взаємодії між мідл-офіс і фронт-офіс (відділеннями).

середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонд оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента;

АТ КБ "ПРИВАТБАНК" є одним з найбільших роботодавців на українському ринку праці. На кінець 2018 року в Банку працювало 22 551 чоловік (без декретниць), з них:

Штатні працівники – 21 608 осіб

Працівники за договорами підряду (ЦПХ) – 943 особи

АТ КБ "ПРИВАТБАНК" – соціально відповідальний банк (приймає на роботу інвалідів – 4% із загальної кількості співробітників).

Середньооблікова чисельність штатного персоналу ПриватБанку за 2018 рік нараховує понад 19 000 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників (які працюють за договорами ЦПХ) складає близько 800 осіб.

За 2018 р. фонд оплати праці АТ КБ "ПРИВАТБАНК" підвищився на 21% в порівнянні з попереднім роком. Це сталося за рахунок підвищення доходів співробітників банку.

Підвищення доходів було обумовлено інфляцією, а також зростанням заробітних плат в банківській галузі України, закриття вакансій більш дорогими співробітниками. Також, збільшення фонду оплати праці пояснюється зростанням кількості штатних розробників програмного забезпечення в 2018 році.

Співробітники банку отримують зарплату в середньому на 10% більшу, ніж їх колеги в інших банках. Також, ПриватБанк надає своїм співробітникам повний соціальний пакет, щорічну оплачувану відпустку на 24 календарних дні, систему пільгового кредитування.

АТ КБ "ПРИВАТБАНК" на постійній основі забезпечує безперервне підвищення кваліфікаційного рівня працівників. З цією метою Банк одним з перших в Україні створив Корпоративний Університет (2003р.). Діяльність ПриватУніверситету дає можливість

залучати кваліфікованих фахівців у банк, забезпечувати безперервне підвищення професійного рівня працівників, утримувати ключових працівників.

належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання;

На підставі статті 13 Закону України "Про банки і банківську діяльність" з метою захисту та представлення інтересів своїх членів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну і професійних інтересів, розробки рекомендацій щодо банківської діяльності банки мають право створювати неприбуткові спілки чи асоціації. Банківські спілки та асоціації не мають права займатися банківською чи підприємницькою діяльністю і не можуть бути створені з метою отримання прибутку. Асоціація (співка) банків є договірним об'єднанням банків і не має права втручатися у діяльність банків - членів асоціації (спілки).

АТ КБ "ПРИВАТБАНК" є членом банківської асоціації "Незалежна асоціація банків України" (НАБУ). Код ЄДРПОУ асоціації — 37924657. Адреса асоціації: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), буд. 72 (Літера А), прим.96, м.Київ, Україна, 03150.

Асоціація "Незалежна асоціація банків України" створена на невизначений строк як недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) — банків. Членами Асоціації можуть бути банки, які підтримують цілі Асоціації, визнають її установчі документи та зобов'язуються дотримуватись її положень. Асоціація є вільною для вступу (виходу) нових членів. Члени НАБУ об'єднуються на підставі таких цінностей: професіоналізм, відповідальність, рівність, прозорість, ефективність. Місія асоціації - всебічно сприяти побудові стабільної фінансової системи України, вирішенню завдань та проблем банківської системи для збільшення прибутковості бізнесу та розвитку національної економіки.

Емітент є членом Професійної асоціації учасників ринку капіталу та деривативів (ПАРД) — професійного об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму.

ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку.

Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. ПАРД регулярно бере участь у роботі Консультативно-експертної Ради та Стратегічної групи при НКЦПФР. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

Емітент є членом Асоціації "Українські Фондові Торговці" -саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку.АУФТ перше об'єднання професійних учасників фондового ринку, яке отримало статус СРО з депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними паперами.Апарат АУФТ приймає участь у створенні та підготовці проектів законодавчих та нормативних актів, а також проводить методологічну роботу та надає консультаційну підтримку членам Асоціації.

Відповідно до основних напрямків діяльності, АУФТ на системному рівні проводить роботу в напрямку удосконалення законодавчої та нормативної бази з питань здійснення професійної діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності, удосконалення

саморегулювання, проведення інформаційних та публічних заходів.

АУФТ надає консультаційну підтримку своїм членам, надає спеціалізоване програмне забезпечення, яке забезпечує формування адміністративних даних торговця цінними паперами та інших облікових аналітичних реєстрів відповідно до вимог чинного законодавства.

спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності;

Емітентом не проводиться спільна діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

Правила обліку інвестиційної нерухомості регламентуються окремим стандартом МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Інвестиційна нерухомість - нерухомість (земля чи будівля, частина будівлі, або їх поєднання), утримувана власником або орендарем, згідно з угодою про фінансову оренду, з метою отримання орендних платежів, або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для:

- використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або
- продажу в звичайному ході діяльності.

Таким чином, інвестиційна нерухомість визначається як нерухоме майно, яке було придбано або побудовано з метою збільшення інвестованого капіталу, або за рахунок орендної плати та/або майбутнього перепродажу майна (МСБО 40.5).

Запаси - це нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання) які:

- утримуються для продажу у звичайному ході бізнесу;
- перебувають у процесі виробництва для такого продажу (МСБО 2.6 та МСБО 2.8).

Банк класифікує нерухоме майно як:

- Операційну нерухомість, та
- Інвестиційну нерухомість
- Запаси.

У деяких випадках майно має подвійне призначення, і може частково утримуватись як інвестиції, і частково використовуватись для ведення бізнесу.

В основному, частини майна подвійного призначення класифікуються і обліковуються окремо як інвестиційна нерухомість (МСБО 40) та як об'єкт основних засобів (МСБО 16), якщо ці частини можуть бути продані або здані в оренду окремо.

В інших випадках, коли частини майна не можуть бути продані або здані в оренду окремо, вся власність класифікується і обліковується як інвестиційна нерухомість (МСБО 40), залежно від частки активів, призначених для власного використання або для інвестицій.

Далі наведено правила, що застосовуються банком для класифікації майна подвійного призначення, такого як інвестиційної нерухомості (МСБО 40), або об'єктів основних засобів (МСБО 16).

Майно подвійного призначення повністю класифікується як інвестиційна нерухомість, якщо 50% або більше здається в оренду або зберігається вільним в очікуванні передачі в оренду третім особам. Натомість, якщо більше 50% власності використовується для власних цілей бізнесу, майно класифікується як призначене для використання власником. Необхідно звернути увагу, що в цьому контексті термін «майно» відноситься до найменшої одиниці обліку, яка

zareєстрована у державному реєстрі нерухомості. Таким чином, будівля може бути поділена на кілька об'єктів нерухомості, якщо вони zareєстровані окремо.

Нижче наведені приклади інвестиційної нерухомості:

- земля, утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності;
- земля, утримувана для майбутнього, але ще не визначеного використання (якщо банк ще не визначив, чи буде він використовувати землю як нерухомість, зайняту власником, чи для короткострокового продажу під час звичайної діяльності, тоді земля вважається утриманою для збільшення капіталу);
- будівля, яка є власністю банку (або утримується банком згідно з угодою про фінансову оренду) та надана в оренду згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду;
- будівля, яка не зайнята, але утримується для надання в оренду згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду.
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання в якості інвестиційної нерухомості.

Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати включають, наприклад:

- гонорари за надання професійних юридичних послуг;
- податки, пов'язані з передачею права власності;
- витрати, необхідні для збільшення або заміни частин нерухомості.

Банк обрав подальшу оцінку інвестиційної нерухомості за моделлю справедливої вартості. Така оцінка забезпечує достовірне і доречне представлення у фінансовій звітності інформації стосовно операцій з інвестиційною нерухомістю, які впливають на фінансовий стан, фінансовий результат або на грошові потоки.

Згідно з МСБО 40.36, справедливою вартістю інвестиційної нерухомості є ціна, за якою цю нерухомість можна обміняти в операції між обізнаними, зацікавленими і незалежними сторонами. Банк визначає справедливую вартість без будь-яких вирахувань витрат на операцію, які він може понести у зв'язку з продажем або іншим вибуттям. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повинна відображати ринкові умови на кінець звітного періоду.

Оцінена справедлива вартість є чинною на конкретний час на певну дату. Оскільки ринкові умови можуть змінюватися, сума, відображена у звіті як справедлива вартість, може виявитися неправильною чи невідповідною на інший час. Визначення справедливої вартості також передбачає одночасний обмін та завершення контракту про продаж без будь-якої зміни в ціні, яка могла б статися в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, якщо такий обмін та завершення не відбуваються одночасно.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості відображає, серед іншого, дохід від оренди згідно з поточними угодами про оренду, а також доцільні та обґрунтовані з точки зору ринку припущення, що їх можуть робити обізнані, зацікавлені та незалежні сторони стосовно доходу від оренди за майбутніми угодами про оренду з урахуванням поточних умов. Справедлива вартість відображає (на подібній основі) також будь-яке вибуття грошових коштів (зокрема орендну плату та інше вибуття коштів), яке можна очікувати стосовно цієї нерухомості.

Банк застосовує методики оцінювання, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Найкращим свідченням справедливої вартості є поточні ціни, що існують на активному ринку на подібну нерухомість у тій самій місцевості і в подібному стані за подібних умов угод про оренду або інших контрактів.

Якщо немає поточних цін на активному ринку, розглядається інформація, що надходить з різних джерел, в тому числі прогнозування дисконтованого грошового потоку, яке базується на достовірних попередніх оцінках майбутніх грошових потоків та підтримується умовами будь-якої існуючої угоди про оренду та інших контрактів. Ця інформація також може базуватися на

зовнішніх свідченнях, таких як поточні ринкові орендні платежі за подібну нерухомість, яка перебуває в тій самій місцевості і в тому самому стані, із застосуванням ставок дисконту, що відображають поточні ринкові оцінки невизначеності щодо розміру і часу грошових потоків. Зазвичай, для того щоб оцінити справедливу вартість інвестиційної нерухомості, банк застосовує порівняльний підхід, використовуючи ціни та іншу доречну інформацію, що генерується операціями ринку з ідентичними або зіставними (тобто подібними) активами або групою активів. В основному, банк визначає справедливу вартість за допомогою експертної оцінки, що її, як правило, здійснюють професійні оцінювачі. У виключних випадках, за відсутності інформації про операції ринку, дозволяється використання дохідного підходу. Банк здійснює переведення до інвестиційної нерухомості (або з інвестиційної нерухомості) коли відбувається зміна у використанні, що засвідчується:

- початком зайняття власником - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- закінченням зайняття власником - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- початком поліпшення з метою продажу - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до запасів; якщо банк вирішує позбутися інвестиційної нерухомості без поліпшення, то він продовжує розглядати нерухомість як інвестиційну нерухомість до моменту, коли припиняється її визнання (виключається з балансу), і не вважає її запасами;
- початком операційної оренди іншою стороною - у разі переведення із запасів до інвестиційної нерухомості.

У випадку переведення з інвестиційної нерухомості, облікованої за справедливою вартістю, до нерухомості, зайнятої власником, або до запасів, собівартість нерухомості для подальшого обліку згідно з МСБО 16 або МСБО 2 має бути її справедливою вартістю на дату зміни у використанні.

Якщо нерухомість, зайнята власником, стає інвестиційною нерухомістю, що відображатиметься за справедливою вартістю, банк застосовує МСБО 16 до дати зміни у використанні. Банк розглядає будь-яку різницю на цю дату між балансовою вартістю нерухомості згідно з МСБО 16 та її справедливою вартістю так само, як і при переоцінці згідно з МСБО 16.

Згідно з МСФЗ, основним стандартом який визначає облік основних засобів, є МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів вважається придатним для використання та ведення бізнесу, якщо він сам по собі не генерує грошові потоки, але відіграє важливу роль в генерації грошових потоків банку (Групи) разом з іншими активами або зобов'язаннями, що використовуються для ведення бізнесу банку (Групи).

В цьому контексті, ця категорія включає в себе активи, призначені для використання у виробництві, постачанні товарів чи послуг або для адміністративних цілей, які передбачається використовувати більше одного року. Наприклад, будинок являє собою об'єкт основних засобів, коли він використовується як офіс для групи співробітників.

Основні засоби також включають в себе активи, призначені для здачі в оренду, та об'єкти незавершеного будівництва, призначені в майбутньому для здачі в оренду за договором фінансової оренди. В останньому випадку це стосується тільки тих угод фінансової оренди, які передбачають збереження ризиків орендодавця до моменту прийняття активів орендарем і початку платежів за договорами фінансової оренди.

Основні засоби – це матеріальні об'єкти, які:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей; та
- б) будуть використовуватись, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Відповідно, об'єкти основних засобів характеризуються як немонетарні, довгострокові (тобто необоротні) активи, що мають фізичну субстанцію, які призначені для використання, для ведення бізнесу або в адміністративних цілях. Зокрема, такими активами є нерухомість, виробниче обладнання та меблі (МСБО 16.6 та КО 56).

Згідно (МСБО 16.7 та КО 83) собівартість об'єкта основних засобів слід визнавати активом, якщо і тільки якщо:

- існує ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до банку; та
- собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Таким чином, елемент, який:

- відповідає критеріям визначенню відповідно до МСБО 16.6, і
 - задовольняє критеріям визнання відповідно до МСБО 16.7 в поєднанні з КО.83
- визнається в балансі як основні засоби.

За умови відповідності критеріям визнання, окремі елементи основних засобів, як правило, мають обліковуватись окремо (індивідуальна оцінка). Разом з тим, МСБО 16 дозволяє об'єднувати індивідуально несуттєві об'єкти для їх спільного обліку як єдине ціле (групова оцінка).

Згідно з МСБО 16.15 об'єкт основних засобів, який відповідає критеріям визнання як активу, слід оцінювати за його собівартістю. Собівартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів, або справедлива вартість іншої форми компенсації, наданої для отримання активу на час його придбання або створення (МСБО 16.6).

Собівартість об'єкта основних засобів складається з наступних складових собівартості:

-Ціна придбання

Собівартість об'єкта основних засобів складається з ціни придбання, включаючи імпорتنі мита та невідшкодовувані податки на придбання (додаткові витрати) після вирахування дисконтів, торговельних знижок тощо (МСБО 16.16 (а)).

-Прямі витрати

Собівартість об'єкта включає витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення в стан, необхідний для його експлуатації у спосіб, ви-значений управлінським персоналом (МСБО 16.16 (б)).

Після визнання активом, об'єкт основних засобів:

- слід обліковувати за його собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності;
 - якщо справедливу вартість активу можна достовірно оцінити, його слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.
- Переоцінки слід проводити з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від справедливої вартості на кінець звітного періоду (МСБО 16.31.). Справедлива вартість землі та будівель, як правило, визначається на основі ринкових свідчень за допомогою експертної оцінки, що здійснюється професійними оцінювачами. разі відсутності ринкового свідчення справедливої вартості через вузькоспеціалізований характер об'єкта основних засобів, а також через відсутність аналогів продажів (за винятком випадків, коли він є компонентом бізнесу, що триває), банк може попередньо оцінити справедливу вартість, застосовуючи дохідний метод або за амортизованою відновлюваною собівартістю.

Банк переоцінює об'єкти основних засобів, якщо їх залишкова вартість суттєво (більш, ніж на 10%) відрізняється від справедливої вартості на дату складання фінансової звітності.

Після визнання активом, об'єкт основних засобів (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) обліковується за переоціненою сумою, яка на дату переоцінки є його справедливою вартістю, мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація – це систематичний розподіл суми активу, що амортизується протягом строку його корисного використання.

Кожну частину об'єкта основних засобів, собівартість якої є суттєвою стосовно загальної собівартості об'єкта, слід амортизувати.

Банк розподіляє суму, первісно визнану щодо об'єкта основних засобів, на його суттєві частини та кожен частину амортизує окремо.

Якщо банк амортизує окремо певні частини об'єкта основних засобів, він також окремо амортизує решту об'єкта. Решта складається з таких частин об'єкта, що окремо є несуттєвими. Банк може обрати окремо амортизувати частини об'єкта, собівартість яких не є суттєвою стосовно загальної собівартості об'єкта.

Сума, що амортизується, – це собівартість активу або інша сума, що замінює собівартість, за вирахуванням його ліквідаційної вартості.

Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання, тобто коли він доставлений до місця розташування та приведений в стан, у якому він придатний до експлуатації, у спосіб визначений управлінським персоналом. У цей момент припиняється капіталізація витрат, пов'язаних з активом.

Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше:

- на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу (або включають до ліквідаційної групи, яку класифікують як утримувану для продажу) згідно з МСФЗ 5, або
- на дату, з якої припиняють визнання активу.

Сума, що амортизується, повинна бути розподілена на систематичній основі протягом строку корисного використання об'єкту.

Строк корисного використання - це:

- період, протягом якого очікується, що актив буде придатний для використання банком, або
- кількість одиниць виробленої продукції чи подібних одиниць, що їх банк очікує отримати від активу.

Відповідно, термін корисного використання – це період, протягом якого банк планує використовувати актив, а не термін економічного життя активу.

Банк застосовує прямолінійний метод амортизації основних засобів

Основні засоби (Матеріальні активи) Термін корисного використання

Нерухомість

Земля Необмежений

Будівлі Максимум 50 років

Офісні меблі та обладнання Максимум 25 років

Електронне обладнання Максимум 15 років

Інше Максимум 10 років

Запасні частини та допоміжне обладнання, як правило, відображаються як запаси та визнаються у прибутках та збитках в процесі їхнього споживання. Проте, основні запасні частини та резервне обладнання розглядаються як основні засоби, якщо Банк очікує, що використовуватиме їх протягом більше одного періоду. Так само, якщо запасні частини та допоміжне обладнання можуть використовуватися тільки у зв'язку з об'єктом основних засобів, їх обліковують як основні засоби.

основні види продукції або послуг, які виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, сума виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; основні ринки збуту та основні клієнти; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; джерела сировини, їх доступність та динаміка цін; особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; конкуренція в галузі, особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання. У разі якщо емітент здійснює свою діяльність у

декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік;

Інформація про основні види продукції або послуг АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Приватним особам

1) Депозити

2) Кредити:

- Оплата частинами
- Картка «Універсальна»
- Авто в розстрочку
- Кредит на купівлю житла
- Швидкий кредит

3) Платіжні картки:

- Картка «Універсальна»
- Картка «Універсальна Gold»
- Валютна картка «Універсальна Gold»
- Елітні картки класу Platinum і вище
- Картка для виплат
- Інтернет-картка
- Картка з індивідуальним дизайном
- Картка Юніора
- Картка з фото
- Наперед оплачена картка

4) Платежі та перекази

5) Віддалений банкінг

- Інтернет-банк «Приват24»
- Платежі за безкоштовним телефоном 3700
- Мобільні додатки
- Регулярні платежі
- SMS-банкінг
- Чат-боти в ПриватБанку
- Банкомати
- Термінали самообслуговування

Бізнесу

1) Рахунок, платежі та картки

- Виручка. Інкасація
- Цілодобове обслуговування
- Приват24 для бізнесу
- Рахунок у банку
- Сторінка для бухгалтера
- Картка «Ключ до рахунку»
- Корпоративні картки
- Реєстрові поповнення
- Паливні картки
- Безготівкові платежі
- Інструменти e-commerce
- Мобільний міні-термінал
- Нотаріальні платежі
- «Оплата частинами» і «Миттєва розстрочка»
- Платежі за телефоном
- Платіжні вимоги
- Прийом платежів
- Регулярні платежі

- Еквайринг

2) Зарплатний проект

- Зарплатний проект
- Масові виплати
- Страхування колективу
- Сервіс «Облік робочого часу»
- Послуги безпеки

3) Депозити

- Тижневий плюс
- Строковий депозит
- Поточний депозит

5) Кредити

- АгроКУБ
- Агросезон
- Гарантований платіж
- Кредитна лінія
- Кредитний ліміт
- Кредит під заставу депозиту
- Кредити зі знижкою
- КУБ
- Лізинг комерційного транспорту
- Лізинг обладнання
- Лізинг сільськогосподарської техніки
- Овердрафт
- «Теплі» кредити для ОСББ та ЖБК
- Участь у програмі «Теплі» кредити для виробників і продавців енергозберігаючих матеріалів
- Програми компенсації для агробізнесу

6) Гарантії

- Акредитиви в гривні
- Гарантії по Україні
- Вексельні операції

7) ЗЕД

- Валютний рахунок
- Валютно-обмінні операції
- Зовнішньоекономічна діяльність
- Консультації із ЗЕД
- Митний супровід

Міжнародні документарні операції

- Міжнародні акредитиви
- Міжнародні гарантії
- Міжнародне інкасо
- Фінансування міжнародної торгівлі

8) Інше

Електронний облік та звітність

- Бухгалтерія Онлайн
- Paperless
- Інтеграція Приват24 и ПЗ бухгалтерії
- Електронний документообіг
- Електронні звіти

Галузеві рішення

- Агробізнесу
- Бюджетним організаціям

- Мед. установам
 - ОСББ і ЖБК
 - Страховим компаніям
 - Торговим підприємствам
 - HoReCa
 - IT-компаніям
 - Інтернет-бізнесу
 - Послуги для судноплавних компаній
- Інші сервіси
- Оренда приміщень у відділеннях ПриватБанку
 - Бонус Плюс
 - Відеоконференції
 - Національна мережа поштоматів ПриватБанку
 - Поліс ОСЦПВ для юридичних осіб
 - Презентація банківських послуг у Вашому офісі
 - NPS-опитування
 - Проведення тендерів у ПриватБанку
 - Статус контрагента
 - Страхування авіаквитків для партнерів
 - Термінал самообслуговування
 - Послуги контакт-центру від ПриватБанку
 - Дисконтний клуб
 - Мобільні додатки
 - Карта відділень і банкоматів
 - Про банк

основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;

Основні відчуження активів за 2014 - 2018 роки:

1. ЗАО МКБ “Москомприватбанк”, Росія, квітень 2014 - всі акції, балансовою вартістю 957,77 млн. грн.
2. АО “ПРИВАТБАНК”, Грузія, січень 2015 - всі акції, балансовою вартістю 246,34 млн. грн.
3. Компанія VIVEROLO HOLDINGS LTD, січень 2015 - всі акції, балансовою вартістю 1 148,96 млн. грн.
4. БАТ “Всеукраїнський депозитарій цінних паперів”, лютий 2013 - частина акцій, балансовою вартістю 6,63 млн. грн.
5. ТОВ “ПРИВАТ КОМУНІКЕЙШНЗ”, - квітень 2016 – вся частка, балансовою вартістю 52,5 тис. грн.
6. ТОВ “ЛЮКС-ОФИС” - травень 2016 – вся частка, балансовою вартістю 29,20 тис. грн.
7. ТОВ “ПЕРША УКРАЇНЬСЬКА СКОРИНГОВА КОМПАНІЯ” - травень 2016 – вся частка, балансовою вартістю 28,91 тис. грн.
8. ТОВ “ТАІСА” - липень 2016 – вся частка, балансовою вартістю 1,67 млн. грн.
9. ТОВ “ІРХ” - жовтень 2016 – вся частка, балансовою вартістю 90,00 тис. грн.
10. ТОВ “МІРІЦ” - грудень 2016 – вся частка, балансовою вартістю 155,86 тис. грн.

Відчуження активів за 2017 рік - не відбувалось

Відчуження облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП) за 2018 рік - на суму 871 991 099 гривень.

Основні придбання активів за 2014 - 2018 роки:

1. ЗАО МКБ “Москомприватбанк”, Росія; частка станом на 25.02.2014 - 79,18%.
2. AS “PrivatBank”, Латвія, частка станом на 31.12.2016 - 46,54436787%.
3. АО “ПРИВАТБАНК”, Грузія; частка станом на 31.12.2014 - 57,3198 %.

4. Компанія VIVEROLO HOLDINGS LTD, частка станом на 31.12.2014 - 99,90%.

У 2017 - 2018 роках АТ КБ "ПРИВАТБАНК" як первинний ділер активно придбав у портфель банку облігації внутрішнього державного займу.

Так, протягом 2018 року банком біло придбано ОВДП на загальну суму 36 435 889 328,87 гривень.

основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля, частина будівлі, або їх поєднання, утримувана власником або орендарем, згідно з угодою про фінансову оренду, з метою отримання орендних платежів, або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються в різних цілях: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єктів нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані частинами. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

Критерії визнання інвестиційної нерухомості:

Майно подвійного призначення повністю класифікується як інвестиційна нерухомість, якщо 50% або більше здається в оренду або зберігається вільним в очікуванні передачі в оренду третім особам. Натомість, якщо більше 50% власності використовується для власних цілей бізнесу, майно класифікується як призначене для використання власником.

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, утримувана для довгострокового збільшення капіталу, а не для короткострокового продажу під час звичайної діяльності;
- земля, утримувана для майбутнього, але ще не визначеного використання (якщо банк ще не визначив, чи буде він використовувати землю як нерухомість, зайняту власником, чи для короткострокового продажу під час звичайної діяльності, тоді земля вважається утриманою для збільшення капіталу);
- будівля, яка є власністю банку (або утримується банком згідно з угодою про фінансову оренду) та надана в оренду згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду;
- будівля, яка не зайнята, але утримується для надання в оренду згідно з однією чи кількома угодами про операційну оренду.
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання в якості інвестиційної нерухомості.

Вартість інвестиційної нерухомості формується з:

- вартості на її придбання;
- ремонтно-будівельні роботи, які привели інвестиційну нерухомість у належний вигляд;
- юридичні послуги, комісійні винагороди, які пов'язані з її придбанням;

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Банк визначає первісну вартість об'єктів інвестиційної нерухомості, які містяться на умови оперативного лізингу та класифікуються, як інвестиційна нерухомість згідно умов фінансового лізингу. Вона визначається за найменшою з 2-х величин: за справедливою вартістю або дисконтною вартістю мінімальних лізингових платежів.

Після початкового визначення об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк визначає за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та витрат від зменшення корисного використання.

У разі здійснення Банком оцінки об'єкта нерухомості за методом справедливої вартості інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнається в обліку окремо як основний засіб, а включається у справедливий вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості.

Переведення об'єктів нерухомості в категорію інвестиційна нерухомість і навпаки проводиться тільки в разі його функціонального використання та підтверджується такими діями:

- початком використання як операційна нерухомість,
- підготовка операційної нерухомості для використання як інвестиційної нерухомості;
- передача її в оперативну оренду;
- переведення її з рахунка 4430 або в операційну нерухомість, або в інвестиційну нерухомість;
- підготовка до реалізації з перекладом з інвестиційної нерухомості на склад запасів;
- після завершення будівництва з переведенням нерухомості зі складу незавершеного будівництва до інвестиційної нерухомості.

Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості до категорії операційної нерухомості проводиться за методом переоціненої вартості по його балансовій вартості.

Лізингоодержувач за договором оперативного лізингу може класифікувати і враховувати нерухомість як інвестиційну нерухомість за умови, що вона відповідає визначенню інвестиційної нерухомості і оцінюється за методом справедливої вартості.

Амортизація основних засобів розраховується від залишкової вартості ОЗ виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця наступного за місяцем зміни строку корисного використання. Метод амортизації відображає процес очікуваного споживання банком. Якщо очікуваний термін служби певних компонентів основних засобів відрізняється від загального строку корисного використання цих необоротних активів, такі компоненти виділяються в окремі об'єкти обліку та амортизуються окремо відповідно до їх індивідуальними термінами використання.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.

Прибуток та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про фінансові результати.

Основні засоби, що перебувають у банку на правах власності і володіння - це сукупність матеріально-предметних цінностей як засобів праці, які експлуатуються у виробничій і невиробничій сферах протягом тривалого (понад рік) терміну з метою отримання економічних вигод шляхом реалізації послуг, створеної внаслідок їх прямої і непрямой експлуатації.

Згідно з МСФЗ, основним стандартом який визначає облік основних засобів, є МСБО 16 «Основні засоби».

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує ймовірність того, що:

- 1) підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання;
- 2) його вартість може бути достовірно визначена.

Об'єкт основних засобів вважається придатним для використання та ведення бізнесу, якщо він сам по собі не генерує грошові потоки, але відіграє важливу роль в генерації грошових потоків банку (Групи) разом з іншими активами або зобов'язаннями, що використовуються для ведення бізнесу банку (Групи). Основні засоби – це матеріальні об'єкти, які:

- а) утримують для використання у виробництві або постачанні товарів чи наданні послуг, для надання в оренду або для адміністративних цілей; та

б) будуть використовуватись, за очікуванням, протягом більше одного періоду.

Згідно (МСБО 16.7 та КО 83) собівартість об'єкта основних засобів слід визнавати активом, якщо і тільки якщо:

- існує ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть до банку; та

- собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Таким чином, елемент, який:

- відповідає критеріям визначенню відповідно до МСБО 16.6 (див. розділ 2.1. «Визначення основних засобів»), і

- задовольняє критеріям визнання відповідно до МСБО 16.7 в поєднанні з КО.83 визнається в балансі як основні засоби.

У звітньому 2018 р. нарахування амортизації по основним засобам здійснювалося за такими нормами: амортизація розраховується від залишкової вартості ОЗ виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця наступного за місяцем зміни строку корисного використання. Метод амортизації відображає процес очікуваного споживання банком. Якщо очікуваний термін служби певних компонентів основних засобів відрізняється від загального строку корисного використання цих необоротних активів, такі компоненти виділяються в окремі об'єкти обліку та амортизуються окремо відповідно до їх індивідуальними термінами використання.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.

Прибуток та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про фінансові результати.

проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

Проблеми, які впливають на діяльність емітента

- Велика частка держави в банківському секторі – 56% активів припадає на державні банки
- Низькі темпи приросту корпоративного кредитування (переважно в гривні)
- Велика частка кредитів NPL у системі – 58%
- Збереження інфляційного тиску на вартість ресурсів
- Юридичні ризики, пов'язані з процедурою bail-in
- Загроза кібератак

опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента;

Основними джерелами фінансування діяльності емітента є власний капітал, кошти залучені від фізичних і юридичних осіб, а також кошти, залучені на внутрішньому та зовнішньому ринках капіталів.

У разі необхідності для регулювання ліквідності емітент залучає додаткові кошти на внутрішньому та зовнішньому ринках в залежності від ситуації на ринках та вартості ресурсів.

вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів;

Станом на 31.12.2018 року капітальні зобов'язання банку склали укладених, але не виконаних договорів (угод) на загальну суму 32 462 544,00 грн.

У зв'язку з тим, що укладені договори передбачають придбання товарів або послуг, очікувані прибутки від виконання зазначених договорів відсутні.

стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому);

2018 став роком трансформаційних процесів в Банку, зокрема Міністерством фінансів України була затверджена Стратегія розвитку Банку до 2022 року, щодо впровадження якої Правлінням розроблено план дій та стратегічних проєктів. Наглядова рада затвердила нову організаційну структуру у відповідності до найкращих практик корпоративного управління, було оновлено склад Правління.

Завданням Банку на наступний рік є досягнення показників прибутковості згідно з цілями бізнес-стратегії Банку зі збереженням лідируючих позицій на українському банківському ринку.

Основні пріоритети банку на найближчу перспективу:

- Подальше нарощування якісного кредитного портфелю, в якому, як і раніше, буде переважати роздрібний сегмент;
- Підтримка оптимального та достатнього рівня ресурсної бази при подальшій політиці зниження вартості (до 5,7%, -50 п.п.);
- Трансформація внутрішніх бізнес-процесів, які дозволять підвищити ефективність бізнесу та якість обслуговування клієнтів;
- Подальша оптимізація та приведення до належного стану регіональної мережі відділень та банківської інфраструктури;
- Розробка та впровадження якісних та інноваційних продуктів, сервісів;
- За підсумками 2019 року ПриватБанк планує отримати 9,1 млрд. грн. прибутку.

опис політики емітента щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік;

Опис політики щодо досліджень та розробок

Всі експерименти в банку регламентуються наступними правилами:

- Рівність умов - зовнішня і внутрішня середу експериментальних і контрольних об'єктів повинна бути однаковою і відрізнятися тільки за інноваційними параметрами, а результати — порівнянні.
- Цілеспрямованість - результати експерименту повинні сприяти успішній реалізації Стратегії Банку
- Комплексність - у процесі експерименту повинні бути охоплені всі види діяльності, пов'язані з впровадженням інновації, і розглянуті всі позитивні і негативні його наслідки;
- Конкретність - гіпотеза й контрольні параметри експерименту повинні мати точну якісну і кількісну визначеність, а етапи - чітко прописані, тобто відповідати на питання: що, як, хто і коли повинен робити;
- Забезпеченість - всі етапи експерименту, повинні бути укомплектовані необхідними ресурсами (трудовими, фінансовими, інформаційними та матеріально — технічними);
- Економічна безпека експерименту - ймовірність виникнення збитків або разових втрат повинна зводитися до мінімуму.
- Чистота експерименту - виключення впливу випадкових, що не експериментальних факторів на отримані в ході експерименту результати.

Експеримент - це перевірка ефективності впроваджуваних інновацій (продукту, послуги, технології), заснована на спостереженні за зміною результатів діяльності підрозділів банку.

Гіпотеза експерименту - передбачувана реакція експериментальних об'єктів на інновацію.

Експериментальний об'єкт - це підрозділи банку, в яких відбувається впровадження інновацій (продукту, послуги, технології).

Контрольний об'єкт - це підрозділ банку, порівняний з експериментальним за низкою ознак (показниками діяльності, чисельності персоналу, організаційну структуру, реалізованих бізнес-процесів та інше), але в якому не впроваджуються інновації, намічені в експериментальному об'єкті.

Контрольні параметри - це однакові, як для експериментального, так і для контрольного об'єктів показники, які повинні змінитися під впливом інновації.

Контрольні параметри, є індикаторами наявності причинно-наслідкового зв'язку і відображаються в гіпотезі.

Прикладами, контрольних параметрів може бути: обсяг продажів, витрати, час на виконання операції, кількість клієнтів і т.п.

Учасники експерименту - це персонал експериментальних і контрольних об'єктів, а також члени робочої групи, очолюваної Модератором експерименту і створеної для управління ним.

Учасники експерименту мають різні ролі:

1. Модератор експерименту - виконує керуючі функції з реалізації експерименту паралельно з основними посадовими обов'язками:

- а) планування експерименту;
- б) управління експериментом;
- в) координація діяльності членів команди експерименту;
- г) мотивація і розвиток команди експерименту.

2. Член робочої групи - співробітник банку, відповідальний за якісну і своєчасну реалізацію завдань, що виконуються в рамках експерименту

- а) організація виконання робіт по закріпленій завданню експерименту;
- б) контроль підготовки звітності про виконання закріплених завдань по експерименту.

Виділяються наступні етапи реалізації експерименту:

- Ініціювання;
- Планування;
- Відкриття;
- Виконання і моніторинг;
- Підведення підсумків.

При підтвердженні гіпотези експерименту готується наказ про запуск інновації.

інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі за наявності інформація про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі.

АТ КБ «ПРИВАТБАНК» є лідером банківського ринку країни. За даними дослідження GfK Ukraine у IV кварталі 2018 року з нами співпрацюють 53,4% українців – фізичних осіб старше 16 років. Вважають основним банком 45,9% користувачів банківських послуг – фізичних осіб, що більше, ніж у наступних за нами двадцяти банках разом взятих.

• Серед корпоративних клієнтів у 2018 році цей показник для АТ КБ «ПРИВАТБАНК» становить:

- юридичні особи: 57,4% співпрацюють, а 37,8% вважають своїм основним банком;
- суб'єкти підприємницької діяльності – фізичні особи (СПД ФО): 72,9% співпрацюють, 66,1% вважають своїм основним банком.

АТ КБ «ПРИВАТБАНК» є одним з найбільш інноваційних банків світу. Наприклад, понад десять років назад банк став одним із перших у світі, що почав використовувати одноразові SMS-паролі. До останніх інновацій, які отримали визнання по всьому світі, належать такі продукти, як платіжний міні-термінал, вхід в Інтернет-банкінг через QR-код, онлайн-інкасація, а також десятки різноманітних мобільних додатків.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
1. Загальні збори	Акціонери	Держава Україна в особі Міністерства фінансів України
2. Наглядова рада	Голова Наглядової ради	Акчакоча Енгін Расіх (Akçakoca Engin Rasih)
	Член Наглядової ради	Шевальов Артем Валентинович
	Член Наглядової ради	Маліж Франсіс (Francis Malige)
	Член Наглядової ради	Стівен А.Сіліг (Steven A.Seelig)
	Член Наглядової ради	Олексієнко Сергій Олександрович
	Член Наглядової ради	Андреа Монета (Andrea Moneta)
3. Правління	Голова Правління	Крумханзл Петр
	Член Правління	Пахачук Галина Данилівна
	Член Правління	Самаріна Ганна Юріївна
	Член Правління	Сергєєв Олег Миколайович
	Член Правління	Дрелінг Олександр Геннадійович
	Член Правління	Шабан Олексій Володимирович
	Член Правління	Харітіч Сергій Володимирович
	Член Правління	Чернишова Лариса Петрівна
	Член Правління	Лебединець Ігор Анатолійович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

Щодо кожної посадової особи зазначаються:

- 1) посада*;
- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи;
- 3) ідентифікаційний код юридичної особи;
- 4) рік народження**;
- 5) освіта**;
- 6) стаж роботи (років)**;
- 7) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав**;
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено);
- 9) опис.

*Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

**Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління (з питань корпоративного бізнесу)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Сергєєв Олег Миколайович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1960

5) освіта**

Вища. Тернопільська академія народного господарства, спеціальність “Фінанси і кредит”, 1997.
Львівський орден Леніна політех. інституту ім. Ленінського комсомолу, спеціальність
“Автоматизовані системи управління”, 1982.

6) стаж роботи (років)**

36

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керуючий Західного регіону (м. Львів) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“УКРСОЦБАНК”, Перший заступник Голови Правління АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.09.2018 Особу обрано на строк 3 (три) роки

9) Опис

Права та обов’язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України “Про акціонерні товариства”, іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

У зв’язку зі зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 28 серпня 2018 року, Сергеев Олег Миколайович переведений з посади Першого заступника Голови Правління Банку на посаду члена Правління (з питань корпоративного бізнесу) АТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 01 вересня 2018 року на строк 3 (три) роки, з укладенням трудового договору (контракту).

Посади, які особа обіймала протягом останніх п’яти років:

керуючий Західного комерційного макрорегіону (м. Львів) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРСОЦБАНК”, начальник департаменту корпоративного бізнесу Західного комерційного макрорегіону (м. Львів) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРСОЦБАНК”, начальник департаменту корпоративного бізнесу у Західному комерційному макрорегіоні (м. Львів) центру корпоративного бізнесу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРСОЦБАНК”, директор департаменту корпоративного бізнесу в м. Львів департаменту середніх корпоративних клієнтів центру корпоративного бізнесу та інвестиційного банкінгу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРСОЦБАНК”, керуючий Західним комерційним макрорегіоном (м. Львів) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРСОЦБАНК”, керуючий Західного регіону (м. Львів) ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРСОЦБАНК”, Перший заступник Голови Правління АТ КБ "ПРИВАТБАНК"

За сумісництвом не працює.

Загальний стаж роботи - 36 роки.

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа не володіє акціями емітента.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління (з питань управління проблемними активами та казначейськими позиціями)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пахачук Галина Данилівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Вища. Київський державний економічний університет. Спеціальність «Фінанси і кредит», спеціаліст, 1994.

6) стаж роботи (років)**

33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор Департаменту боргової політики Міністерства Фінансів України, Перший заступник Голови Правління АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.09.2018 на строк 3 (три) роки

9) Опис

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

У зв'язку зі зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 28 серпня 2018 року, Пахачук Галина Данилівна (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) переведена з посади Першого заступника Голови Правління Банку на посаду Заступника Голови Правління (з питань управління проблемними активами та казначейськими позиціями) АТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 01 вересня 2018 року на строк 3 (три) роки, з укладенням трудового договору (контракту).

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

помічник Міністра відділу підготовки виступів та презентацій Департаменту забезпечення діяльності Міністра Міністерства Фінансів України, директор Департаменту боргової та

міжнародної фінансової політики Міністерства Фінансів України, директор Департаменту боргової політики Міністерства Фінансів України, заступник Голови Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", Виконуючий обов'язки Голови Правління-Перший заступник Голови Правління ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", Перший заступник Голови Правління АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

За сумісництвом не працює.

Загальний стаж роботи - 33 років.

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа не володіє акціями емітента.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління (з питань інформаційних технологій)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дрелінг Олександр Геннадійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища.Київське вище інженерне радіотехн. училище ППО, спец-ть "Радіотехнічні засоби", 1985; кандидат технічних наук, 1992. Київський військовий інститут управління та зв'язку, спеціальність "Озброєння і військова техніка", 1997.

6) стаж роботи (років)**

38

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор департаменту підтримки ІТ систем ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "Райффайзен Банк Аваль", заступник Голови Правління АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.09.2018 строк 3 (три) роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у Статуті Товариства.

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

У зв'язку зі зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 28 серпня 2018 року, Дрелінг Олександр

Ганнадійович переведений з посади Заступника Голови Правління Банку на посаду члена Правління (з питань інформаційних технологій) АТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 01 вересня 2018 року на строк 3 (три) роки, з укладенням трудового договору (контракту).

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Директор з інформаційних технологій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "Райффайзен Банк Аваль", директор департаменту підтримки ІТ систем ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "Райффайзен Банк Аваль", заступник Голови Правління АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

За сумісництвом не працює.

Загальний стаж роботи - 38 років.

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа не володіє акціями емітента.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бережний Олексій Миколайович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1959

5) освіта**

Вища. Київський орден Леніна державного університету ім. Т.Г. Шевченка, спеціальність «Прикладна математика», 1981. SCHOOL OF FOREIGN SERVICE WASHINGTON D.C. THIS GERTIFICATE OF MERIT, 1996.

6) стаж роботи (років)**

3

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління — директор департаменту фінансового моніторингу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРІЙНОГО БАНКУ "ХРЕЩАТИК".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.12.2016 Особу обрано на строк, визначений Статутом банку, а саме на п'ять років.

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у Статуті Товариства та трудовому договорі.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

На підставі Рішення Виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №2894 від 20.12.2016 Бережного Олексія Миколайовича призначено на посаду Член Правління Банку.

На підставі Протоколу засідання № 8 Наглядової ради ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 23.03.2018

прийнято рішення щодо припинення повноваження члена Правління Банку Бережного Олексія Миколайовича відповідно до пункту 5 частини першої статті 41 Кодексу законів про працю України з 23.03.2018.

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Особа перебувала на посаді з 22.12.2016.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Директор Департаменту фінансового моніторингу НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ, заступник директора Центру наукових досліджень НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ, виконуючий обов'язки начальника департаменту нагляду за нормативно-правовою відповідальністю та фінансового моніторингу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРСОЦБАНК", директор департаменту комплаєнсу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРСОЦБАНК", керівник Служби фінансового моніторингу НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ, головний радник Голови Правління Групи радників Голови Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "Державний експортно-імпорتنний банк України", директор департаменту фінансового моніторингу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ХРЕЩАТИК", заступник Голови Правління — директор департаменту фінансового моніторингу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ХРЕЩАТИК".

Загальний стаж роботи - 35 роки.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Члена Правління (з питань електронного бізнесу)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Харитич Сергій Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1981

5) освіта**

Вища. Український державний хіміко-технологічний університет. Спеціальність "Інформаційні управляючі системи та технології", спеціаліст, 2005.

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник керівника Центру електронного бізнесу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК", член Правління АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.09.2018 трок 3 (три) роки

9) Опис

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

У зв'язку зі зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 28 серпня 2018 року, Харітіч Сергій Володимирович (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) переведений з посади члена Правління Банку на посаду члена Правління (з питань електронного бізнесу) АТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 01 вересня 2018 року на строк 3 (три) роки, з укладенням трудового договору (контракту).

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Керівник Департаменту «Лабораторія розробки програмного забезпечення» ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК", заступник керівника Центру електронного бізнесу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ "ПРИВАТБАНК", член Правління АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

За сумісництвом не працює.

Загальний стаж роботи - 14 років.

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа не володіє акціями емітента.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Головний бухгалтер Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ярмоленко Валентина Василівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища. Ворошиловгр. машинобуд. інститут, спец-сть "Обладнання та технологія зварювального виробництва", спеціаліст, 1984. Київська Вища Банківська Школа Міжнарод. Центру ринкових відносин та підприємництва, спец-ть "Банківська справа", спеціаліст, 2009.

6) стаж роботи (років)**

33

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Головний бухгалтер — директор департаменту обліку та податків Фінансового блоку

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРСОЦБАНК”, член Правління - Головний бухгалтер Банку.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.12.2016 Особу обрано на строк, визначений Статутом банку, а саме на п'ять років

9) Опис

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені у Статуті Товариства та трудовому договорі.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

У зв'язку зі зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 28 серпня 2018 року, припинено повноваження Ярмоленко Валентини Василівни (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) у якості члена Правління Банку згідно частини 3 статті 99 Цивільного Кодексу України, без припинення з нею трудового договору (контракту) та з залишенням її на посаді Головного бухгалтера АТ КБ "ПРИВАТБАНК" відповідно до Наказу Голови Правління №Є.DN-КП-2016-7347975 від 22.12.2016

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Головний бухгалтер — начальник департаменту обліку та податків Фінансового блоку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРСОЦБАНК”, головний бухгалтер — директор департаменту обліку та податків Фінансового блоку ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “УКРСОЦБАНК”, член Правління - Головний бухгалтер Банку.

За сумісництвом не працює.

Загальний стаж роботи - 33 рік.

Посадова особа не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа не володіє акціями емітента.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Маркарова Оксана Сергіївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

03.2015-04.2016 – заступник Міністра фінансів України – керівник апарату. З 04.2016 – перший

заступник Міністра фінансів України.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018 До наступних річних загальних зборів

9) Опис

На підставі особистої Заяви від 12 грудня 2018 року член Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК" Маркарова Оксана Сергіївна за власним бажанням та відповідно до частини другої статті 7 Закону України "Про Кабінет Міністрів України" припинила свою діяльність та вийшла зі складу Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК" у зв'язку з призначенням на посаду Міністра фінансів України.

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Особа перебувала на посаді з 27.04.2018.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Голова Правління (Президент) ПАТ Інвестиційна компанія «ІТТ-Інвест»; Заступник Міністра фінансів України - керівник апарату Міністерства фінансів України; Член Наглядової ради АТ «Ощадбанк»; Член Наглядової ради АТ "Укрексімбанк"; Член Наглядової ради АБ "УКРГАЗБАНК"; Перший заступник Міністра (Міністерство фінансів України).

Загальний стаж роботи - 22 рік.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шевальов Артем Валентинович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

27

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Голова Наглядової ради АТ "РОДОВІД БАНК", Голова Наглядової ради АБ "УКРГАЗБАНК", Заступник Голови Наглядової ради АТ "Ощадбанк", Заступник Виконавчого директора від України в ЄБРР (Великобританія), Заступник Голови Наглядової ради АТ "Укрексімбанк".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018 До наступних річних загальних зборів

9) Опис

На підставі Наказу № 460 МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ "Про рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» щодо річних загальних зборів акціонерів" від 27.04.2018 припинено повноваження Члена Наглядової ради Шевальова Артема Валентиновича (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) та обрано на посаду Член Наглядової ради Банку представник акціонера (держави Україна) з 27.04.2018.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

Члени Наглядової ради ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», виконують покладені на них Статутом АТ КБ «ПРИВАТБАНК», Положенням про Наглядову раду АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на оплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК», у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами).

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Голова Спостережної ради АТ (публ.) "Український банк реконструкції та розвитку", Заступник Голови Наглядової ради АТ "Укрексімбанк", Заступник Голови Наглядової ради АТ "Ощадбанк", Голова Наглядової ради АТ "РОДОВІД БАНК", Заступник Голови Наглядової ради АБ "УКРГАЗБАНК" Голова Наглядової ради АБ "УКРГАЗБАНК", Заступник Виконавчого директора від України в ЄБРР (Великобританія), Заступник Міністра фінансів України з питань європейської інтеграції.

Посадова особа емітента також обіймає наступні посади: Заступник Голови Наглядової ради АБ "УКРГАЗБАНК", Заступник Голови Наглядової ради АТ "Ощадбанк", Заступник Виконавчого директора від України в ЄБРР (Великобританія), Заступник Голови Наглядової ради АТ "Укрексімбанк".

Загальний стаж роботи - 27 років.

Посадова особа не володіє акціями емітента, не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа є представником акціонера (держави Україна).

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Маліж Франсис (Francis Malige)

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

28

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор відділу фінансових установ ЄБРР (Велика Британія), Керуючий Директор у країнах Східної Європи та Кавказу ЄБРР (Україна)

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018 До наступних річних загальних зборів

9) Опис

На підставі Наказу № 460 МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ "Про рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» щодо річних загальних зборів акціонерів" від 27.04.2018 припинено повноваження Члена Наглядової ради Франсіса Маліжа (Francis Malige) (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) та обрано на посаду Член Наглядової ради Банку з 27.04.2018. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

Члени Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК», які є незалежними, виконують покладені на них Статутом АТ КБ «ПРИВАТБАНК», Положенням про Наглядову раду АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на оплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК», у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами).

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Директор відділу фінансових установ ЄБРР (Велика Британія), Керуючий Директор у країнах Східної Європи та Кавказу ЄБРР (Україна).

Посадова особа емітента також обіймає посаду Керуючого Директора відділу фінансових установ ЄБРР (Велика Британія).

Загальний стаж роботи - 28 років.

Посадова особа не володіє акціями емітента, не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа є незалежним директором.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стівен А.Сіліг (Steven A.Seelig)

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1944

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

48

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Ради директорів та Голова Комітету з управління ризиків Національного агентства з управління активами (National Asset Management Agency, Ireland), консультант ТОВ "Файненшіал Стабільіті Есоушіейтс", США («Financial Stability Associates» LLC, USA).

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018 До наступних річних загальних зборів.

9) Опис

На підставі Наказу № 460 МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ "Про рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» щодо річних загальних зборів акціонерів" від 27.04.2018 припинено повноваження Члена Наглядової ради Стівена А. Сіліґа (Steven A. Seelig) (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) та обрано на посаду Член Наглядової ради Банку з 27.04.2018. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

Члени Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК», які є незалежними, виконують покладені на них Статутом АТ КБ «ПРИВАТБАНК», Положенням про Наглядову раду АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на оплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК», у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами).

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Член Ради директорів та Голова Комітету з управління ризиків Національного агентства з управління активами (National Asset Management Agency, Ireland), посаду власник, головний виконавчий директор ТОВ "Файненшіал Стабільіті Есоушіейтс", США («Financial Stability Associates» LLC, USA).

Посадова особа емітента також обіймає посаду власник, головний виконавчий директор ТОВ "Файненшіал Стабільіті Есоушіейтс", США («Financial Stability Associates» LLC, USA).

Загальний стаж роботи - 48 років.

Посадова особа не володіє акціями емітента, не має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа є незалежним директором.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Наглядової ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Акчакоча Енгін (Akçakoca Engin)

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1951

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

45

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Наглядової ради, Анадолу Індастрі Холдінг Інк (Anadolu Endüstri Holding A.Ş.), Туреччина

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.05.2018 До наступних річних загальних зборів

9) Опис

На підставі Наказу № 460 МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ "Про рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» щодо річних загальних зборів акціонерів" від 27.04.2018 припинено повноваження Голови Наглядової Ради Акчакочі Енгіна (Engin Aksakoca) (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) та обрано на посаду Член Наглядової ради Банку з 27.04.2018. На підставі Протоколу № 19 засідання Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 16 травня 2018 року, Енгін Акчакоча (Engin Aksakoca) обраний на посаду Голови Наглядової ради ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

Члени Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК», які є незалежними, виконують покладені на них Статутом АТ КБ «ПРИВАТБАНК», Положенням про Наглядову раду АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на оплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК», у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами).

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Член Наглядової Ради Анадолу Індастрі Холдінг Інк (Anadolu Endüstri Holding A.Ş.), Туреччина; Член Наглядової Ради Язисілар Холдінг Інк (Yazıcılar Holding A.Ş.), Туреччина; Член Наглядової Ради Даруфасака Сесаїті (Darussafaka Society), Туреччина; Член Наглядової Ради Бозлу Холдінг Інк / МНТ Медичні Послуги (Bozlu Holding Inc/MNT Health Service), Туреччина; Партнер КАБ Консалтинг (KAB Consulting), Туреччина; Консультант АЕП Анадолу Етап Пенкон Гіда ве Тарим Юрюнлері Санаї ве Тіджарет А.С. (AEP Anadolu Etap Penkon Gıda ve Tarım Ürünleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.), Туреччина; Член Наглядової Ради АГ Сінай Ятирим ве Йонетім А.С. (AG Sınai Yatırım ve Yönetim A.Ş.), Туреччина; Член Наглядової Ради Каміл Язисі Йонетім ве Данишма А.С. (Kamil Yazıcı Yönetim ve Danışma A.Ş.), Туреччина; Член Наглядової Ради Анадолу Едюкейшн енд Сошиал Асистанс Фаундейшн (Anadolu Eğitim ve Sosyal Yardım Vakfı), Туреччина; Консультант Анадолу Ефес Бірасілік ве Малт Сан А.С. (Anadolu Efes Biracılık ve Malt San. A.Ş.), Туреччина; Консультант Гамбургер Ресторан Ішлетмелері А.С. (Hamburger Restoran İşletmeleri A.Ş.), Туреччина; Член Наглядової Ради; Анадолу Екопак Юретім ве Пазарлама А.С. (Anadolu Ecopack Üretim ve Pazarlama A.Ş.), Туреччина; Консультант Картал Гайріменкюль

Ятиримлари А.С.(AND Kartal Gayrimenkul Yatırımları A.Ş.), Туреччина; Консультант AND Anadolu Gayrimenkul Yatırımları A.Ş.; Член Наглядової Ради Анкара Гайріменкюль Ятиримлари А.С.(AND Ankara Gayrimenkul Yatırımları A.Ş.), Туреччина; Член Наглядової Ради Анадолу Ісузу Отомотів Санаї ве Тіджарет А.С.(Anadolu Isuzu Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.), Туреччина; Член Наглядової Ради Челік Мотор Тіджарет А.С.(Çelik Motor Ticaret A.Ş), Туреччина; Член Наглядової Ради Ефес Пазарлама ве Даїтим Тіджарет А.С. (Efes Pazarlama ve Dağıtım Ticaret A.Ş.), Туреччина; Консультант Міжнародні Фінансові Установи (International Financial Institutions), Туреччина.

Загальний стаж роботи - 45 роки.

Посадова особа не володіє акціями емітента, має судимостей за корисливі та посадові злочини.

Посадова особа є незалежним директором.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Андреа Монета (Andrea Moneta)

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член ради, голова комітету з винагород та призначень, заступник голови комітету з ризиків КБС (колишній Raiffasen) (KBS), Словенія.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018 До наступних річних загальних зборів

9) Опис

На підставі Наказу № 460 МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ "Про рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» щодо річних загальних зборів акціонерів" від 27.04.2018 припинено повноваження Члена Наглядової ради Андреа Монета (Andrea Moneta) (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) та обрано на посаду Член Наглядової ради Банку з 27.04.2018. Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

Члени Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК», які є незалежними, виконують покладені на них Статутом АТ КБ «ПРИВАТБАНК», Положенням про Наглядову раду АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на оплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК», у порядку, передбаченому укладеними

цивільно-правовими договорами).

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Член Правління, голова комітету з винагород, заступник голови комітету з управління ризиками NKBM; Член Правління, голова комітету з винагород, заступник голови комітету з управління ризиками KBS (колишній Raiffasen); Голова Правління AMISSIMA HOLDINGS; Голова Правління і Виконавчого комітету AMISSIMA ASSICURAZIONI SPA; Голова Правління і Виконавчого комітету AMISSIMA VITA SPA; Голова Правління THE FLOOW; Член Правління/ Голова Комітету із стратегії ONIC HOLDING.

Посадова особа емітента також обіймає наступні посади: Член Правління, голова комітету з винагород, заступник голови комітету з управління ризиками NKBM; Член Правління, голова комітету з винагород, заступник голови комітету з управління ризиками KBS (колишній Raiffasen); Голова Правління AMISSIMA HOLDINGS; Голова Правління і Виконавчого комітету AMISSIMA ASSICURAZIONI SPA; Голова Правління і Виконавчого комітету AMISSIMA VITA SPA; Голова Правління THE FLOOW.

Загальний стаж роботи - 30 років.

Посадова особа не володіє акціями банку, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є незалежним директором.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Наглядової ради Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Олексієнко Сергій Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Уповноважений з перспективних проектів НАК "Нафтогаз України".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

27.04.2018 До наступних річних загальних зборів

9) Опис

На підставі Наказу № 460 МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ "Про рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» щодо річних загальних зборів акціонерів" від 27.04.2018 припинено повноваження Члена Наглядової ради Олексієнка Сергія Олександровича (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) та призначено на посаду Член Наглядової ради Банку представник

акціонера (держави Україна) з 27.04.2018.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

Члени Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» виконують покладені на них Статутом АТ КБ «ПРИВАТБАНК», Положенням про Наглядову раду АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на оплатній основі (з можливістю компенсації документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК», у порядку, передбаченому укладеними цивільно-правовими договорами).

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років:

Член правління ПАТ "УКРТРАНСГАЗ", Україна; Керівник проектів та програм у сфері нематеріального виробництва ТОВ "Континніум"; Директор департаменту управління інвестиціями та стратегічного розвитку ТОВ "Континніум"; Радник голови правління, служби голови правління НАК "Нафтогаз України"; Головний радник голови правління, служби голови правління НАК "Нафтогаз України"; Уповноважений з перспективних проектів НАК "Нафтогаз України".

Посадова особа емітента також обіймає посаду уповноваженого з перспективних проектів НАК "Нафтогаз України", Україна.

Загальний стаж роботи - 21 рік.

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є представником акціонера (держава Україна). Посадова особа емітента також обіймає посаду уповноваженого з перспективних проектів НАК "Нафтогаз України", Україна. Загальний стаж роботи - 21 рік.

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Посадова особа є представником акціонера (держава Україна).

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Правління Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Петр Крумханзл

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Приватний підприємець у сфері консалтингових послуг з економічних питань, зареєстрований Міністерством фінансів Чехії; керуючий директор/член правління з операційних питань для Словенії в Акціонерному товаристві «Гіпо Альпе-Адрія-Банк Інтернешинал», Клагенфурт, Австрія (з листопада 2014 року під новою назвою Акціонерне товариство «Гета Ессет Резолушн»); член правління з операційних питань, член правління з питань інформаційних технологій в ТОВ «Гоум Кредіт Консьюмер Файненс Ко.», Тяньцзінь, Китай

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.02.2018 Особу призначено строком на 3 (три) роки, але не довше строку дії дозволу на застосування праці іноз

9) Опис

Права та обов'язки, умови оплати праці Голови Правління визначаються законодавством, Статутом, Положенням про Правління, а також цивільно-правовим договором або трудовим контрактом, що укладається з Головою Правління.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

На підставі Протоколу засідання № 1 Наглядової ради ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», що проводилось шляхом заочного голосування 10 січня 2018 року, призначено, з дня отримання письмової згоди на це Національного банку України, на посаду Голови Правління Банку Петра Крумханзла.

На підставі Наказу № Э.28.0.0.0/1-6599979 від 12.02.2018 ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» Петр Крумханзл з 12 лютого 2018 року приступив до виконання обов'язків на посаді Голови Правління Банку.

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Особу призначено строком на 3 (три) роки, але не довше строку дії дозволу на застосування праці іноземців та осіб без громадянства.

Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: приватний підприємець у сфері консалтингових послуг з економічних питань, зареєстрований Міністерством фінансів Чехії; керуючий директор/член правління з операційних питань для Словенії в Акціонерному товаристві «Гіпо Альпе-Адрія-Банк Інтернешинал», Клагенфурт, Австрія (з листопада 2014 року під новою назвою Акціонерне товариство «Гета Ессет Резолушн»); член правління з операційних питань, член правління з питань інформаційних технологій в ТОВ «Гоум Кредіт Консьюмер Файненс Ко.», Тяньцзінь, Китай.

Загальний стаж роботи 23 роки.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Правління Банку

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Самаріна Ганна Юріївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища, Донецький державний університет, спеціальність - Економічна теорія, 1996р.

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник Голови Правління - начальник департаменту фінансів ПАТ "УкрСиббанк"; консультант, департамент фінансів ПАТ "УкрСиббанк", заступник Голови Правління АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.01.2018 строк 3 (три) роки

9) Опис

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

У зв'язку зі зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 28 серпня 2018 року, Самаріна Ганна Юріївна (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) переведена з посади Заступника Голови Правління Банку на посаду Заступника Голови Правління (з питань фінансів) АТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 01 вересня 2018 року на строк 3 (три) роки, з укладенням трудового договору (контракту).

Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: заступник Голови Правління - начальник департаменту фінансів ПАТ "УкрСиббанк"; консультант, департамент фінансів ПАТ "УкрСиббанк", заступник Голови Правління АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулися у відповідності до чинного законодавства України.

Загальний стаж роботи - 22 роки

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Свистун Андрій Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища. Національна гірнича академія України, 2000 р. спеціальність "Менеджмент організацій", менеджер-економіст; Дніпропетровський національний університет, 2006 р. спеціальність "Правознавство", юрист

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Начальник відділу контролю за банківськими установами Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України, начальник відділу з питань управління корпоративними правами держави в банках та аналітичної роботи Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України, начальник відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.04.2017 3 роки

9) Опис

Голова та члени Ревізійної комісії АТ КБ «ПРИВАТБАНК» виконують покладені на них Статутом АТ КБ «ПРИВАТБАНК», Положенням АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на безоплатній основі (з компенсацією документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Ревізійної комісії АТ КБ «ПРИВАТБАНК», у порядку, визначеному Положенням про Ревізійну комісію АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Голова та члени Ревізійної комісії наділяються правами, обов'язками та несуть відповідальність, що передбачаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію АТ КБ «ПРИВАТБАНК». Згідно Статуту Ревізійна комісія:

1) проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року;

2) щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року;

3) вносить на Загальні збори або Наглядовій раді пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

На підставі Наказу № 479 МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ " Про рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» щодо річних загальних зборів акціонерів" від 28.04.2017 Свистуна Андрія Олександровича (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) обрано до складу Ревізійної комісії ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на посаду Голови Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Строк дії повноважень посадової особи становить 3 (три) роки.

Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу контролю за банківськими установами Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів

України, начальник відділу з питань управління корпоративними правами держави в банках та аналітичної роботи Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України, начальник відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України.

Стаж роботи 19 років.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гурманчук Андрій Анатолійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Вища. Національний університет державної податкової служби України, 2007, спеціальність "Фінанси", кваліфікація - магістр з фінансів.

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Головний економіст-фінансист відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України, головний спеціаліст відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.04.2017 3 роки

9) Опис

Члени Ревізійної комісії АТ КБ «ПРИВАТБАНК» виконують покладені на них Статутом АТ КБ «ПРИВАТБАНК», Положенням АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на безоплатній основі (з компенсацією документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Ревізійної комісії АТ КБ «ПРИВАТБАНК», у порядку, визначеному Положенням про Ревізійну комісію АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

На підставі Наказу № 479 МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ " Про рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» щодо річних загальних зборів акціонерів" від 28.04.2017 Гурманчука Андрія Анатолійовича (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) обрано до складу Ревізійної комісії ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на посаду Члена Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". Посадова особа не володє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Строк дії повноважень посадової особи становить 3 (три) роки.

Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: головний економіст-

фінансист відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України, головний спеціаліст відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики Міністерства фінансів України, Голова ревізійної комісії АТ «УКРГАЗБАНК»

Стаж роботи 13 років

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шевчук Сергій Іванович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища. Рівненський державний технічний університет, 2001 р., спеціальність "Облік і аудит", кваліфікація "Економіст"

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник директора департаменту - начальник відділу Департаменту контролю у галузі промисловості, енергетики, транспорту та фінансових послуг Держаудитслужби

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.04.2017 3 роки

9) Опис

Члени Ревізійної комісії АТ КБ «ПРИВАТБАНК» виконують покладені на них Статутом АТ КБ «ПРИВАТБАНК», Положенням АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та відповідними цивільно-правовими договорами функції на безоплатній основі (з компенсацією документально підтверджених витрат, пов'язаних з діяльністю в якості членів Ревізійної комісії АТ КБ «ПРИВАТБАНК», у порядку, визначеному Положенням про Ревізійну комісію АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Голова та члени Ревізійної комісії наділяються правами, обов'язками та несуть відповідальність, що передбачаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

На підставі Наказу № 479 МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ " Про рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» щодо річних загальних зборів акціонерів" від 28.04.2017 Шевчука Сергія Івановича (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) обрано до складу Ревізійної комісії ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» на посаду Члена Ревізійної комісії ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

Строк дії повноважень посадової особи становить 3 (три) роки.

Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: старший контролер-

ревізор ТОВ "Роял Хоспітелеті Груп"; заступник начальника відділу ТОВ "Консалтингова компанія "Форпост"; головний спеціаліст Департаменту розвитку ринків фінансових послуг та фінансового моніторингу, Департаменту регулювання та нагляду за кредитними установами та бюро кредитних історій Нацкомфінпослуг; головний державний фінансовий інспектор, начальник відділу Департаменту інспектування у сфері матеріального виробництва та фінансових послуг, Департаменту контролю у сфері матеріального виробництва та фінансових послуг Держфінінспекції; заступник начальника відділу, начальник відділу Департаменту контролю у сфері матеріального виробництва та фінансових послуг, Департаменту контролю у галузях промисловості, енергетики, транспорту та фінансових послуг Держаудитслужби. Стаж роботи 17 років.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Корпоративний секретар

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Громова Тетяна Олегівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1985

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

11

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Заступник начальника відділу роботи з інформаційними запитами юридичного департаменту НАК «Нафтогаз України»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

19.04.2018 строк 1 рік

9) Опис

На підставі Протоколу засідання № 13 Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 18.04.2018, що проводилось шляхом заочного голосування, Громову Тетяну Олегівну (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) обрано з 19.04.2018 на посаду Корпоративного секретаря АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до вимог чинного законодавства України.

Особи обрано строком на один рік.

Інші посади, які обіймала ця особа протягом останніх п'яти років:

Заступник директора юридичного департаменту ТОВ «Континіум», Заступник начальника відділу роботи з інформаційними запитами юридичного департаменту НАК «Нафтогаз України»
Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Положенні про Корпоративного секретаря, затвердженого рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ПРИВАТБАНК» (Протокол № 43 від 27 листопада 2018 року):

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління (з питань роздрібного бізнесу)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шабан Олексій Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища. Державна металургійна академія України. Спеціальність- Менеджмент організацій, 1995 р.

6) стаж роботи (років)**

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник Напрямку "Роздрібного бізнесу" Головного офісу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.09.2018 строк 3 (три) роки

9) Опис

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

У зв'язку зі зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 28 серпня 2018 року, Шабана Олексія Володимировича (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) призначено на посаду члена Правління (з питань роздрібного бізнесу) АТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 01 вересня 2018 року на строк 3 (три) роки, з укладенням трудового договору (контракту). Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Керівник Бізнесу індивідуальних VIP- клієнтів Головного офісу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", Керівник Бізнесу обслуговування індивідуальних клієнтів Головного офісу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", Керівник Напрямку "Роздрібного бізнесу" Головного офісу ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" .

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

За сумісництвом не працює.

Загальний стаж роботи - 24 роки.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління (з питань управління ризиками)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чернишова Лариса Петрівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища. Київський державний економічний університет. Спеціальність - Економіка підприємства, 1995 р. Вища. Міжнародний інститут менеджменту (МІМ-Київ). Спеціальність - Менеджмент зовнішньоекономічної діяльності, 2003р.

6) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Керівник напрямку «Ризик-менеджмент» АТ КБ «ПРИВАТБАНК».

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.09.2018 строк 3 (три) роки

9) Опис

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

У зв'язку зі зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 28 серпня 2018 року, Чернишову Ларису Петрівну (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) призначено на посаду члена Правління (з питань управління ризиками) АТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 01 вересня 2018 року на строк 3 (три) роки, з укладенням трудового договору (контракту).

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Генеральний директор ПАТ «Корпоративний та Інвестиційний Банк «Креді Агріколь», Керівник напрямку «Ризик-менеджмент» ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного

законодавства України.

За сумісництвом не працює.

Загальний стаж роботи - 23 роки.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Правління (з питань комплаєнсу, протидії відмиванню грошових засобів та юридичних питань)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лебединець Ігор Анатолійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища. Київський державний технічний університет будівництва і архітектури, Спеціальність — Міське будівництво та господарство, 1998 р. Вища, Київський національний економічний університет, Спеціальність — банківська справа, 1999р.

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Незалежний член Наглядової ради ПАТ "ВТБ Банк", м. Київ (член групи ВТБ, Росія) .

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.09.2018 строк 3 (три) роки

9) Опис

Права та обов'язки, оплата праці членів Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, цим Статутом, Положеннями про Правління, про оплату праці та матеріальне стимулювання членів Правління, а також цивільно-правовим, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку цивільно-правовий, трудовий договір (контракт) підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Відповідальність членів Правління встановлюється відповідно до закону.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадовою особою не надано згоди на поширення інформації щодо паспортних даних та отримуваної винагороди (у тому числі в натуральній формі).

У зв'язку зі зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 28 серпня 2018 року, Лебединця Ігоря Анатолійовича (посадовою особою не надано згоду на розкриття паспортних даних) призначено на посаду члена Правління (з питань комплаєнсу, протидії відмиванню грошових засобів та юридичних питань) АТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 01 вересня 2018 року, проте не раніше моменту погодження Національним банком України його кандидатури, строком на 3 (три) роки, з укладенням трудового договору (контракту).

Посадова особа не володіє акціями емітента, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інші посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: Самозайнята особа. Дорадчі та консультаційні послуги у сфері фінансів, кредитування, ризику, збору, довіреностей. Начальник відділу фінансової реструктуризації та відновлення (Б-1) ЗАТ "AccessBank", Баку, Азербайджан (належить IFC, ЄБРР, BSTDB, KFW, AccessHolding, LFS). Незалежний член Наглядової ради ПАТ "ВТБ Банк", м. Київ (член групи ВТБ, Росія) .

Зміни у персональному складі посадових осіб відбулись у відповідності до чинного законодавства України.

За сумісництвом не працює.

Загальний стаж роботи - 16 років.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Найменування та ідентифікаційний код юридичної особи - емітента	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Усього			Єдиним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК» є Держава в особі Міністерства фінансів України			

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Зміст інформації: Винагороди або компенсації, які виплачені членам Наглядової ради, звільненим у 2018 році

Інформація наводиться в описовій формі

Рішенням Загальних зборів акціонерів затверджуються основні умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. Такий цивільно-правовий договір, трудовий договір (контракт) укладається з кожним членом Наглядової ради. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Оплата діяльності членів Наглядової ради здійснюється за рахунок Банку. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється положенням про винагороду членів Наглядової ради.

Протягом 2018 року на підставі особистої Заяви від 12 грудня 2018 року член Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК" Маркарова Оксана Сергіївна за власним бажанням та відповідно до частини другої статті 7 Закону України "Про Кабінет Міністрів України" припинила свою діяльність та вийшла зі складу Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК" у зв'язку з призначенням на посаду Міністра фінансів України. Пані Маркарова Оксана Сергіївна при звільненні не отримувала від емітента будь-яких винагород або компенсацій.

Зміст інформації: Винагороди або компенсації, які виплачені членам Правління, звільненим у 2018 році

Інформація наводиться в описовій формі

Правління емітента діє на підставі Статуту, Положення про Правління АТ КБ «ПРИВАТБАНК», чинного законодавства України. Членів Правління призначає Наглядова Рада емітента, укладаючи з кожним членом Правління трудовий договір (контракт).

Протягом 2018 року на підставі Протоколу засідання № 8 Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» від 23.03.2018 прийнято рішення щодо припинення повноваження члена Правління Банку Бережного Олексія Миколайовича відповідно до пункту 5 частини першої статті 41 Кодексу законів про працю України з 23.03.2018. Посадову особу звільнено з виплатою компенсації у розмірі шести місячного окладу цієї особи.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Держава Україна в особі Міністерства фінансів України	00013480	01001 Україна Київська Печерський м. Київ Грушевського, буд.12/2	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи Не має			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
-	-	-	0
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Зазначте вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

АТ КБ «ПРИВАТБАНК» (далі Банк) є універсальним Банком з фокусом на роздрібний сегмент та вибірковою присутністю в корпоративному сегменті.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 30 філій і 1991 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі.

2018 став роком трансформаційних процесів в Банку, зокрема Міністерством фінансів України була затверджена Стратегія розвитку Банку до 2022 року, щодо впровадження якої Правлінням розроблено план дій та стратегічних проєктів. Наглядова рада затвердила нову організаційну структуру у відповідності до найкращих практик корпоративного управління, було оновлено склад Правління.

Пріоритетними напрямками в діяльності Банку було і залишається підвищення якості процесів обслуговування клієнтів, з обов'язковим дотриманням вимог законодавства, розвиток кредитування з підтриманням високої якості кредитного портфелю, вдосконалення та розробка банківських продуктів/послуг, оптимізація інфраструктури. Всі ці дії призвели до підвищення фінансових показників Банку: вже у першому кварталі Банк вийшов на прибутоковий рівень діяльності і закінчив рік з рекордним показником прибутковості для банківської системи України.

Позитивні результати роботи Банку були також відзначені міжнародними рейтинговими агентствами Moody's та Fitch.

Завданням Банку на наступний рік є досягнення показників прибутковості згідно з цілями бізнес-стратегії Банку зі збереженням лідируючих позицій на українському банківському ринку.

Основні пріоритети банку на найближчу перспективу:

- Подальше нарощування якісного кредитного портфелю, в якому, як і раніше, буде переважати роздрібний сегмент;
- Підтримка оптимального та достатнього рівня ресурсної бази при подальшій політиці зниження вартості (до 5,7%, -50 п.п.);
- Трансформація внутрішніх бізнес-процесів, які дозволять підвищити ефективність бізнесу та якість обслуговування клієнтів;
- Подальша оптимізація та приведення до належного стану регіональної мережі відділень та банківської інфраструктури;
- Розробка та впровадження якісних та інноваційних продуктів, сервісів;
- За підсумками 2019 року ПриватБанк планує отримати 9,1 млрд. грн. прибутку.

2. Зазначте інформацію про розвиток емітента.

За підсумками 2018 року Банк залишається лідером банківського сектору України за більшістю позицій:

- ліквідність активів: 92% клієнтських рахунків та депозитів повністю покриті ліквідними коштами. Усі нормативні показники банку значно перевищують норми, встановлені НБУ: миттєва ліквідність 43,46% (норма >30%), поточна ліквідність 142% (норма >40%), короткострокова ліквідність 98% (норма >60%). Банк також витримує на високому рівні новий норматив НБУ – LCR, який демонструє стійкість банку до короткострокових «шоків» ліквідності.

- 12,79 млрд. грн. чистого прибутку забезпечили 1 місце по цьому показнику серед банків України. Це рекордний показник для банківської системи України з початку економічної кризи.

Досягнення таких високих показників стало можливим завдяки продовженню роботи щодо підвищення відсоткової маржі по банківським продуктам. За підсумками 2018 року відсоткова маржа склала 4,0% (+2,2 п.п. в порівнянні з 2017р). Зберігаючи дохідність активних операцій, Банку вдалося значно скоротити вартість пасивів (6,2% за підсумками 2018 року, -2,6 п.п. в порівнянні з 2017 роком). Разом із зниженням

вартості пасивів Банку вдалося замістити валютний портфель гривневими пасивами: гривневі депозити і кошти клієнтів за 2018 рік зросли на 23,8 млрд. грн.

Разом з тим, завдяки лідерству банку по безготівковим та касовим розрахункам, банк збільшив комісійний дохід на 49% до 19,6 млрд. грн. Комісії формують значну частину прибутку Банку та виступають важливим фактором стійкості бізнесової моделі: чистий комісійний прибуток банку на 109% покриває адміністративні витрати.

- з великим відривом банк займає 1 місце по коштам фізичних осіб та 2 місце по коштам юридичних осіб;

- Банк зміцнив лідерство за кількістю активних клієнтів як фізичних осіб, так і клієнтів малого та середнього бізнесу, досягнувши показників 14,9 млн. активних клієнтів фізичних осіб (+9,5% в порівнянні з 2017р.), 629,3 тис. активних клієнтів юридичних осіб і приватних підприємців (+26% до 2017року).

- протягом 2018 року банку вдалося значно наростити кредитний портфель - на 31% (+11,8 млрд. грн.). Незважаючи на таке значне зростання кредитного портфелю, його якість суттєво поліпшилася, завдяки налагодженню процесів управління ризиками: рівень NPL за підсумками 2018 року склав 34,1% (-600 п.п. від показника 2017 року). Вартість кредитного ризику у 2018 року також була нижче, ніж у 2017 і склала 2,0% (-130 п.п. до 2017 року).

Разом з тим, у 2018 році Банком було доформовано 6 млрд. грн. страхових резервів.

3. Зазначте інформацію про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Укладення деривативів/вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів у 2018 році не було, тому завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, та інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків не розкривається

4. Звіт про корпоративне управління:

1) зробіть посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;

До 19.12.2018 в Банку діяв Кодекс корпоративної етики від 2013-го року, в якому була присутня інформація щодо корпоративного управління. В нинішній момент у Банку розробляється окремий Кодекс корпоративного управління відповідно до діючого законодавства.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;

не застосовує

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;

Практика корпоративного управління в АТ КБ «ПРИВАТБАНК» застосовується в рамках, визначених законодавством.

Органи управління Банку діють відповідно до найкращих світових практик корпоративного управління, зокрема, Принципів Організації економічного розвитку та співробітництва щодо корпоративного управління для підприємств з державною часткою (OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises), Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з банківського нагляду (Corporate governance principles for banks by Basel Committee on Banking Supervision), Рекомендацій Європейської банківської організації щодо внутрішнього управління (Guidelines on Internal Governance by European Banking Authority), що застосовуються в обсязі, що не суперечить імперативним нормам чинного законодавства України

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій;

Емітент не відхиляється від положень Кодексу корпоративної етики (розділ корпоративного управління)

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	23.02.2018	
Кворум зборів**	Держава в особі Міністерства фінансів України є єдиним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	
Опис	Наказ Міністерства фінансів України від 23.02.2018 № 316. Питання, що розглядалися: Затвердження Основних напрямів діяльності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК». Прийняття рішення щодо стратегії розвитку ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»	

Вид загальних зборів*		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		27.04.2018	
Кворум зборів**		Держава в особі Міністерства фінансів України є єдиним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	
Опис	<p>Наказ Міністерства фінансів України від 27.04.2018 № 460.</p> <p>Питання, що розглядалися:</p> <p>Затвердження звіту Правління ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2017 рік. Затвердження звіту Наглядової ради ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2017 рік. Затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК». Затвердження фінансового звіту ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2017 рік. Затвердження консолідованого фінансового звіту Групи «ПРИВАТБАНК» за 2017 рік. Розгляд звіту (висновків) зовнішнього аудитора. Розподіл прибутку (покриття збитків) за результатами діяльності ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» у 2017 році. Про виплату дивідендів. Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК». Обрання Наглядової ради ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК». Затвердження основних умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» з Головою та членами Наглядової ради. Визначення особи уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради. Визначення особи уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради. Затвердження Положення про принципи формування Наглядової ради ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».</p>		

Вид загальних зборів*		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		21.05.2018	
Кворум зборів**		Держава в особі Міністерства фінансів України є єдиним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	
Опис	Наказ Міністерства фінансів України від 21.05.2018 № 519 Питання, що розглядалися: Прийняття рішення про зміну типу Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство. Затвердження нового найменування Банку. Внесення змін до Статуту. Прийняття рішень щодо підписання та забезпечення погодження нової редакцію Статуту АТ КБ «ПРИВАТБАНК». Затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів. Затвердження нової редакції Положення про Наглядову раду.		

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові	
		X	
Дата проведення	12.06.2018		
Кворум зборів**	Держава в особі Міністерства фінансів України є єдиним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК»		
Опис	Наказ Міністерства фінансів України від 12.06.2018 № 560 Питання, що розглядалися: Схвалення Стратегії розвитку АТ КБ «ПРИВАТБАНК»		

Вид загальних зборів*		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		23.06.2018	
Кворум зборів**		Держава в особі Міністерства фінансів України є єдинним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	
Опис	Наказ Міністерства фінансів України від 23.06.2018 № 577 Питання, що розглядалися: Затвердження фінансової звітності Кіпрської філії ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» за 2017 рік. Розгляд звіту зовнішнього аудитора щодо фінансової звітності Кіпрської філії ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК».		

Вид загальних зборів*		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		10.10.2018	
Кворум зборів**		Держава в особі Міністерства фінансів України є єдинним акціонером АТ КБ «ПРИВАТБАНК»	
Опис	Наказ Міністерства фінансів України від 10.10.2018 № 817. Питання, що розглядалися: Внесення змін до Основних умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться АТ КБ «ПРИВАТБАНК» з Головою та членами Наглядової ради. Визначення особи уповноваженої на підписання змін до цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради.		

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так*	Ні*
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити) Відповідно до статті 49 Закону України “Про акціонерні товариства” До товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	ні	

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так*	Ні*
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так*	Ні*
Підняттям карток		х
Бюлетенями (таємне голосування)		х
Підняттям рук		х
Інше (зазначити) Відповідно до статті 49 Закону України “Про акціонерні товариства” До товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	ні	

* Ставиться відмітка “Х” у відповідних графах.

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так*	Ні*
Реорганізація	х	
Додатковий випуск акцій		х
Унесення змін до статуту	х	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		х
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		х

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	х	
---	---	--

Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		x
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		x
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		x
Інше (зазначити) Відповідно до статті 49 Закону України “Про акціонерні товариства” До товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	ні	

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) __ні__

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так*	Ні*
Наглядова рада		x
Виконавчий орган		x
Ревізійна комісія (ревізор)		x
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	x	
Інше (зазначити) Відповідно до статті 49 Закону України “Про акціонерні товариства” До товариства з одним акціонером не застосовуються положення Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	ні	

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: подія не відбувалася

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: подія не відбувалася

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

	Кількість осіб
Членів наглядової ради - акціонерів	6
Членів наглядової ради - представників акціонерів	2
Членів наглядової ради - незалежних директорів	4

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так*	Ні*
З питань аудиту	x	
З питань призначень	x	
З винагород	x	
Інші (зазначити) У складі Наглядової ради емітента створено Комітет з питань корпоративного управління, винагород та призначень, Комітет з питань аудиту, Комітет з питань ризиків.		

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради.

Акціонером банку було затверджено звіт Наглядової ради банку за 2017 рік (наказ Міністерства фінансів України від 27.04.2018 № 460), який також містить оцінку роботи Наглядової ради, її членів (їх компетентності та ефективності, а також результати роботи Наглядової ради). Так, у звіті було зазначено, що усі члени Наглядової ради банку мають належний рівень компетентності займаним посадам, що підтверджується відповідним досвідом роботи, приділяють достатньо часу виконанню покладених на членів Наглядової ради завдань, самостійно приймають рішення, що виносяться на розгляд Наглядової ради банку. Склад, структура та діяльність Наглядової ради повністю відповідали вимогам законодавства України, Наглядовою радою було вжито усіх прийнятних заходів, необхідних для належного виконання її функцій.

Наглядова рада, в межах своєї компетенції, виконувала покладені на неї функції і завдання, у результаті чого отримано такі результати:

- прийняті рішення щодо кадрових питань, зміни складу та структури Правління банку, призначення на посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку (внутрішнього аудитора), призначення корпоративного секретаря;
- контролю за реалізацією основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження нової організаційної структури Банку;
- прийняття рішень щодо управління дочірніми компаніями банку, а також щодо діяльності Кіпрського філіалу;
- забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- моніторингу системи внутрішнього контролю;
- виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення;
- здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок ревізійною комісією Банку, підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором та Національним банком України;
- попереднього розгляду питань, що виносяться на розгляд акціонера;
- затвердження порядку відчуження (продажу) майна Банку;
- розгляду звітів Правління щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджетів, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень - інших питань, віднесених до виключної компетенції Наглядової ради;
- тощо.

Також слід зазначити, що усі члени Наглядової ради заповнювали та надали у грудні 2018 року інспекційній перевірці Національного банку анкети самооцінки з питань корпоративного управління.

У 2018 році відбулося 11 засідань Комітету з питань аудиту, 13 засідань Комітету з питань корпоративного управління, винагород та

призначень, а також 3 засідання Комітету з питань ризиків.

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так*	Ні*
Акчакоча Енгін Расіх (Akçakoca Engin Rasih)	Голова Наглядової ради	X	
Шевальов Артем Валентинович	Член Наглядової ради		X
Маліж Франсіс (Francis Malige)	Член Наглядової ради	X	
Стівен А.Сіліг (Steven A.Seelig)	Член Наглядової ради	X	
Олексієнко Сергій Олександрович	Член Наглядової ради		X
Андреа Монета (Andrea Moneta)	Член Наглядової ради	X	

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так*	Ні*
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X

Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити)		X

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так*	Ні*
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити) Усіх членів Наглядової ради було переобрано до складу Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» 27.04.2018 року на підставі Наказу № 460 МІНІСТЕРСТВА ФІНАНСІВ УКРАЇНИ "Про рішення акціонера ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРИВАТБАНК» щодо річних загальних зборів акціонерів" від 27.04.2018		

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень.

Кількість засідань Наглядової ради АТ КБ «ПРИВАТБАНК» протягом 2018 року становить 48.
 Наглядовою радою приймалися рішення щодо:

- кадрових питань, зміни складу та структури Правління банку, призначення на посаду керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку (внутрішнього аудитора), призначення корпоративного секретаря;
- контролю за реалізацією основних (стратегічних) напрямів діяльності Банку;
- затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження нової організаційної структури Банку;
- прийняття рішень щодо управління дочірніми компаніями банку, а також щодо діяльності Кіпрського філіалу;
- забезпечення функціонування належної системи внутрішнього та зовнішнього контролю Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією;
- моніторингу системи внутрішнього контролю;
- виявлення недоліків системи контролю, розробку пропозицій та рекомендацій щодо їх вдосконалення;
- здійснення контролю за усуненням недоліків, які були виявлені під час проведення перевірок ревізійною комісією Банку, підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором та Національним банком України;
- попереднього розгляду питань, що виносяться на розгляд акціонера;
- затвердження порядку відчуження (продажу) майна Банку;
- розгляду звітів Правління щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджетів, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень - інших питань, віднесених до виключної компетенції Наглядової ради;

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так*	Ні*
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X

Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інші (зазначити) Члени Наглядової ради Маркарова Оксана Сергіївна (звільнилася у грудні 2018 року) та Франсіс Маліж протягом звітного періоду не отримували винагороду. Інші члени Наглядової ради отримували протягом 2018 року винагороду від банку.		

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов’язки
--------------------------	-------------------------

Голова Правління	<p>До компетенції Голови Правління належить вирішення питань, передбачених законодавством України та Статутом АТ КБ «ПРИВАТБАНК»</p> <p>вчиняти від імені Банку правочини та здійснювати всі юридично значимі дії, підписувати документи з урахуванням обмежень, передбачених законодавством та цим Статутом;</p> <p>здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної законодавством, цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та Положенням про Правління;</p> <p>видавати від імені Банку довіреності;</p> <p>скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;</p> <p>розподіляти обов'язки між працівниками Банку;</p> <p>наймати та звільняти працівників Банку, в тому числі керівників філій, відділень, представництв та головних бухгалтерів філій (за наявності), вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;</p> <p>в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, включаючи філії, представництва та відділення;</p> <p>встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади філій, відділень, представництв, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Банку;</p> <p>підписувати від імені Банку цивільно-правові договори або трудові договори (контракти) з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради на умовах, визначених рішенням Загальних зборів;</p> <p>підписувати колективний договір;</p> <p>подавати Наглядовій раді кандидатури осіб для обрання їх до складу Правління;</p> <p>ініціювати скликання позачергових засідань Наглядової ради, приймати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;</p> <p>брати участь в Загальних зборах;</p> <p>затверджувати посадові інструкції працівників Банку;</p> <p>розпоряджатися майном та коштами Банку відповідно до законодавства, Статуту Банку та інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;</p>
------------------	--

	<p>вносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Банку;</p> <p>виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку</p> <p>Голова Правління при призначенні осіб, які здійснюють управлінські функції, має погоджувати їхні кандидатури з комітетом Наглядової ради з питань винагород та призначень.</p> <p>Голова Правління має право підпису документів від імені Банку без довіреності.</p>
--	--

<p>Члени Правління Заступник Голови Правління (з питань фінансів) Заступник Голови Правління (з питань керування проблемними активами та казначейськими позиціями) Член Правління (з питань корпоративного бізнесу) Член Правління (з питань інформаційних технологій) Член Правління (з питань електронного бізнесу) Член Правління (з питань комплаєнсу, протидії відмиванню грошових коштів та юридичних питань) Члена Правління (з питань роздрібного бізнесу)</p>	<p>До компетенції Правління належить зокрема, але не виключно: Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками. Забезпечення підготовки та надання Наглядовій раді управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку. Забезпечення контролю за доведенням до відома відповідних структурних підрозділів і працівників Банку інформації про внесені зміни до стратегії та політики управління ризиками, інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками. Розробка заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів; Затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою радою переліком лімітів (обмежень). Вирішення питань згідно з рішенням Наглядової ради про відкриття, реорганізацію та ліквідацію відокремлених підрозділів Банку. Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів, забезпечення впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України. Інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку. Складання річного звіту Банку, надання річного звіту Банку на погодження Наглядовій раді до його подання на затвердження Загальним зборам. Організація господарської діяльності Банку, фінансування, ведення обліку та складання звітності. Організаційне забезпечення (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів. Прийняття рішення про створення постійно діючих комітетів Банку, окрім комітетів, прийняття рішення про створення яких віднесено до компетенції Наглядової ради законодавством або цим Статутом, затвердження положень про них, визначення порядку їх діяльності, призначення їх керівників та заступників керівників. Якщо такі комітети Банку входять до організаційної структури Банку, рішення має прийматись з урахуванням визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку. Рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на такі права та реалізації цих прав або з метою наступного перепродажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання, приймається Правлінням самостійно в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління.</p>
--	--

	<p>Затвердження внутрішніх документів Банку, в тому числі тих, що визначають порядок та умови, облікову політику з проведення банківських операцій, а також регулюють поточну діяльність Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Розроблення внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку, та інших положень, які відповідно до законодавства та цього Статуту затверджуються Наглядовою радою, погодження та забезпечення підготовки таких положень для затвердження Наглядовою радою.</p> <p>Підготовка звітів Правління для Наглядової ради щодо виконання основних напрямів розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджетів, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень.</p> <p>Формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку.</p> <p>Визначення засад оплати праці та матеріального стимулювання працівників Банку.</p> <p>Визначення організаційної структури Головного офісу Банку, розробка та затвердження положень про структурні підрозділи Головного офісу Банку.</p> <p>Керівництво роботою структурних підрозділів та дочірніх підприємств Банку, забезпечення виконання покладених на них завдань.</p> <p>Прийняття рішення щодо пропозицій відповідального працівника Банку стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.</p> <p>Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень Правління, щодо списання за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями заборгованості (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства України є безнадійною.</p> <p>Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку, визначення порядку їх використання та охорони.</p> <p>Забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради.</p> <p>Прийняття рішень щодо укладення Банком угод з пов'язаними з Банком особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України.</p> <p>Прийняття рішень з питань продажу та встановлення рекомендованої (стартової) вартості для відчуження (продажу) об'єктів нерухомого майна Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів або Наглядової ради, відповідно до порядку відчуження (продажу) майна Банку</p> <p>Вирішення будь-яких інших питань діяльності Банку, за винятком тих, що належать до виключної компетенції</p>
--	--

	<p>Загальних зборів чи Наглядової ради.</p> <p>Правління може прийняти рішення про передачу частини належних йому повноважень Голові Правління, постійно діючим радам/комітетам Банку, керівникам структурних підрозділів та іншим посадовим особам Банку відповідно до Статуту та внутрішніх положень Банку.</p> <p>Правління може делегувати діючим радам/комітетам Банку повноваження щодо розробки та затвердження методик, регламентів, інструкцій або інших відповідних документів, що розробляються та затверджуються такими діючими радами/комітетами на виконання внутрішніх документів, затверджених Правлінням.</p>
Опис	<p>У зв'язку зі зміною організаційної структури Банку на підставі Протоколу № 35 засідання Наглядової ради АТ КБ "ПРИВАТБАНК", проведеного 28 серпня 2018 року, було змінено склад та структуру Правління емітента. Із складу членів Правління виведено головного бухгалтера Ярмоленко В.В. та призначено члена Правління (з питань роздрібного бізнесу) Шабана О.В., члена Правління (з питань управління ризиками) Чернишову Л.П., члена Правління (з питань комплаєнсу, протидії відмиванню грошових засобів та юридичних питань) Лебединець І.А.</p> <p>Голова та члени Правління несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своїх повноважень.</p> <p>Перевірка професійної та кваліфікаційної відповідності членів Правління, відповідність вимогам законодавства України та вимогам банківського законодавства щодо ділової репутації та професійної придатності здійснюється у кожному випадку, коли виникає необхідність, відповідно до вимог законодавства України.</p> <p>З метою збільшення ефективності роботи Правління утворюються постійно діючі колегіальні органи (комітети) Правління, діяльність яких регламентується окремими внутрішніми документами Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кредитний Комітет - Комітет з питань управління активами і пасивами - Тарифний комітет - Тендерний комітет <p>Правлінням можуть бути створені інші постійно діючі комітети та інші колегіальні органи Правління.</p> <p>За підсумками року Правління звітує перед Загальними зборами та Наглядовою радою. Оцінка діяльності Голови та членів Правління щорічно здійснюється Наглядовою радою.</p> <p>Протягом 2018 року відбулося 52 засідання Правління, на яких розглянуто та прийнято рішення щодо 479 питань. Засідання проводилися при наявності кворуму.</p> <p>У тому числі, прийняті рішення щодо затвердження:</p> <p>Змін в організаційній структурі ГО Банку, Нових та актуалізованих Положень Банку (Про порядок визначення розміру кредитного ризику за активними операціями, Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку, Правила здійснення подальшого бухгалтерського контролю, Облікова політика ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», Стратегію розвитку Банку до 2022 року та подати її на затвердження Наглядовій раді, Стратегію управління ризиками, про Кредитну політику ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", Умови та Правила надання банківських послуг, «Комплаєнс-політика» (Compliance Policy), «Положення про системи Напрямку "Fraud-менеджмент" з протидії внутрішньо корпоративному шахрайству», інші. Списання з балансу Банку за рахунок сформованого резерву заборгованості за договорами фінансового лізингу. Умов правочинів продажу нерухомого майна. Благодійної допомоги бюджетним установам. Переліку TOP 15 проєктів Банку. Актуалізованих переліків пов'язаних осіб ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК". Рішень Кредитного комітету, Комітету з управління активами та пасивами Банку тощо.</p>

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками має забезпечувати виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

Управління ризиками відбувається на тому рівні управління, на якому він виникає, а також на рівні Правління Банку та на рівні Наглядової ради.

Основна мета управління ризиками в Банку полягає в управлінні саме тими ризиками, реалізація яких спроможна завдати значної шкоди Банку. Такі ризики є для Банку суттєвими:

Кредитний ризик;

- Ризик ліквідності;
- Процентний ризик банківської книги;
- Ринковий ризик;
- Операційний ризик;
- Комплаєнс-ризик;
- Ризик репутації;
- Юридичний ризик.

Система управління ризиками у Банку є частиною загальної системи корпоративного управління та спрямована на забезпечення розвитку Банку у відповідності до загальної Стратегії та Бізнес-плану шляхом контролю рівню ризиків у рамках встановлених значень Ризик-апетиту, інших лімітів та обмежень.

Управління ризиками у Банку є безперервним процесом. Основними принципами, на яких ґрунтується побудова системи управління ризиками в Банку, є:

- Ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем Банку. Управлінські рішення приймаються після всебічного аналізу ризиків з урахуванням встановлених обмежень, лімітів;
- Своєчасність - забезпечення виявлення на ранній стадії, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування, пом'якшення усіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Ризики повинні бути виявлені та оцінені за можливим рівнем впливу з точки зору наслідків та вірогідності настання до моменту прийняття рішень (мінімізація фактору невизначеності), належне звітування (у тому числі термінові

(позарегламентні) звіти, у випадку необхідності негайного інформування відповідних керівних та колегіальних органів) забезпечує належну інформованість суб'єктів прийняття рішень у Банку;

- Діджиталізація та удосконалення процесів - використання сучасних технологій у процесі прийняття управлінських рішень, обробці інформації щодо ризиків. Використання сучасних ефективних технологій спрямоване на вдосконалення процесів обробки інформації щодо ризиків, зменшення впливу суб'єктивного фактору у процесі прийняття рішень, скорочення строків прийняття рішень та підвищення їх якості. Аналітичні моделі та прогнозування є базою для прийняття управлінських рішень. Банк постійно вдосконалює процеси та технології ризик-менеджмента з оглядом на економічну доцільність нових впроваджень.
- Структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між керівними та колегіальними органами, усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальність згідно з таким розподілом;
- Розподіл обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна особа здійснює повний контроль над функцією чи видом діяльності банку. Впроваджена організаційна структура, стандарти корпоративного управління та вимоги внутрішніх нормативних документів забезпечують розмежування процесів здійснення операцій та функцій контролю;
- Усебічність, комплексність - охоплення всіх видів діяльності банку на всіх організаційних рівнях та у всіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків. Управління ризиками розглядається як процес, що охоплює всі види діяльності на всіх організаційних рівнях Банку. Усі без виключення співробітники Банку приймають на відповідному рівні та обсягах участь у процесі управління ризиками.
- Ризик-культура - формування у співробітників Банку розуміння ризиків, притаманних діяльності Банку, розуміння підходів, методів та інструментів з управління ризиками, знань та навичок застосування інструментів управління ризиками, мінімізація ризиків шляхом дотримання норм та правил, встановлених у Банку. Запорукою повного охоплення системою управління ризиками діяльності Банку є створення відповідної культури управління ризиками, кодексу поведінки (етики) співробітників Банку, політики запобігання конфлікту інтересів та політики нульової толерантності до корупції та хабарництва;
- Пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнесмоделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються банком. Банк при побудові комплексної системи управління ризиками, виборі інструментів ризик - менеджменту, плануванні витрат враховує обсяги та складність існуючих (та/або планових) операцій, масштаб діяльності Банку в цілому;
- Незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- Конфіденційність - запобігання розповсюдженню інформації, що не підлягає оприлюдненню, особами, у яких немає повноважень на її отримання;
- Прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Керуючись принципами структурованості, комплексності, незалежності, з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками (ризик-менеджменту) Банк буде трирівневу систему управління ризиками:

Перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, у тому числі блок підрозділів з питань фінансів. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність і надають звіти про поточне управління такими ризиками. Підрозділи першої лінії захисту здійснюють первинну ідентифікацію ризиків при оцінці доцільності здійснення банківських операцій, відповідності таких операцій внутрішнім положенням, встановленим процедурам, лімітам та іншим обмеженням, формують судження щодо можливих заходів, спрямованих на пом'якшення ризику, приймають ризик у погодженому розмірі, звітують про прийняті у результаті здійснення операцій ризики. Правління Банку та колегіальні органи Правління Банку (за виключенням Комітету з управління ризиками Правління) також виконують функції першої лінії захисту.

Друга лінія - на рівні Комітету з управління ризиками Правління, Блоку з питань управління ризиками, підрозділу з контролю за дотриманням норм, що є відповідальними за виявлення, вимірювання, моніторинг та звітування щодо ризиків. Друга лінія захисту забезпечує незалежне виявлення, оцінку ризиків, комплексну оцінку можливого впливу ризиків з урахуванням спільного впливу окремих видів ризиків, визначає ліміти та обмеження здійснення операцій для першої лінії захисту, розробляє, впроваджує, валідує, актуалізує ефективні інструменти ризик-менеджменту, прогнозує рівень ризиків, створює та забезпечує функціонування системи контролю дотримання першою лінією встановлених лімітів та обмежень, впроваджує систему ескалацій порушень лімітів, розробляє та погоджує заходи зниження ризиків у випадках порушення встановлених обмежень (лімітів ризиків), забезпечує належну інформованість керівних та колегіальних органів щодо ризиків, бере участь у впровадженні єдиної культури поведінки з ризиками та культури поведінки (кодексу етики) у Банку;

Третя лінія - на рівні внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками. Третя лінія захисту забезпечує незалежну неупереджену оцінку ефективності функціонування системи ризик-менеджменту у Банку, відповідності системи ризик-менеджменту внутрішнім та зовнішнім вимогам, належне інформування керівництва про виявлені недоліки, контроль усунення недоліків системі ризикменеджменту.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ТАК.

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?*

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

* Ставиться “так” або “ні” у відповідних графах.

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) __ТАК__

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) _ТАК__

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так*	Ні*
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X

Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (вказати)		

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?*

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів	Ні	Ні	Так	Так	Так

акціонерів після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Так	Ні

* Ставиться “так” або “ні” у відповідних графах.

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) __ТАК__

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так*	Ні*
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так*	Ні*

Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)		

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так*	Ні*
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		
За дорученням наглядової ради		
За зверненням виконавчого органу		
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		
Інше (зазначити)		

* Ставиться відмітка “X” у відповідних графах.

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Держава в особі Міністерства фінансів України	00013480	100%

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
Обмежень прав акціонерів не встановлено. Єдиний акціонер - Держава в особі Міністерства фінансів України			

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;

Призначення та звільнення посадових осіб відбувається у відповідності зі Статутом, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Правління, Положенням про корпоративного секретаря.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами на строк не більший ніж три роки. Членами Наглядової ради можуть бути незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори) та представники учасників Банку. Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб.

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою.

З посадовою особою емітента укладаються цивільно-правовий договір, трудовий договір (контракт), серед основних умов якого є, у тому числі, питання винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Рішенням Загальних зборів акціонерів затверджуються основні умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради. Такий цивільно-правовий договір, трудовий договір (контракт) укладається з кожним членом Наглядової ради. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Оплата діяльності членів Наглядової ради здійснюється за рахунок Банку. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється положенням про винагороду членів Наглядової ради.

Правління емітента діє на підставі Статуту, Положення про Правління АТ КБ «ПРИВАТБАНК», чинного законодавства України. Членів Правління призначає Наглядова Рада емітента, укладаючи з кожним членом Правління трудовий договір (контракт).

9) повноваження посадових осіб емітента;

Повноваження посадових осіб емітента визначені Статутом, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Правління, Положенням про корпоративного секретаря та Довіреністю АТ КБ «ПРИВАТБАНК» (для членів Правління)

1.Наглядова рада:

Наглядова рада - це орган управління Банку, що здійснює захист прав вкладників, кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах компетенції, визначеної законодавством та статутом Банку, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада Банку звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети діяльності Банку.

Компетенція, структура, порядок роботи, права, обов'язки та відповідальність Наглядової ради визначається чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку.

До виключної компетенції Наглядової ради відповідно до Статуту Банку належать:

- 1) Загальні питання щодо діяльності банку (затвердження стратегії розвитку банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників банку; затвердження бізнес-плану розвитку банку; контроль за реалізацією основних напрямів діяльності Банку)
- 2) Питання щодо фінансової діяльності банку (затвердження бюджету банку, в т.ч. бюджету внутрішнього аудиту, погодження проекту річного фінансового звіту Банку до його подання Загальним зборам, затвердження плану відновлення діяльності банку; визначення кредитної політики банку; прийняття рішень про розміщення Банку цінних паперів, попередній розгляд за поданням Правління проекту рішення щодо покриття збитків та розподілу прибутку; погодження дивідендної політики з подальшим затвердженням Загальними зборами, затвердження положень про фонди Банку, дочірніх підприємств, затвердження ринкової вартості майна Банку, прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку, прийняття рішення про обрання депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та/або клірингової установи та затвердження умов договору).

- 3) Кадрові питання (призначення і звільнення Голови та членів Правління, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з Головою та членами Правління, встановлення розміру винагороди Голові та членам Правління, прийняття рішення про призначення особи, виконуючої обов'язки Голови Правління, призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, обрання та припинення повноважень голови та членів інших органів Банку)
- 4) Питання щодо організаційної структури банку (визначення організаційної структури Банку, затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням передані для затвердження Правлінню, затвердження звіту про винагороду членів правління, прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізація та ліквідація, затвердження їх статутів та положень.)
- 5) Питання щодо системи внутрішнього та зовнішнього контролю, управління ризиками та фінансового моніторингу;
- 6) Питання щодо забезпечення діяльності Загальних зборів та взаємодії з акціонерами;
- 7) Контрольно-наглядові повноваження : встановлення лімітів правочинів, які можуть укладатись за рішенням Правління, встановлення лімітів щодо максимального розміру суми кредитів на одну пов'язану особу, які будуть надаватися за рішенням Правління у межах економічних нормативів, встановлених нормативно-правовими актами НБУ; встановлення лімітів повноважень Правління на списання за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями заборгованості; затвердження порядку відчуження майна Банку, прийняття рішення про здійснення інвестицій у статутні капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі; надання згоди на вчинення значних правочинів; прийняття рішень щодо укладання Банком угод з пов'язаними особами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України, ініціювання у разі необхідності проведення позачергових ревізій та спеціальних перевірок фінансово-господарської діяльності, контроль за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення, аналіз дій Правління щодо управління Банком, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики; оцінка роботи Голови Правління та Правління як колегіального органу, визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо нього; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту, розгляд звітів Правління щодо виконання основних напрямків розвитку Банку, стратегії (стратегічного плану) розвитку Банку, бюджетів, бізнес-плану розвитку Банку, програм капіталізації, планів реструктуризації, капітальних вкладень.
- 8) Інші питання: прийняття рішень про створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та припинення повноважень голів та членів таких комітетів; забезпечення своєчасного надання Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства; вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законами України, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення Наглядовій раді Загальними зборами.

Наглядова рада зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у банку та сприяти їх врегулюванню.

Для забезпечення об'єктивного та неупередженого контролю за діяльністю Правління та забезпечення ефективного управління в інтересах акціонерів до складу Наглядової ради обираються незалежні члени (директори), кількість яких повинна відповідати вимогам законодавства.

За підсумками року Наглядова рада звітує перед Загальними зборами про свою діяльність.

2. Ревізійна комісія

Ревізійна комісія – орган контролю, завданням якого є здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Ревізійна комісія діє на підставі чинного законодавства, Статут Банку, та Положення про Ревізійну комісію.

Ревізійна комісія звітує перед Загальними зборами про свою діяльність, загальний стан Банку та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети Банку.

Ревізійну комісію обирають Загальними зборами на 3 роки у кількості 3 особи.

До компетенції Ревізійної комісії входить:

- Контроль дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів НБУ
- Винесення на розгляд Загальних зборів звіту та висновку про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками року.
- Винесення пропозицій щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів Банку.

Ревізійна комісія має право: ревізувати та перевіряти у Банку грошові і бухгалтерські документи, звіти, кошториси та інші документи, які підтверджують надходження і витрачання коштів та інших матеріальних цінностей, отримувати від посадових осіб і співробітників Банку та його відокремлених підрозділів документи та інформацію, необхідну для належного виконання своїх функцій, вимагати від Правління Банку та керівників відокремлених підрозділів Банку проведення інвентаризації основних фондів та інших товарно-матеріальних цінностей, одержувати від керівників питань, які виникають в ході перевірки, пред'являти керівникам вимоги щодо усунення виявлених порушень законодавства з питань збереження та використання майна, що знаходиться у власності Банку, залучати до ревізій, перевірок зовнішніх експертів.

Члени Ревізійної комісії зобов'язані проводити перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього року та складати за підсумками перевірок звіти та висновки, доповідати Загальним зборам і Наглядовій раді про результати проведених ревізій і перевірок та виявлені недоліки і порушення, при проведенні ревізій та перевірок не порушувати нормального режиму роботи Банку та його філій.

3. Повноваження членів Правління (компетенції Голови та членів Правління) викладено у розділі «Інформація про виконавчий орган»

4. Повноваження корпоративного секретаря викладено у розділі «Інформація щодо посади корпоративного секретаря».

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління та Річній інформації емітента цінних паперів Банку (що включає Звіт про корпоративне управління, але не включає окрему фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї). Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо окремої 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 окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та окремою 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, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Держава в особі Міністерства фінансів України	00013480	м.Київ-01008, вул. Грушевського, 12/2	735927657	100	735927657	
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій	Від загальної кількості	Кількість за типами акцій	

	(шт.)	акцій (у відсотках)	прості іменні	привілейовані іменні
Єдиним акціонером є Держава в особі Міністерства фінансів України				
Усього	735927657	100	735927657	

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

Х. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	735927657	206059743960	Кожна акція надає акціонеру однакову сукупність прав, включаючи право: Брати участь в управлінні емітента, у тому числі брати участь у Загальних зборах та голосувати на них через своїх представників з усіх питань, які належать до компетенції Загальних зборів. Одержувати інформацію про господарську діяльність товариства.	Публічна пропозиція та/або допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру не здійснювалася

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

Опис	похідні цінні папери емітентом не випускались
------	---

5. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів*

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Обсяг випуску (грн)	Вид забезпечення (порука/страхування/гарантія)	Найменування поручителя/страховика/гаранта	Ідентифікаційний код юридичної особи	Сума забезпечення
1	2	3	4	5	6	7	8
Опис	Боргові цінні папери протягом звітного періоду не випускались						

* Заповнюється за кожним випуском окремо.

6. Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду *

№ з/п	Дата зарахування/ списання акцій на рахунок/ з рахунку емітента	Вид дії: викуп/ набуття іншим чином/продаж/ анулювання	Кількість акцій, що викуплено/набуто іншим чином/продано/анульовано (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Дата реєстрації випуску акцій, що викуплено/набуто іншим чином/продано/анульовано	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску акцій, що викуплено/набуто іншим чином/продано/анульовано	Найменування органу, який зареєстрував випуск акцій, що викуплено/набуто іншим чином/продано/анульовано	Частка від статутного капіталу (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Опис	Єдиний акціонер – Держава в особі Міністерства фінансів України. Факту викупу/продажу емітентом власних акцій не було.							

* Інформація зазначається окремо щодо кожного факту викупу/продажу емітентом власних акцій.

7. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Тип цінних паперів	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості цінних паперів (у відсотках)
1	2	3	4
Усього Імітент не здійснював емісію цінних паперів у звітному періоді			

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Усього	Єдиний акціонер – Держава в особі Міністерства фінансів України			

9. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
Опис		Єдиний акціонер – Держава в особі Міністерства фінансів України				

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
Опис		Єдиний акціонер – Держава в особі Міністерства фінансів України					

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн	11 518 447 935,67	0,00	0,00	0,00
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн	15,6516	0,00	0,00	0,00
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн*	0,00	0,00	0,00	0,00
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	-	-	-	-
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	-	-	-	-
Спосіб виплати дивідендів	Грошовими коштами	-	-	-
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату **	-	-	-	-
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату **	-	-	-	-
Опис	У звітному періоді (2018 рік) емітент не здійснював виплату дивідендів. Відповідно до Наказу Міністерства фінансів України "Про рішення акціонера акціонерного товариства комерційний банк "ПРИВАТБАНК" щодо річних загальних зборів акціонерів від 26.04.2019 № 179 прийнято рішення щодо виплати дивідендів за простими акціями АТ КБ "ПРИВАТБАНК" за результатами діяльності у 2018 році.			

* У разі виплати акціонерним товариством дивідендів через депозитарну систему України зазначається сума дивідендів, перерахованих акціонерним товариством на рахунок Центрального депозитарію цінних паперів,

відкритий в Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках.

** У разі виплати дивідендів кількома частками пропорційно всім особам, що мають право на отримання дивідендів, зазначаються дати таких виплат.

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	3061484	3343409	0	0	3061484	3343409
будівлі та споруди	1562378	1438557	0	0	1562378	1438557
машини та обладнання	990931	1329882	0	0	990931	1329882
транспортні засоби	42761	139408	0	0	42761	139408
земельні ділянки	12215	7900	0	0	12215	7900
інші	453199	427662	0	0	453199	427662
2. Невиробничого призначення:	579360	3345276	0	0	579360	3345276
будівлі та споруди	0	4399	0	0	0	4399
машини та обладнання	0	756	0	0	0	756
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	579360	3340121	0	0	579360	3340121
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	3640844	6688685	0	0	3640844	6688685

Опис	<p>Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля, об'єкт нерухомості або частина об'єкта нерухомості, що знаходяться у розпорядженні власника або орендаря за договором фінансового лізингу з метою отримання орендних платежів та / або інших видів доходів для збільшення капіталу.</p> <p>Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються в різних цілях: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.</p> <p>У бухгалтерському обліку такі частини об'єктів нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані частинами. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише незначна частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.</p> <p>Критерії визнання інвестиційної нерухомості:</p> <p>До інвестиційної нерухомості Банк відносить нерухомість, якщо відбувається передача її частини в оренду більше 70% від загальної площі. Переведення об'єктів нерухомості в категорію інвестиційної нерухомості і назад в іншу категорію проводиться тільки в разі його функціонального зміню.</p> <p>До інвестиційної нерухомості належать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - земля, утримувана з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; - земля, подальше використання якої в даний час не визначено; - будівля, що перебуває у власності банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); - будівля, не зайнята в даний час і призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома
------	--

<p>договорами про оперативний лізинг (оренду). Вартість інвестиційної нерухомості формується з:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вартості на її придбання; • ремонтно-будівельні роботи, які привели інвестиційну нерухомість у належний вигляд; • юридичні послуги, комісійні винагороди, які пов'язані з її придбанням; <p>Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, безпосередньо пов'язані з її придбанням.</p> <p>Банк визначає первісну вартість об'єктів інвестиційної нерухомості, які містяться на умови оперативного лізингу та класифікуються, як інвестиційна нерухомість згідно умов фінансового лізингу. Вона визначається за найменшою з 2-х величин: за справедливою вартістю або дисконтною вартістю мінімальних лізингових платежів.</p> <p>Після початкового визначення об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк визначає за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та витрат від зменшення корисного використання.</p> <p>У разі здійснення Банком оцінки об'єкта нерухомості за методом справедливої вартості інженерне обладнання (ліфти, кондиціонери тощо), що є невід'ємною частиною будівлі, не визнається в обліку окремо як основний засіб, а включається у справедливий вартості єдиного об'єкта інвестиційної нерухомості.</p> <p>Переведення об'єктів нерухомості в категорію інвестиційна нерухомість і навпаки проводиться тільки в разі його функціонального використання та підтверджується такими діями:</p> <ul style="list-style-type: none"> • початком використання як операційна нерухомість, • підготовка операційної нерухомості для використання як інвестиційної нерухомості; • передача її в оперативну оренду; • переведення її з рахунка 4430 або в операційну нерухомість, або в інвестиційну нерухомість; • підготовка до реалізації з перекладом з інвестиційної нерухомості на склад запасів; • після завершення будівництва з переведенням нерухомості зі складу незавершеного будівництва до інвестиційної нерухомості. <p>Переведення об'єктів інвестиційної нерухомості до категорії операційної нерухомості проводиться за методом переоціненої вартості по його балансовій вартості.</p> <p>Лізингоодержувач за договором оперативного лізингу може класифікувати і враховувати нерухомість як інвестиційну нерухомість за умови, що вона відповідає визначенню інвестиційної нерухомості і оцінюється за методом справедливої вартості.</p> <p>Амортизація основних засобів розраховується від залишкової вартості ОЗ виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця наступного за місяцем зміни строку корисного використання.</p> <p>Метод амортизації відображає процес очікуваного споживання банком. Якщо очікуваний термін служби певних компонентів основних засобів відрізняється від загального строку корисного використання цих необоротних активів, такі компоненти виділяються в окремі об'єкти обліку та амортизуються окремо відповідно до їх індивідуальними термінами використання.</p> <p>Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.</p> <p>Прибуток та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про фінансові результати.</p> <p>Основні засоби, що перебувають у банку на правах власності і володіння - це сукупність матеріально-предметних цінностей як засобів праці, які експлуатуються у виробничій і невиробничій сферах протягом тривалого (понад рік) терміну з метою отримання економічних вигод шляхом реалізації послуг, створеної внаслідок їх прямої і непрямой експлуатації.</p> <p>При визнанні та обліку основних засобів банк керується МСФЗ 16 «Основні кошти» та нормами Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 480 від 20.12.2005 р. в останній редакції.</p> <p>Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо існує ймовірність того, що:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) підприємство отримає в майбутньому економічні вигоди від його використання; 2) його вартість може бути достовірно визначена. <p>Первісне визнання основних засобів банк здійснює за собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і витрат по приведення їх у стан, придатний до використання.</p> <p>Банк переглянув строки корисного використання основних засобів на початку 2016 року.</p> <p>При перегляді строків корисного використання основних засобів було враховано:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) очікуваний ефект від використання об'єкта ОЗ з урахуванням його потужності і фізично і продуктивності; 2) строки корисного використання подібних об'єктів ОЗ з урахуванням фізичного та морального зносу; 3) очікувана економічна вигода при використанні об'єкта ОЗ;
--

	<p>4) правові або інші обмеження в частині терміну використання об'єкта ОЗ.</p> <p>У звітньому 2017 р. нарахування амортизації по основним засобам здійснювалося за такими нормами: амортизація розраховується від залишкової вартості ОЗ виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця наступного за місяцем зміни строку корисного використання. Метод амортизації відображає процес очікуваного споживання банком. Якщо очікуваний термін служби певних компонентів основних засобів відрізняється від загального строку корисного використання цих необоротних активів, такі компоненти виділяються в окремі об'єкти обліку та амортизуються окремо відповідно до їх індивідуальними термінами використання.</p> <p>Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням вартості заміненого компоненту.</p> <p>Прибуток та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про фінансові результати.</p>
--	---

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)		
Статутний капітал (тис. грн)		
Скоригований статутний капітал (тис. грн)		
Опис	Не визначається для АТ/банку	
Висновок		

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	241067	X	X
у тому числі:				
Кошти клієнтів		231055		
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями		195		
Заборгованість перед НБУ		9817		
Зобов'язання за цінними паперами	X	2	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	2,129	X	X
вексель	26.10.1999	0,04100	0	13.03.2036
вексель	28.12.2000	0,02100	0	20.09.2033
вексель	21.05.2003	2,06700	18,0	21.05.2024

за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	136	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5379	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	246584	X	X
Опис:	Примітка: цифри зазначені в мільйонах українських гривень.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33306921
Місцезнаходження	01001 Україна Київська Печерський м. Київ Хрещатик, 19а
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3516
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.01.2005
Міжміський код та телефон	+380444903000
Факс	+380444903030
Вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Аудит річної фінансової звітності Банку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська Фірма “ПКФ Аудит-Фінанси”
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	34619277
Місцезнаходження	01054 Україна Київська Шевченковськи м. Кмів вулиця О. Гончара, будинок 41/літ. "а"/, 3 Поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
Міжміський код та телефон	+380445012531

Факс	+380445012531
Вид діяльності	69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Огляд квартальної фінансової звітності Банку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Fitch Ratings Ltd
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	E14 5 Great Britain - London 30 North Colonnade
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+44 20 3530 1000
Факс	+44 20 3530 1000
Вид діяльності	-
Опис	Присвоєння та спостереження за кредитними рейтингами емітента.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Moody's Investors Service Limited, Russian Branch
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- Russia 125 047 - Moscow 1st Tverskaya-Yamskaya Street, 21 Four Winds Plaz
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+7-495-228-6056
Факс	-
Вид діяльності	-
Опис	Присвоєння та спостереження за кредитними рейтингами емітента

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	White & Case LLP
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- Great Britain - London EC2N 1DW 5 Old Broad Street
Номер ліцензії або іншого документа на	-

цей вид діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 20 7532 1000
Факс	-
Вид діяльності	-
Опис	Reistration No. GB 244 1469 69 Консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	AlixPartners Services UK LLP
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- UNITED KINGDOM - London EC4A 3BF 6 New Street Square
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 20 7098 7400
Факс	-
Вид діяльності	-
Опис	Реєстраційний код OC397453 Консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Hogan Lovells International LLP
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- UNITED KINGDOM - London EC21A 2FG Atlantic House, Holborn
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 20 7296 2001
Факс	-
Вид діяльності	-
Опис	Реєстраційний номер OC323639. Юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ «ЮРИДИЧНА ФІРМА «ЕКВО»
--	---

прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	
Організаційно-правова форма	Інші об'єднання юридичних осіб
Код за ЄДРПОУ	40832624
Місцезнаходження	04053 Україна - м. Київ пров. Бехтеревський, 4 А, н/п №19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044 4909100
Факс	-
Вид діяльності	Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права
Опис	Юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Kroll Associates U.K. Limited
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- UNITED KINGDOM - London EC4A 4AB Nexus Place, 25 Farringdon Street
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 20 7029 5000
Факс	-
Вид діяльності	-
Опис	Company No. 02020412 Консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Quinn Emanuel Urquhart & Sullivan UK LLP
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- UNITED KINGDOM - London WC1V 6LJ 90 High Holborn
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	44 20 7653 2000

Факс	-
Вид діяльності	-
Опис	Реєстраційний код ОС337278 Консультаційні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЮРИДИЧНА ФІРМА «ЕВРІС»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	41521136
Місцезнаходження	01030 Україна - м. Київ вул. Б. Хмельницького, 52
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+380930180433
Факс	-
Вид діяльності	Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права
Опис	Юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АСТЕРС КОНСАЛТ»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	38546868
Місцезнаходження	03150 Україна - м. Київ вул. А. Барбюса, буд. 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044 2306000
Факс	-
Вид діяльності	Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права
Опис	Юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Chrysses Demetriades & Co LLC
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- Cyprus - Limassol 13 Georgiou Karaiskakis Street, 3032
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-

Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	357 25 588055
Факс	-
Вид діяльності	-
Опис	Юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Antis Triantafyllides & Sons LLC
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- Cyprus - 1065 Nicosia Capital Center, 9th floor, 2-4 Arch. Makarios III
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	357 22 670 670
Факс	-
Вид діяльності	-
Опис	Юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю «Страхова компанія «АХА Страхування Життя»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	35692536
Місцезнаходження	04070 Україна Київська - м. Київ вул.Іллінська, буд.8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 284381
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.02.2014
Міжміський код та телефон	(044) 390-72-86
Факс	496-72-86
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	страхування від нещасних випадків; страхування здоров'я на випадок хвороби.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство «Страхова Компанія «ПРОВІДНА»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство

Код за ЄДРПОУ	14360570
Місцезнаходження	03049 Україна - м. Київ Повітрофлотський пр., 25
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 520914
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Дежфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.02.2010
Міжміський код та телефон	0 800 30 10 30
Факс	-
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Ліцензії: АВ № 520914 від 16.02.2010р., АВ № 520913 від 16.02.2010р., Постанова Кабінету Міністрів України № 402 від 29.03.2002р., АВ №594446 від 20.01.2012р видані Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг Здійснення страхування відповідальності перед третіми особами; страхування майна; страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство “Страхова компанія “УНІКА”
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20033533
Місцезнаходження	01032 Україна Київська - м. Київ вул. Саксаганського, буд. 70-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 293990
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	(044) 225-6000
Факс	-
Вид діяльності	страхова діяльність
Опис	Ліцензія АЕ № 293962 від 07.08.2014, Нацкомфінпослуг. Страхування наземного транспорту (крім залізничного), Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «ТАС»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30115243
Місцезнаходження	03062 Україна - м. Київ пр. Перемоги, 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500441
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009

Міжміський код та телефон	+38(044) 536-00-20,
Факс	+38(044) 536-00-21
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Ліцензія АГ №569183 від 06.01.2011, Держфінпослуг. Здійснення страхування наземного транспорту (крім залізничного); Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна Київська - м. Київ вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Правила ЦД ЦП №2092
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги, пов'язані із провадженням депозитарної діяльності, проводить операції у системі депозитарного обліку, здійснює контроль за депозитарними установами та регулює відносини, що виникають в процесі провадження депозитарної діяльності між ПАТ "Національний депозитарій України" та його клієнтами - емітентами, депозитарними установами, Національним банком України, депозитаріями- кореспондентами, Розрахунковим центром, кліринговими установами та іншими особами відповідно до законодавства України, надання послуг у галузі криптографічного захисту інформації

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Код за ЄДРПОУ	21676262
Місцезнаходження	03680 Україна - м. Київ вул. Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 498-38-15
Факс	-
Вид діяльності	організаційне, технічне та ресурсне забезпечення реалізації

	повноважень НКЦПФР в сфері розкриття інформації на ринку цінних паперів
Опис	Послуга з інформаційно-технічної підтримки.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національний банк України
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Код за ЄДРПОУ	00032106
Місцезнаходження	01601 Україна - м. Київ алея Героїв Небесної Сотні, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 253-01-80
Факс	(044) 253-77-50
Вид діяльності	Депозитарна діяльність Національного банку України
Опис	Національний банк України є учасником депозитарної системи відповідно до статей 13, 17 Закону України «Про депозитарну систему України», рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 30 липня 2013 року № 1331 «Про особливості провадження діяльності Національного банку України як учасника депозитарної системи», зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 20 серпня 2013 року за № 1431/23963 .

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна - м. Київ вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-42 (044)
Факс	(044) 481-00-99
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку – клірингова діяльність
Опис	ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» надає послуги з проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом «поставка цінних паперів проти оплати».

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної	Hughes Hubbard&Reed LLP
--	-------------------------

особи	
Організаційно-правова форма	Іноземне підприємство
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	- USA - Washington D.C. 20006-2401 1775 I Street, N.W.
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	202-721-4600
Факс	-
Вид діяльності	-
Опис	tax ID 13-560-5391 Юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА ГРУПА «КРАЇНА»
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20842474
Місцезнаходження	04176 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Електриків, 29А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №528587
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 590-48-00
Факс	044) 590-48-01
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Ліцензії АВ №528587 від 07.04.2010р., АВ №528583 від 07.04.2010р.; АВ №528580 від 07.04.2010р.; АВ № 528590 від 07.04.2010р., Держфінпослуг. Здійснення страхування відповідальності перед третіми особами; страхування майна; страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ; обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та місцевої пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)”

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «АХА Страхування»
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20474912
Місцезнаходження	04070 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Іллінська, буд. 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 483279

Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Держфінпослуг/ Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	0 800 60 69 76
Факс	-
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Здійснення обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ «Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37413337
Місцезнаходження	00407 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Верхній Вал, буд. 4-А, Літера А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	8
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 383-59-64
Факс	(044) 383-27-50
Вид діяльності	Рейтингове агентство
Опис	Надання рейтингових послуг, визначення кредитного рейтингу банку

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	33306921
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01001, Україна, Київська область, місто Київ, вулиця Хрещатик, 19А
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	326/4 30.06.2016
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	326/4 30.06.2016
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2018 – 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	GFS-2018-00142 18.07.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	18.07.2018 -23.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	23.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	дозвіл на розкриття умов договору не надходило (комерційна таємниця згідно умов договору)
13	<p>Текст аудиторського звіту</p> <p style="text-align: center;">Звіт незалежного аудитора</p> <p>Акціонерам та Наглядовій Раді Акціонерного товариства Комерційний Банк «ПриватБанк»</p> <p>Звіт щодо аудиту консолідованої фінансової звітності</p> <p>Думка із застереженням</p> <p>Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Акціонерного товариства Комерційного банку «ПриватБанк» («Банк») та його дочірніх компаній («Група»),</p>	

представленої на сторінках 1—101 Розділу II Річного Звіту Групи за 2018 рік, що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2018 р., та консолідованого звіту про сукупний дохід, консолідованого звіту про зміни у власному капіталі та консолідованого звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, описаних у параграфах (1) та (2) розділу «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, консолідована фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2018 р., та її консолідовані фінансові результати і консолідовані грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

1. Станом на 31 грудня 2017 Група визнала заставне майно у сумі 5 613 млн. грн., у складі майна, що перейшло у власність Групи як заставодержателя. Ми не змогли отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі щодо справедливої вартості такого заставного майна, що перейшло у власність Групи як заставодержателя, станом на 31 грудня 2017. Як зазначено у Примітці 7 до консолідованої фінансової звітності, у 2018 році, Група відмінила визнання заставного майна та відновила заборгованість за кредитами та авансами клієнтам за загальною вартістю заставного майна у сумі 5 613 млн. грн. Одночасно, Група визнала 100% знецінення за цим відновленим кредитом. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в будь-яких коригуваннях консолідованого звіту про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід за 2018 та 2017 роки та балансової вартості заставного майна, у власність Групи як заставодержателя станом на 31 грудня 2017. —

2. Група не завершила аналіз чи задовольняються критерії припинення визнання щодо певних коштів клієнтів, що підлягали конвертації в капітал, як описано у Примітці 19 до консолідованої фінансової звітності. Ці кошти клієнтів та відповідна дебіторська заборгованість у сумі 8 144 млн. грн. (за мінусом резерву під знецінення в сумі 734 млн. грн.) станом на 31 грудня 2018 та 2017 років, як зазначено у Примітці 13, були визнані у консолідованому звіті про фінансовий стан Групи. Ця дебіторська заборгованість не відповідає визначенню активу згідно з МСФЗ. Таким чином, інші активи Групи було завищено на 8 144 млн. грн на 31 грудня 2018 та 2017 років, відповідно, та адміністративні та інші операційні витрати у 2017 році було завищено на 734 млн. грн. Вплив незавершення аналізу критеріїв припинення визнання коштів клієнтів на зобов'язання та капітал Групи станом на 31 грудня 2018 та 2017 років, а також на процентні витрати та прибутки й збитки від курсових різниць за 2018 та 2017 роки не було визначено.

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

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Щодо кожного питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому

<p>контексті.</p> <p>Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо консолідованої фінансової звітності, що додається.</p>	
Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
<p>Оцінка очікуваного кредитного збитку</p> <p>Перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що вступив в силу 1 січня 2018 року, призвів до значних змін у вимогах щодо знецінення фінансових активів і нової концепції очікуваного кредитного збитку.</p> <p>Визначення критерію виявлення істотного збільшення кредитного ризику після первісного визнання, відновлювальної суми та того, як прогнозна макроекономічна інформація впливає на них, а також ідентифікації знецінення є, за своєю суттю, невизначеними процесами, що включають різні припущення і фактори, виходячи із кола сценаріїв. Використання різних моделей та припущень, що до того, як вбудовано історичну та прогнозну інформацію (історичні збитки, макроекономічні показники, прогнозна величина кредитної заборгованості) у розрахунок очікуваного кредитного збитку може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку, особливо за кредитами та заборгованістю клієнтам.</p> <p>Крім того, щодо дефолтних кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, Група застосувала судження щодо оцінки справедливої вартості заставного майна та очікуваних грошових потоків від продажу та/або набуття право власності за таким майном,</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, моделей та припущень, які використала Група для виявлення значного збільшення кредитного ризику та ознак знецінення, а також для визначення імовірно зважених сценаріїв виходячи із прогнозної макроекономічної інформації.</p> <p>Ми отримали розуміння, оцінили розробку і протестували ефективність внутрішніх контролів стосовно процесу оцінки очікуваного кредитного збитку. Ми ідентифікували та протестували контролі щодо розрахунків, виявлення значного збільшення кредитного ризику, ознак знецінення, а також щодо вхідних даних.</p> <p>Далі ми протестували вхідні дані, що було використано у визначенні припущень та розрахунку очікуваного кредитного збитку, що включали, але не обмежувалися такими даними як: історичні збитки, відновлення, прогнозна величина кредитної заборгованості, макроекономічні показники та інші вхідні дані.</p> <p>Для кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, у разі якщо оцінка справедливої вартості застави мала значний вплив на оцінку очікуваних грошових потоків, ми провели оцінку методології, припущень та вхідних даних щодо її оцінки та очікуваних грошових потоків виходячи із кола сценаріїв.</p> <p>Також, ми проаналізували інформацію Групи щодо переходу на МСФЗ 9, очікуваного кредитного збитку за кредитами та заборгованістю клієнтів, що розкрито у примітках до консолідованої фінансової звітності.</p>

	<p>виходячи із кола сценаріїв. Балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів в сумі 50 140 млн. грн. є суттєвою для фінансової звітності. Отже, оцінка розміру очікуваного кредитного збитку, особливо щодо кредитів та заборгованості клієнтам, на дату переходу та після неї була ключовою сферою застосування професійного судження управлінського персоналу Групи. Примітки 3, 8 та 26 до консолідованої фінансової звітності містять інформацію щодо переходу на МСФЗ 9, очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам та політик щодо управління фінансовими ризиками.</p>		
	<p>Класифікація і оцінка фінансових активів Перехід на МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», що вступив в силу 1 січня 2018 року, призвів до значних змін у вимогах щодо класифікації та подальшої оцінки та знецінення фінансових активів. Для визначення категорії класифікації та оцінки для фінансових активів (боргових інструментів) Група проводить постійний аналіз на основі оцінки бізнес моделі, згідно якої управляються активи, та оцінки передбачених контрактними умовами характеристик грошових потоків (оцінка SPPI). Оцінка бізнес моделі проводиться на основі результативності моделі, очікуваних частоти, об'ємів та строків продажів, й, отже, є суб'єктивною. Оцінка SPPI вимагає застосування суджень щодо розгляду певних доречних факторів та договірних умов, таких як опціони дострокового погашення та пролонгації, пов'язаних договором інструментів</p>	<p>Ми отримали розуміння стосовно процесу збору інформації, сегментації портфелів та оцінок проведених Групою для формування основи для класифікації фінансових активів. Наш аудит також включав перегляд документації щодо бізнес моделей та оцінок SPPI виконаних Групою, а також опитування управлінського персоналу Групи щодо такої документації. Далі нами було сформовано незалежне судження щодо класифікації фінансових активів шляхом тестування значних стандартів та вибірки обраних нестандартних продуктів. Також, ми проаналізували інформацію Групи щодо переходу на МСФЗ 9, суттєвих облікових політик щодо класифікації та оцінки, а також кредитів та авансів клієнтам та інвестиційних цінних паперів, що розкрито у примітках до консолідованої фінансової звітності.</p>	

	<p>та договорів без права регресу. Такий розгляд був особливо складним та глибоким на дату переходу на МСФЗ 9, а отже, ключовою сферою застосування суджень.</p> <p>Тому, приймаючи до уваги суттєвість балансової вартості фінансових активів (особливо інвестиційних цінних паперів та кредитів та авансів клієнтам), ми вважали, що оцінка та класифікація фінансових активом є ключовим питанням аудиту</p> <p>Примітки 3, 8 та 9 до консолідованої фінансової звітності містять інформацію відносно переходу на МСФЗ 9, суттєвих облікових політик щодо класифікації та оцінки, а також кредитів та авансів клієнтам та інвестиційних цінних паперів.</p>	
<p>Оцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки</p>		
<p>Оцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки із деривативною умовою була одним із суттєвих професійних суджень управлінського персоналу Групи внаслідок складності моделі та суб'єктивності припущень та підходів до оцінки. Також, балансова вартість у сумі 86 244 млн.грн. була суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Примітки 9 та 29 до консолідованої фінансової звітності містять інформацію щодо інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали незалежну оцінку припущень та підходів до оцінки, що застосовувалися, тестування вхідних даних (історичних обмінних курсів, умов фінансових інструментів, ставок дисконтування) використаних у моделі, порівняння результатів у моделях до сум, визнаних у консолідованій фінансовій звітності.</p> <p>Також, ми проаналізували інформацію щодо інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки, що розкрито у примітках до консолідованої фінансової звітності.</p>	
	<p>Інша інформація, що включена до Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів Банку за 2018 рік</p> <p>Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті про управління та Річній інформації емітента цінних паперів Банку (що включає Звіт про корпоративне управління, але не включає консолідовану фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї).</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.</p> <p>Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.</p>	

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та консолідованою 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, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за консолідовану фінансову звітність

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

При складанні консолідованої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Групи 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Групу чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Групи.

Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що консолідована фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, 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 консолідованої фінансової звітності.

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та 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, невірні 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 Групи;
- 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Групи продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у консолідованій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови

можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує консолідована фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

Ми повідомляємо Наглядову раду разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді 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 Наглядовій раді, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту консолідованої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція №373»), ми звітуємо наступне:

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Групи, Звіт про управління складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373 та інформація у Звіті про управління відповідає фінансовій звітності. Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт про управління містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Групи, які ми отримали під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Групи. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

12 вересня 2017 року нас було вперше призначено Наглядовою радою в якості незалежних аудиторів для проведення обов'язкового аудиту консолідованої фінансової звітності Групи. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою радою []. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Групи становить три роки.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для аудиторського комітету

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для аудиторського комітету Групи, який ми випустили ____ квітня 2019 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Компанії жодних неаудиторських послуг, окрім тих, що розкриті в консолідованій фінансовій звітності або Звіті про управління.

	<p>Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.</p> <p>Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»: Свістич О.М. Генеральний директор Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250</p> <p>Студинська Ю.С. Партнер Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256</p> <p>Сімак М.В. Аудитор Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101255</p> <p>м. Київ, Україна 23 квітня 2019 року</p> <p>ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.</p>
--	---

* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

XVI. Твердження щодо річної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, стверджують, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 2018 рік, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

Керівництво вважає, що окрема фінансова звітність за 2018 рік відображає всі коригування, необхідні для достовірного подання фінансового стану емітента, результатів діяльності, звіту про зміни у власному капіталі та звіту про рух грошових коштів за звітний період, звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини другої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

XVII. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб або найменування юридичних осіб, що є сторонами договору	Дата укладення договору та дата набрання чинності ним	Предмет договору	Строк дії договору	Кількість акцій (часток), що належать особам, які уклали договір, на дату його укладення	Кількість простих акцій (часток) товариства, що надає особі можливість розпоряджатися голосами на загальних зборах товариства, на дату виникнення обов'язку надіслати таке повідомлення
Опис	Інформація про акціонерні та корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) до емітента не надходила/відсутня				

XVIII. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

Прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб або найменування юридичних осіб, що є сторонами договору та/або правочину	Дата укладення договору та дата набрання чинності ним та/або дата вчинення правочину	Предмет договору та/або правочину	Ціна договору та/або правочину	Строк дії договору та/або правочину
Опис	Договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не укладались та не вчинялись.			

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
10.01.2018	12.01.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.02.2018	14.02.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.03.2018	27.03.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

18.04.2018	20.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.04.2018	03.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.05.2018	18.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.06.2018	15.06.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
28.08.2018	30.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.09.2018	26.09.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.12.2018	14.12.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.12.2018	18.12.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан

	Прим.	31 грудня 2018	31 грудня 2017 (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	27 360	25 296	30 159
Заборгованість банків		-	2 903	-
Кредити та аванси клієнтам	8	50 140	38 335	32 616
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	86 244	-	-
- наявні для продажу	9	-	90 354	64 409
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	79 299	-	-
- утримуються до погашення	9	-	36 322	-
- за амортизованою собівартістю	9	14 538	-	-
Вбудовані похідні фінансові активи	9	-	34 336	27 044
Передоплата з поточного податку на прибуток	24	184	184	181
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію		30	30	246
Інвестиційна нерухомість	10	3 340	3 648	691
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	11	3 793	3 326	3 409
Інші фінансові активи	12	2 743	2 940	2 639
Інші активи	13	8 899	8 815	9 585
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 361	7 069	8 782
Активи, утримувані для продажу		117	117	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		278 048	253 675	179 761
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед НБУ	14	9 817	12 394	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	15	195	234	2 667
Кошти клієнтів	16	231 055	212 167	180 656
Випущені боргові цінні папери		2	2	2
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	136	150	138
Інші фінансові зобов'язання	17	2 247	1 688	1 932
Резерви та нефінансові зобов'язання	18	3 132	3 292	2 545
Субординований борг		-	129	122
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		246 584	230 056	206 109
КАПІТАЛ				
Акціонерний капітал	19	206 060	206 060	50 695
Емісійний дохід	19	23	23	23
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	19	-	-	111 591
Резерв переоцінки приміщень	11	687	769	805
Нереалізований (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів		(3 303)	(479)	521
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174	9 934
Загальні резерви та інші фонди	19	6 211	6 211	1 619
Накопичений дефіцит		(190 388)	(201 139)	(201 536)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		31 464	23 619	(26 348)
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		278 048	253 675	179 761

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

У мільйонах українських гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік (перераховано)
Процентні доходи	20	30 754	24 485
Процентні витрати	20	(14 002)	(18 374)
Чистий процентний дохід		16 752	6 111
Відрахування до резерву на зменшення корисності	21	(6 089)	(7 379)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		10 663	(1 268)
Доходи за виплатами та комісійними	22	19 590	13 211
Витрати за виплатами та комісійними	22	(4 402)	(3 017)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	9	-	3 491
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		1 983	1 084
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		1 145	(2 501)
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3	-
Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	(3 085)	-
(Збитки)/прибутки від оцінки приміщень та інвестиційної нерухомості		(553)	247
Зменшення корисності нематеріальних активів		-	(1)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(13)	(71)
Зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію		-	(99)
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(13 988)	(12 194)
Інші доходи		1 457	1 530
Інші витрати		(11)	(15)
Прибуток до оподаткування		12 789	397
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	24	9	(19)
Чистий прибуток за рік		12 798	378
Інші сукупні доходи/(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів		(1 872)	(1 000)
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(3)	-
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки		-	-
- Податковий ефект		-	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Приміщення:			
- Переоцінка приміщень		2	(20)
- Податковий ефект		(1)	4
Інші сукупні витрати		(1 874)	(1 016)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ВИТРАТ) ЗА РІК		10 924	(638)
Базисний та скоригований дохід на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію)	19	17,39	0,90

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

Окремий звіт про зміни капіталу

У мільйонах українських гривень	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	Результат від операцій з акціонером	Нереалізований (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів	Резерв переоцінки приміщень	Загальні резерви та інші фонди	Накопичений дефіцит (перераховано)	Всього капіталу (перераховано)
Залишок на 1 січня 2017 (як звітовано)		50 695	23	111 591	9 934	521	783	1 619	(176 048)	(882)
Вплив перерахунку	3	-	-	-	-	-	22	-	(25 488)	(25 466)
Залишок на 1 січня 2017 (як перераховано)		50 695	23	111 591	9 934	521	805	1 619	(201 536)	(26 348)
Прибуток за рік (як перераховано)		-	-	-	-	-	-	-	378	378
Інші сукупні збитки за рік		-	-	-	-	(1 000)	(16)	-	-	(1 016)
Всього інших сукупних доходів/(збитків) за рік (як перераховано)		-	-	-	-	(1 000)	(16)	-	378	(638)
Реєстрація акціонерного капіталу		155 365	-	(155 365)	-	-	-	-	-	-
Збільшення акціонерного капіталу, профінансоване за рахунок державних облігацій		-	-	48 365	-	-	-	-	-	48 365
Результат від первісного визнання державних боргових цінних паперів, отриманих як внесок в акціонерний капітал		-	-	-	2 240	-	-	-	-	2 240
Інше зменшення акціонерного капіталу		-	-	(4 591)	-	-	-	2 008	2 583	-
Переведення (амортизація) резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку		-	-	-	-	-	(20)	-	20	-
Переведення резервів		-	-	-	-	-	-	2 584	(2 584)	-
Залишок на 31 грудня 2017 (як перераховано)		206 060	23	-	12 174	(479)	769	6 211	(201 139)	23 619
Вплив переходу на МСФЗ 9	3	-	-	-	-	(949)	-	-	(2 130)	(3 079)
Залишок на 1 січня 2018		206 060	23	-	12 174	(1 428)	769	6 211	(203 269)	20 540
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	-	-	12 798	12 798
Інші сукупні доходи/(збитки) за рік		-	-	-	-	(1 875)	1	-	-	(1 874)
Всього інших сукупних доходів/(збитків) за рік		-	-	-	-	(1 875)	1	-	12 798	10 924
Зміна у резервах переоцінки приміщень внаслідок:										
- рекласифікації приміщення до інших активів		-	-	-	-	-	(31)	-	31	-
- вибуття приміщень		-	-	-	-	-	(32)	-	32	-
- переведення (амортизація) резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку		-	-	-	-	-	(20)	-	20	-
Залишок за 31 грудня 2018		206 060	23	-	12 174	(3 303)	687	6 211	(190 388)	31 464

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про рух грошових коштів

У мільйонах українських гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи отримані		29 791	20 865
Проценти сплачені		(14 163)	(18 475)
Виплати та комісійні отримані		19 590	13 211
Виплати та комісійні сплачені		(4 402)	(3 017)
Дохід отриманий від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		1 958	1 084
Сплачені витрати, пов'язані з персоналом		(5 727)	(4 547)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(7 487)	(5 386)
Інші доходи отримані		1 422	1 530
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		20 982	5 265
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення залишків обов'язкового резерву		(1)	(35)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості банків		2 911	(2 768)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(13 515)	(10 387)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів		55	(217)
Чисте збільшення інших активів		(188)	(216)
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості перед НБУ		(1 500)	1 500
Чисте зменшення заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями		(24)	(2 380)
Чисте збільшення коштів клієнтів		20 911	25 109
Чисте збільшення/(зменшення) резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		512	(247)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		30 143	15 624
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		14	83
Придбання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		(1 368)	(627)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		112	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		(24)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7 074	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(32 926)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		4 305	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		(3 519)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу		-	1 400
Придбання інвестиційних цінних паперів для продажу		-	(10 788)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		-	285
Придбання інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		-	(4 440)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(26 332)	(14 087)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження коштів від кредиту рефінансування НБУ		-	15 701
Погашення заборгованості перед НБУ		(1 000)	(22 876)
Погашення субординованого боргу		(134)	-
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	32	(1 134)	(7 175)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(506)	486
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(15)	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 156	(5 152)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		23 521	28 673
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	25 677	23 521

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"

Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2018

1 Вступ

Акціонерне товариство комерційний банк ПриватБанк (далі – "Банк") спочатку був зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю та потім реорганізований у закрите акціонерне товариство у 2000 році. У 2009 році Банк змінив свою організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство, у якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю акцій, що їм належать, відповідно до законодавства України. У червні 2018 року Банк змінив організаційно-правову форму з публічного акціонерного товариства на акціонерне товариство.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років, Уряд України в особі Міністерства фінансів України був кінцевою контролюючою стороною Банку.

Основна діяльність. Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 113 від 2 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів та нарахованих по ним відсотків на суму до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку, якщо розпочато процедуру ліквідації Банку.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 30 філій і 1991 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2017: 30 філій і 2 213 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі). Крім того, станом на 31 грудня 2018 та 2017 років Банк має представництво в Києві (Україна).

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса Банку на дату цієї окремої фінансової звітності:

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

Валюта подання. Цю окрему фінансову звітність подано в мільйонах гривень, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк

Банк здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

В грудні 2018 року міжнародне рейтингове агентство Moody's підвищило суверенний рейтинг України в основному по причині досягнення Україною та Міжнародним валютним фондом угоди про нову програму кредитування stand-by.

В 2018 - 2017 роках зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Зростання світової економіки, цін на фінансових та сировинних ринках сприяли зменшенню загроз. Прямі геополітичні ризики змінилися несуттєво. Водночас поступово зростають середньострокові ризики для фінансової стабільності.

Триває відновлення платоспроможності реального сектору економіки. Компанії більшості галузей економіки підвищили операційну прибутковість та завдяки цьому нормалізували боргове навантаження. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

При складанні цієї окремої фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Цю окрему фінансову звітність Банку було складено відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами). Користувачі даної окремої фінансової звітності повинні читати її разом з консолідованою фінансовою звітністю Банку та його дочірніх компаній за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, з метою отримання правильного розуміння фінансового стану, результатів діяльності та грошових потоків Банку та його дочірніх компаній.

Зміни облікової політики

Банк вперше застосував МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» (МСФЗ 15) та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9). Характер і вплив змін в результаті застосування нових стандартів бухгалтерського обліку описано нижче.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» замінив МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. Банк не змінив порівняльну інформацію за 2017 рік щодо фінансових інструментів, що входять у сферу застосування МСФЗ 9. Таким чином, порівняльна інформація за 2017 рік подана відповідно до МСБО 39 і не може бути порівняною з інформацією, представленою за 2018 рік. Різниця, що виникає у зв'язку із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9, були визнані безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 року і розкриті нижче.

Зміна у принципах класифікації і оцінки фінансових інструментів

Згідно з МСФЗ 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «виключно виплата основної суми боргу та процентів на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за СВПЗ.

Класифікація боргових фінансових активів, що відповідають критеріям SPPI, визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю (АС);
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, оцінюються за СВПЗ.

Бізнес-моделі для управління фінансовими активами визначаються управлінським персоналом з урахуванням бізнес – стратегії Банку, цілей та прогнозів показників ліквідності, показників ефективності управління портфелями і притаманного їм ризику.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на власний розсуд прийнято рішення, без права наступної відміни, класифікувати дольовий фінансовий актив як оцінюваний за СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишились незмінними. Похідні фінансові інструменти продовжують оцінюватися за СВПЗ. Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від основного фінансового активу.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміна принципів оцінки зменшення корисності

Прийняття МСФЗ 9 докорінно змінює порядок обліку збитків від зменшення корисності за позиками, в результаті чого модель понесених збитків, передбачена МСБО 39, замінюється на модель прогнозованих очікуваних кредитних збитків (ОКЗ). МСФЗ 9 вимагає, щоб Банк створював резерв під ОКЗ щодо всіх позик та інших боргових фінансових активів, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під зменшення корисності заснований на величині ОКЗ, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу (ПСКЗ), то резерв під зменшення корисності заснований на зміні ОКЗ протягом усього терміну дії даного активу.

МСФО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (переглянутий)

Для відображення відмінностей між МСФЗ 9 і МСБО 39 були внесені поправки в МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», і Банк прийняв цей стандарт разом з МСФЗ 9 починаючи з 1 січня 2018. Зміни стосуються розкриття інформації при переході і докладної кількісної та якісної інформації, що стосується визначення ОКЗ.

Вплив переходу на МСФЗ 9

Нижче наведено вплив переходу МСФЗ 9 на нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів та накопичений дефіцит станом на 1 січня 2018 року:

У мільйонах українських гривень	Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів та накопичений дефіцит
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	
Залишок на 31 грудня 2017 (МСБО 39)	(479)
Коригування внаслідок рекласифікації цінних паперів з категорії утримуваних до погашення у категорію інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 286)
Коригування внаслідок рекласифікації цінних паперів з категорії наявних для продажу до категорії цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки	469
Коригування внаслідок рекласифікації цінних паперів з категорії наявних для продажу до категорії цінних паперів за амортизованою вартістю	(129)
Визнання очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3)
Податковий ефект	-
<hr/>	
Всього зміни нереалізованого збитку від інвестиційних цінних паперів	(949)
Залишок на 1 січня 2018 (МСФЗ 9)	(1 428)
<hr/>	
Накопичений дефіцит	
Залишок на 31 грудня 2017 (МСБО 39) (як перераховано)	(201 139)
Визнання очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3
Коригування внаслідок рекласифікації цінних паперів з категорії наявних для продажу до категорії цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки	(469)
Коригування внаслідок рекласифікації цінних паперів з категорії утримуваних до погашення до категорії цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки	(116)
Визнання очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та їх еквівалентами	(24)
Визнання очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтів	(1 335)
Визнання очікуваних кредитних збитків за фінансовими зобов'язанням кредитного характеру	(189)
Відстрочений податковий актив	240
Невизнаний відстрочений податковий актив	(240)
<hr/>	
Всього зміни накопиченого дефіциту	(2 130)
Залишок на 1 січня 2018 (МСФЗ 9)	(203 269)
<hr/>	
Усього зміни у капіталі у зв'язку із застосуванням МСФЗ 9	(3 079)
<hr/>	

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Вплив переходу МСФЗ 9 на балансову вартість інвестиційних цінних паперів та вбудованих похідних фінансових активів станом 1 січня 2018 року представлено у таблиці нижче:

	Оцінка за МСБО 39	Рекласифікація балансової/справедливої вартості внаслідок переведення до категорії за МСФЗ 9	Зміна оцінки	Оцінка за МСФЗ 9
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Вбудовані похідні фінансові інструменти (2)	34 336	(34 336)	-	-
У категорію: Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	34 336	(34 336)	-	-
Інвестиційні цінні папери наявні для продажу	90 354	(59 019)	-	31 335
У категорію: Інвестиційні цінні папери за АС (1)	11 747	(11 747)	-	-
У категорію: Інвестиційні цінні папери за СВПЗ (2)	47 444	(47 444)	-	-
У категорію: Інвестиційні цінні папери за СВІСД	31 163	172	-	31 335
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	36 322	(32 142)	-	4 180
У категорію: Інвестиційні цінні папери за АС	3 227	-	-	3 227
У категорію: Інвестиційні цінні папери за АС	953	-	-	953
У категорію: Інвестиційні цінні папери за СВПЗ (2)	7 604	(7 604)	-	-
У категорію: Інвестиційні цінні папери за СВІСД (3)	24 538	(24 538)	-	-
Інвестиційні цінні папери за АС (1)		11 431	(128)	11 303
3 категорії: Інвестиційні цінні папери наявні для продажу	X	11 431	(128)	11 303
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ (2)		89 528	(117)	89 411
3 категорії: Інвестиційні цінні папери наявні для продажу	X	47 588	-	47 588
3 категорії: Вбудовані похідні фінансові активи	X	34 336	-	34 336
3 категорії: Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	X	7 604	(117)	7 487
Інвестиційні цінні папери за СВІСД (3)		24 538	(1 286)	23 252
3 категорії: Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	X	24 538	(1 286)	23 252

Примітки:

(1) – Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу за МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року, було класифіковано як інвестиційні цінні папери за АС за МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року відповідно до визначеної управлінським персоналом бізнес-моделі з урахуванням бізнес – стратегії Банку та цілей щодо управління ліквідністю.

(2) – Інвестиційні цінні папери із вбудованим опціоном, наявні для продажу, утримувані до погашення, а також вбудовані похідні фінансові інструменти за МСБО 39, станом на 31 грудня 2017 року, було класифіковано як інвестиційні цінні папери за СВПЗ відповідно до вимог МСФЗ 9 щодо фінансових інструментів із вбудованими деривативами.

(3) – Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення за МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року, було класифіковано як інвестиційні цінні папери за СВІСД за МСФЗ 9 відповідно до визначеної управлінським персоналом бізнес-моделі з урахуванням бізнес – стратегії Банку та цілей щодо управління ліквідністю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Вплив переходу МСФЗ 9 на балансову вартість кредитів та авансів клієнтам, грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви та інші фінансові зобов'язання станом 1 січня 2018 представлено у таблиці нижче:

	Оцінка за МСБО 39	Зміни у класифікації валової балансової вартості та резерву на зменшення корисності кредитів	Інші зміни коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Зміна оцінок	Оцінка за МСФЗ 9
<i>У мільйонах українських гривень</i>					
Кредити та аванси клієнтам, оцінені за амортизованою вартістю					
Кредити, що управляються як окремих портфель	185 575	-	14 772	-	200 347
Кредити юридичним особам	3 330	-	308	-	3 638
Кредити фізичним особам – кредитні картки	30 354	-	6 143	-	36 497
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 130	(186)	3 017	-	11 961
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 144	-	87	-	3 231
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	264	(2)	74	-	336
Кредити фізичним особам – інші кредити	660	-	118	-	778
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	4 210	(1)	1 625	-	5 834
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	191	X	1	-	192
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	197	X	13	-	210
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	126	X	1	-	127
Придбані/створені знецінені кредити	-	189	-	-	189
Резерв на зменшення корисності кредитів за МСБО 39					
Мінус: резерв на зменшення корисності кредитів	(198 846)	198 846	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9					
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	(528)	-	(390)	(918)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	-	(192)	-	(101)	(293)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	-	(198 018)	(26 139)	(840)	(224 997)
Мінус: резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	-	(108)	(20)	(4)	(132)
Всього кредитів та авансів клієнтам	38 335	-	-	(1 335)	37 000
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	25 296	-	-	-	25 296
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	-	-	(24)	(24)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	25 296	-	-	(24)	25 272
Інші фінансові зобов'язання					
Резерв під очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(181)	-	-	(189)	(370)

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступив у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). МСФЗ 15 запровадив нову п'ятисходовку модель обліку доходів, що впливають з контрактів з клієнтами. Цей новий стандарт ввів основний принцип обов'язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Впровадження Банком МСФЗ 15 не мало суттєвого впливу на окрему фінансову звітність.

Коригування

Протягом 2018 року, керівництвом Банку було вжито додаткових заходів для отримання інформації, яка б стала основою для визначення справедливої вартості об'єктів застави за кредитами, інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Банку станом на 31 грудня 2016 року, задля достовірного розподілу результату переоцінки та відрахувань до резерву на зменшення корисності кредитів між 2017 і попередніми роками. Банк залучив незалежних оцінювачів для проведення переоцінки таких об'єктів.

За результатами проведеної переоцінки Банк зробив коригування порівняльної інформації станом на 31 грудня 2016 та 2017 років.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Вплив коригувань представлено в таблицях нижче.

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Станом на 31 грудня 2017 року як звітано	Рекласифікація	Сума перерахування	Станом на 31 грудня 2017 року як перераховано
Окремий звіт про фінансовий стан				
Інвестиційна нерухомість	579	3 069	-	3 648
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	11 268	(3 069)	(1 130)	7 069
ВСЬОГО АКТИВІВ	254 805	-	(1 130)	253 675
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	106	-	44	150
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	230 012	-	44	230 056
Резерв переоцінки приміщень	747	-	22	769
Накопичений дефіцит	(199 943)	-	(1 196)	(201 139)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	24 793	-	(1 174)	23 619
Окремий звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	2017 рік як звітано	Рекласифікація	Сума перерахування	2017 рік як перераховано
Відрахування до резерву на зменшення корисності	(18 346)	-	10 967	(7 379)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності	(12 235)	-	10 967	(1 268)
Зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію	(286)	-	187	(99)
Збитки від зменшення корисності приміщень та інвестиційної нерухомості	(1 112)	-	1 359	247
Зменшення корисності нематеріальних активів	(292)	-	291	(1)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(11 559)	-	11 488	(71)
(Збиток)/прибуток до оподаткування	(23 895)	-	24 292	397
Чистий (збиток)/прибуток за рік	(23 914)	-	24 292	378

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2016 року як звітано	Сума 31 грудня 2016 року перерахування	як перераховано
Окремий звіт про фінансовий стан			
Кредити та аванси клієнтам	43 583	(10 967)	32 616
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію	433	(187)	246
Інвестиційна нерухомість	1 358	(667)	691
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	3 956	(547)	3 409
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	21 836	(13 054)	8 782
ВСЬОГО АКТИВІВ	205 183	(25 422)	179 761
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	94	44	138
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	206 065	44	206 109
Резерв переоцінки приміщень	783	22	805
Накопичений дефіцит	(176 048)	(25 488)	(201 536)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	(882)	(25 466)	(26 348)

Рекласифікації

На початку 2018 року Банк провів аналіз сегменту малий та середній бізнес та змінив підходи до класифікації кредитів та авансів клієнтам з цієї дати. Внаслідок цього у Примітку 8 було внесено наступні зміни станом на 31 грудня 2017 року для того щоб відповідати підходу до класифікації сегменту малий та середній бізнес починаючи із дати зміни підходу та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Станом на 31 грудня 2017 року за МСБО 39 (як звітано)	Рекласифікація внаслідок зміни підходу до класифікації сегменту МСП	Станом на 31 грудня 2017 року за МСБО 39 (як рекласифіковано)
Кредити та аванси клієнтам			
Кредити юридичним особам	3 479	(149)	3 330
Кредити фізичним особам – інші кредити	769	(109)	660
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 952	258	4 210
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	317	(126)	191
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	-	126	126
Резерв на зменшення корисності кредитів			
Мінус резерв на зменшення корисності за кредитами юридичним особам	(1 720)	29	(1 691)
Мінус резерв на зменшення корисності за кредитами фізичним особам – інші кредити	(646)	86	(560)
Мінус резерв на зменшення корисності за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	(1 965)	(115)	(2 080)
Мінус резерв на зменшення корисності дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом – юридичні особи	(27)	13	(14)
Мінус резерв на зменшення корисності дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	-	(13)	(13)

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

За 2017 рік були внесені наступні рекласифікації, щоб відповідати презентації 2018 року:

	2017 рік (як звітано)	Рекласифікація	2017 рік (як рекласифіковано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>			

Окремий звіт про фінансовий стан

Заборгованість банків	4 516	(1 613)	2 903
Гарантійні депозити в банках	1 613	(1 613)	-
Інші фінансові активи	490	2 450	2 940
Гарантійні депозити	-	2 450	2 450
Інші активи	9 652	(837)	8 815
Інші	1 112	(837)	275

Кошти клієнтів	212 750	(583)	212 167
Резерви, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	4 397	(4 397)	-
Інші фінансові зобов'язання	-	1 688	1 688
Резерви та нефінансові зобов'язання	-	3 292	3 292

Окремий звіт про рух грошових коштів

Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості перед НБУ	-	1 500	1 500
Надходження коштів від кредиту рефінансування НБУ	17 201	(1 500)	15 701

За 2016 рік були внесені наступні рекласифікації, щоб відповідати презентації 2018 та 2017 років:

	2016 рік (як звітано)	Рекласифікація	2016 рік (як рекласифіковано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>			

Окремий звіт про фінансовий стан

Заборгованість банків	2 410	(2 410)	-
Гарантійні депозити в банках	2 410	(2 410)	-
Інші фінансові активи	229	2 410	2 639
Гарантійні депозити	-	2 410	2 410

Кошти клієнтів	181 133	(477)	180 656
Резерви, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	4 000	(4 000)	-
Інші фінансові зобов'язання	-	1 932	1 932
Резерви та нефінансові зобов'язання	-	2 545	2 545

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків), що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, по суті є рівнозначними.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду. Див. Примітку 29.

Витрати на операції – додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. Витрати на операції включають гонорари і комісії, сплачені агентам (включно з працівниками, які діють як агенти з продажу), радникам, брокерам і дилерам, збори, що стягуються регулюючими органами і біржами, а також податки і мита. Витрати на операцію не включають премії або дисконти, фінансування витрат або внутрішні адміністративні витрати або витрати холдингу.

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив або фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (до 1 січня 2018 року - зменшеної на суму зменшення корисності). Нараховані проценти включають амортизацію витрат за угодою при первісному визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної ставки відсотка. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – ставка, яка дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до валової балансової вартості фінансового активу або до валової амортизованої собівартості фінансового зобов'язання (до 1 січня 2018 року – до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) фінансового інструменту). Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Первісне визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибутки чи збитки спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків. Прибутки або збитки, що виникають при первісному визнанні відображаються у прибутку чи збитку.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або (б) Банк передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання, та депозити «овернайт» в центральних та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Залишки обов'язкових резервів у центральних банках. Залишки обов'язкових резервів у центральних банках обліковуються за амортизованою вартістю і не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів.

Кредити та аванси клієнтам. До 1 січня 2018 року до статті «Кредити та аванси клієнтам» відносилися фінансові активи, які визнавалися тоді, коли Банк перераховував грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не була пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирувалися на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не мав наміру проводити торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Усі кредити та аванси клієнтам обліковувалися за амортизованою вартістю.

Починаючи із 1 січня 2018 року Банк оцінює кредити та аванси клієнтам за амортизованою вартістю тільки за одночасного виконання наступних двох умов:

- (а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- (б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Більш детально такі умови представлено нижче.

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками.

В рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки по активу виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI тест).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» представляє собою справедливу вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися на протязі терміну дії даного фінансового активу. Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування вартості грошей у часі та відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

Якщо умови фінансових активів переглядаються і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, новий актив спочатку визнається за справедливою вартістю. З 1 січня 2018 року такий актив при первісному визнанні класифікується як придбаний або створений знецінений фінансовий актив, якщо він на дату придбання/перегляду мав ознаки зменшення корисності.

У випадку придбаних або створених знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки, виходячи із грошових потоків, що дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

Якщо переглянуті умови суттєво не відрізняються від попередніх умов, такі зміни не призводять до припинення визнання первісного активу, натомість, Банк визнає прибуток чи збиток від модифікації виходячи зі зміни грошових потоків дисконтованих під первісну ефективну ставку відсотка.

Оцінка очікуваних кредитних збитків (з 1 січня 2018 року)

Кредитний збиток — це різниця між усіма контрактними грошовими потоками, що підлягають сплаті на користь Банку за контрактом, та усіма грошовими потоками, які очікує отримати Банк (тобто, з урахуванням усіх випадків недобору грошових коштів), дисконтованими під первісну ефективну ставку (або ефективну ставку скориговану на ризик для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів).

Банк проводить оцінку грошових потоків шляхом врахування усіх контрактних умов для фінансового інструменту (наприклад, авансів, пролонгацій, опціону «кол» та подібних опціонів) протягом очікуваного строку існування такого фінансового інструмента.

Для врахування також потрібно включати грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення кредитної якості, котрі є невід'ємною частиною умов контракту.

Банк виходить з припущення що існує можливість проведення достовірної оцінки очікуваного строку існування фінансового інструмента. При цьому в тих рідкісних випадках, коли неможливо провести достовірну оцінку очікуваного строку існування фінансового інструмента, Банк використовує залишок строку, передбаченого контрактом для такого фінансового активу.

12-ти місячні очікувані кредитні збитки — це частина очікуваних кредитних збитків «протягом життя», що відображає очікувані кредитні збитки внаслідок настання дефолту фінансового інструмента, які можуть виникнути протягом 12-ти місяців після звітної дати.

Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні фактори значного збільшення кредитного ризику:

- наявність простроченої заборгованості від 30 днів станом на звітну дату (для банків від 7 днів);
- прострочення платежу від 30 днів більше двох разів протягом останніх дванадцяти місяців (за кредитами клієнтам); та інше.

Очікувані кредитні збитки «протягом життя» — це очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок усіх можливих випадків невиконання зобов'язань протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента.

Банк оцінює суму очікуваних кредитних збитків фінансового інструмента так, щоб це відображало: (а) об'єктивну та зважену на імовірність суму, що визначається шляхом оцінки низки можливих результатів; (б) вартість грошей у часі; та (в) обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнози щодо майбутніх економічних умов, яку можна отримати без зайвих зусиль чи витрат станом на звітну дату.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Банку щодо величини кредитних збитків. Однак, враховуючи всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без зайвих витрат чи зусиль під час оцінки кредитних збитків, Банк також враховує спостережну ринкову інформацію про кредитний ризик конкретного фінансового інструмента або подібних фінансових інструментів.

Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків «протягом життя» як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні фактори зменшення корисності:

- наявність простроченої заборгованості понад 90 днів станом на звітну дату (для банків від 30 днів);
- ініціалізація процедури або визнання банкрутства, ініціалізація ліквідації юридичної особи;
- виявлення та/або підтвердження ознак шахрайства щодо фінансової операції; та інше.

Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків «протягом життя» як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Банк визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках «протягом життя» як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків «протягом життя» є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Банк регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам «протягом життя» фінансового інструменту, якщо відбулось значне погіршення кредитної якості після первісного визнання. Очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Оцінка фінансових інструментів в залежності від їх суттєвості проводиться на індивідуальній або на портфельній основі. При оцінці очікуваних збитків на індивідуальній основі Банк використовує сценарний аналіз на основі ймовірно зважених дисконтованих грошових потоків.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків на портфельній основі використовуються історичні дані (щодо подій дефолтів, збитків у разі дефолту, тощо) груп кредитів зі схожими характеристиками з урахуванням прогнозованої макроекономічної інформації та із використанням зважених за ймовірністю сценаріїв.

Банк безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо він не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

При проведенні аналізу кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю Банк класифікує кредити та аванси корпоративним клієнтам, підприємствам малого та середнього бізнесу і приватним підприємцям за такими категоріями:

Великі позичальники	Понад 100 мільйонів гривень
Кредити середнім позичальникам	Від 1 мільйона гривень до 100 мільйонів гривень
Кредити малим позичальникам	До 1 мільйона гривень

При проведенні аналізу кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю Банк класифікує кредити та аванси фізичним особам залежно від їх суми, як показано далі:

Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень
Кредити менше 1 мільйона гривень

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Зменшення корисності фінансових активів за амортизованою вартістю (до 1 січня 2018 року)

Збитки від зменшення корисності визнавалися у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначав відсутність об'єктивних ознак зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносив цей актив до групи фінансових активів, що мали схожі характеристики кредитного ризику, та здійснював їх колективну оцінку на предмет зменшення корисності. Основними факторами, які враховував Банк при визначенні зменшення корисності фінансового активу, був його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначалася наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності:

- відбулося прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнав суттєвих фінансових труднощів, що було підтверджено отриманою Банком фінансовою інформацією позичальника;
- висока ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; або
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет зменшення корисності фінансові активи об'єднувалися у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховувалися при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та були індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінювалися на предмет зменшення корисності, розраховувалися на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригувався з урахуванням існуючих даних, що відображали вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базувався попередній досвід збитків, та вилучався вплив тих умов у попередньому періоді, які не існували на той момент. Дані минулих років використовувалися для оцінки періоду, за який визначалися збитки, зокрема, для визначення часового інтервалу між датою, коли збиткова подія фактично відбулася, та моментом виявлення цієї події Банком. Такий підхід дозволяв враховувати вплив збитків, які ще не були конкретно визначені, для оцінки збитків від зменшення корисності кредитів.

Якщо умови знеціненого фінансового активу переглядалися або іншим чином змінювалися внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, зменшення корисності такого активу оцінювалося із використанням ефективної ставки відсотка, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від зменшення корисності визнавалися шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображав грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності активу зменшувалася і це зменшення можливо було об'єктивно віднести до події, яка відбулась після визнання збитку від зменшення корисності (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від зменшення корисності сторнувався шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображалася у складі прибутку чи збитку за період.

Активи, погашення яких неможливе, списувалися за рахунок сформованого резерву збитків від зменшення корисності після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитувалося за рахунок відповідного резерву збитків від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку за період.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, є нефінансовими активами, отриманими Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи при первинному визнанні визнаються за найменшою з справедливої вартості майна або балансової вартості відповідних кредитів. В подальшому Банк оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та чистої вартості реалізації. Політика Банку полягає в вибутті активів у ході звичайної діяльності. Виручені кошти використовуються для зменшення або погашення неврегульованої претензії. В цілому, Банк не використовує майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, у комерційній діяльності.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та фінансові гарантії. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитивів та фінансових гарантій. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується на основі пропорції протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. У такому випадку, комісія із зобов'язання надати кредит відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні.

На кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при первісному визнанні, та (ii) з 1 січня 2018 року – за оцінкою резерву під очікувані кредитні збитки (до 1 січня 2018 – за сумою оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду).

Інвестиційні цінні папери. Після 1 січня 2018 року Банк визначає категорію оцінки цінних паперів відповідно до бізнес-моделі та SPPI критеріїв у відповідності з МСФЗ 9:

1) Інвестиційні цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- (а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- (б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

2) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо:

- (а) актив відповідає бізнес-моделі, мета якої – утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків та продажу фінансових активів;
- (б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Після первісного визнання такі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від зменшення корисності, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, які визнаються безпосередньо у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу прибутку/збитку, раніше відображений в іншому сукупному доході, перекласифіковується у прибутки або збитки.

3) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, якщо тільки вони не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході. Після 1 січня 2018 року, у зв'язку із впровадженням МСФЗ 9 вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом. На кожну звітну дату проводиться переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, разом з вбудованим опціоном до справедливої вартості. До 1 січня 2018 року вбудований опціон обліковувався окремо. На кожну звітну дату проводилась переоцінка окремо інвестиційних цінних паперів та вбудованого опціону до справедливої вартості.

До 1 січня 2018 року Банк визначав категорії оцінки цінних паперів у відповідності з МСБО 39:

- наявні для продажу;
- утримуються до погашення;
- інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

До 1 січня 2018 року інвестиційні цінні папери, наявні для продажу включали інвестиційні цінні папери, які Банк мав намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу обліковувалися за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах, наявних для продажу, визнавалися за методом ефективної ставки відсотка та відображалися у складі прибутку чи збитку за період. Дивіденди по інструментах капіталу, наявних для продажу відображалися, у складі прибутку чи збитку за період в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існувала ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображалися у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її зменшення корисності; при цьому кумулятивний прибуток або збиток рекласифіковувався з іншого сукупного доходу у прибуток чи збиток за період.

До 1 січня 2018 року збитки від зменшення корисності визначалися у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, було свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від зменшення корисності, що оцінювався як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від зменшення корисності активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, рекласифіковувався з іншого сукупного доходу у прибуток чи збиток за період. Збитки від зменшення корисності інструментів капіталу не сторнувалися, і будь-які подальші доходи визнавалися у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для продажу збільшувалася і це збільшення можливо було об'єктивно віднести до події, яка відбулась після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку чи збитку, то збиток від зменшення корисності сторнувався через прибуток чи збиток за період.

До 1 січня 2018 року інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення включали непохідні фінансові активи, що мали ринкові котирування, з фіксованими платежами або такими, що могли бути визначені, та визначеним строком погашення, які керівництво Банку мало намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Керівництво визначало класифікацію інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення, при їх первісному визнанні й аналізувало доречність такої класифікації станом на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення, обліковувалися за амортизованою вартістю.

Інвестиції в дочірні компанії. Банк обліковує свої інвестиції в дочірні компанії за собівартістю. Дивіденди від дочірньої компанії визнаються в даній окремій фінансовій звітності, коли встановлено право Банку на отримання дивідендів.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - нерухоме майно, яке було придбано або побудовано з метою збільшення інвестованого капіталу, або за рахунок орендної плати та/або майбутнього перепродажу майна. Спочатку інвестиційне майно враховується за вартістю придбання, включаючи витрати на операцію, і згодом переоцінюється за справедливою вартістю, переглянутої з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на підставі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану і відповідну кваліфікацію, а також недавній досвід оцінки інвестиційної нерухомості тієї ж категорії і місцезнаходження, що і оцінюваний об'єкт.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання обліковуються за первісною вартістю або за сумою переоцінки, як описано нижче, мінус накопичена амортизація та кумулятивний збиток від зменшення корисності, якщо потрібно.

Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за період. Резерв переоцінки приміщень показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу, а чиста вартість трансформується до вартості переоцінки активу.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю, за мінусом резерву на зменшення корисності, якщо необхідно. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде придатним для використання.

Всі інші компоненти приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання обліковуються за первісною вартістю.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак зменшення корисності приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, Банк оцінює суму очікуваного відшкодування цього активу та визнає збиток від зменшення корисності, якщо сума очікуваного відшкодування активу менше його балансової вартості. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, і збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку чи збитку за період у сумі, яка перевищує суму переоцінки, визнаної раніше в капіталі. Збиток від зменшення корисності, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за період.

Амортизація. Амортизація на землю не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання починається з дати, коли актив є доступним для використання та розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу у роках таким чином:

Приміщення	50 років
Комп'ютери	2-10 років
Меблі та обладнання	4-13 років
Транспортні засоби	5-20 років
Нематеріальні активи	2-10 років
Інше	4-15 років

Удосконалень орендованого майна амортизуються протягом строку оренди. Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив вже був би застарілим та у стані, очікуваному по закінченні строку його корисного використання. Ліквідаційну вартість слід переглядати принаймні на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування суттєво відрізняються від попередніх оцінок, зміни слід відображати, як зміну в обліковій оцінці.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку, крім гудвілу, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх виникнення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом. У випадках, коли Банк виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом відображається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше).

Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму дохідності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період.

Активи, утримувані для продажу. Банк включає до групи активів, утримуваних для продажу, необоротні активи, вартість яких в майбутньому буде відшкодовано шляхом їх продажу, а не використання. Для цього активи повинні бути доступними для негайного продажу в їх теперішньому стані та на умовах, які є звичайними для продажу таких активів, при цьому ймовірність продажу таких активів є високою та керівництво Банку має твердий намір та можливості щодо їх продажу.

У разі класифікації активу, як утримуваного для продажу, Банк розпочинає виконання затвердженого плану продажу з метою завершення операції з його продажу за справедливою вартістю впродовж одного року. Банк оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями. Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами або фінансовими організаціями. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або юридичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Власні боргові цінні папери. Власні боргові цінні папери включають облігації, емітовані Банком. Власні боргові цінні папери обліковуються за амортизованою вартістю. Коли Банк викупає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються з окремого звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою включається до складу прибутку від дострокового врегулювання заборгованості.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань, є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Банку. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютнообмінні контракти, угоди про майбутню процентну ставку, валютні свопи та валютні опціони, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за період. Банк не застосовує облік хеджування.

Якщо справедлива вартість похідного фінансового інструмента не змінюється внаслідок змін валютних курсів та інших змінних факторів і існує впевненість щодо майбутніх грошових потоків від похідного фінансового інструмента, Банк припиняє обліковувати похідний фінансовий інструмент і визнає дебіторську заборгованість у складі інших фінансових активів. Оцінка дебіторської заборгованості за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, продовжується до моменту погашення такої заборгованості.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді коли воно погашено, тобто коли зобов'язання, передбачене контрактом, виконане, анульоване або строк його дії закінчився. Операція обміну між Банком та кредитором борговими інструментами з суттєво різними умовами обліковується як врегулювання початкового фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно, суттєва зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи є ця зміна наслідком фінансових труднощів) обліковується як врегулювання початкового фінансового зобов'язання і визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), врегульованого або переданого іншій стороні, та сумою сплаченої винагороди, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається у складі прибутку чи збитку. Умови вважаються суттєво відмінними у разі, якщо дисконтована поточна вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи будь-які сплачені комісійні за вирахуванням отриманих комісійних, які дисконтовані із використанням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої поточної вартості залишкових грошових потоків за початковим фінансовим зобов'язанням. Якщо операція обміну борговими інструментами або зміна їх умов обліковується як врегулювання фінансового зобов'язання, будь-які понесені витрати або сплачені комісійні визнаються у складі прибутку чи збитку від врегулювання зобов'язання. Якщо операція обміну борговими інструментами або зміна їх умов не обліковується як врегулювання фінансового зобов'язання, будь-які понесені витрати або сплачені комісійні призводять до коригування балансової вартості зобов'язання та амортизуються протягом залишкового строку дії зобов'язання, умови якого були змінені.

Податки на прибуток. У цій окремій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо окрема фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при первісному визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць при первісному визнанні гудвілу і, згодом, який не вираховується для цілей оподаткування. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи та зобов'язання було згорнуто лише по окремих компаніях Банку. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банку податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви. Резерви – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем впевненості.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал та емісійний дохід. Прості акції показуються у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Після 1 січня 2018 року Банк визнає відсотковий дохід за незнеціненими фінансовими активами на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Для знецінених фінансових інструментів, відсотковий дохід розраховується як добуток чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) і ефективної ставки відсотка.

До 1 січня 2018 року Банк визнавав відсотковий дохід за незнеціненими активами із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості. Якщо виникали сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшувалася до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковувався на основі ефективної ставки відсотка по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від зменшення корисності.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною ставкою відсотка, що й інші учасники операції.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Виплати за управління активами та інші консультаційні послуги з управління визнаються на основі відповідних угод про надання послуг, як правило, пропорційно витраченому часу. Виплати за управління активами, що стосуються інвестиційних фондів, визнаються пропорційно протягом періоду надання послуг. Той же принцип застосовується до послуг з управління коштами, фінансового планування та зберігання цінностей, які надаються протягом тривалого періоду часу.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку і валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня. Операції в іноземній валюті спочатку фіксуються у функціональній валюті, конвертовані за курсом, що діє на дату здійснення операції.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Курси валют. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2018, UAH	31 грудня 2017, UAH	31 грудня 2016, UAH
1 долар США	27,688264	28,067223	24,000667
1 євро	31,714138	33,495424	26,223129

Активи у довірчому управлінні. Активи, які Банк утримує від свого імені, але за рахунок третіх сторін, не відображаються в окремому звіті про фінансовий стан. Для цілей розкриття інформації до операцій довірчого управління не включаються депозитарні послуги. Комісійні, отримані від операцій довірчого управління, відображені у складі доходу від виплат і комісійних.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до окремого звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Таке право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутньої події та (б) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (i) у ході нормального ведення бізнесу, (ii) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Прибуток на акцію. Прибуток на акцію розраховується шляхом поділу прибутку або збитку, що належить акціонеру Банку, на середньозважену кількість акцій з участю в обігу протягом звітного періоду.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Звітність за сегментами. Формат подання інформації про сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку. Сегменти, чиї доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у окремій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають:

Визначення пов'язаної сторони та початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка.

Збитки від зменшення корисності кредитів та авансів. Банк регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам «протягом життя» фінансового інструменту, якщо відбулось значне погіршення кредитної якості після первісного визнання. Очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2018 року збільшення або зменшення розрахункових та прогнозних показників на 10% за кредитами з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців та з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту на груповій основі призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 136 мільйонів гривень.

Станом на 31 грудня 2018 року збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% за знеціненими кредитами, що оцінюються на груповій основі, призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 494 мільйона гривень або 2 817 мільйонів гривень, відповідно (2017 рік: збільшення або зменшення резерву на зменшення корисності на 666 мільйонів гривень або на 1 487 мільйонів гривень, відповідно).

Станом 31 грудня 2018 року збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків від окремих значних знецінених кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення резервів під очікувані кредитні збитки на 1 158 мільйонів гривень або 21 200 мільйонів гривень відповідно (2017 рік: збільшення або зменшення резерву під знецінення на 1 335 або на 18 398 мільйонів гривень відповідно).

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном. Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном, які не котируються на активних ринках, визначається з використанням методів оцінки. У тих випадках, коли методи оцінки (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом. Наскільки це практично можливо, в моделях використовуються тільки спостережувані дані, але там, де це неможливо, наприклад, оцінки волатильності обмінних курсів, для визначення справедливої вартості потрібна певна ступінь судження. Якби волатильність збільшилася на 10% або зменшилася на 5%, то справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном збільшилася б на 404 мільйона гривень або зменшилася б на 180 мільйонів гривень. Додаткова інформація представлена в Примітці 29.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 28.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 році або після цієї дати. Банк не застосовував достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Перераховані нижче нові та переглянуті стандарти та інтерпретації вступили в силу у звітному році, проте вони не мали впливу на цю фінансову звітність:

- Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - Поправки, що впливають з Щорічних поліпшень циклу 2014-2016 років (випущені в грудні 2016 року; застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» - поправки, які роз'яснюють класифікацію та оцінку платіжних операцій на основі акцій (випущені в червні 2016 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства (набувають чинності з 1 січня 2018 року).
- Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" - поправки, що стосуються взаємодії МСФЗ 4 і МСФЗ 9 (випущені у вересні 2016 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року).
- КТМФЗ (IFRIC) 22 – «Операції в іноземній валюті і попередня оплата» (випущені 8 грудня 2016 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати).
- Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна власність» - Поправки для уточнення передачі власності в інвестиційну власність або з неї (випущені в грудні 2016 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року).

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації окремої фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28: «Продаж або внесення активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначеної Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають у результаті продажу або внеску активів, які представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія, інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві. Банк не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою» (вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, організація повинна:

- визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після даної події;
- визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням: чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропонувані за програмою, і активи програми після цього події; і ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Поправки також роз'яснюють, що організація повинна спочатку визначити вартість послуг минулих періодів або прибуток або збиток від погашення зобов'язань за цією програмою, без урахування впливу граничної величини активу. Дана сума визнається в прибутку чи збитку. Потім організація повинна визначити вплив граничної величини активів після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою. Будь-яка зміна даного впливу, за винятком сум, включених в чисту величину відсотків, визнається у складі іншого сукупного доходу.

Банк не застосовував МСФЗ (IFRS) 19 достроково та не очікує, що ця поправка буде мати вплив на окрему фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Оренда» (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання за орендою при настанні певної події (наприклад, зміні строків оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО (IAS) 17.

Банк не застосовував МСФЗ (IFRS) 16 достроково. Застосування МСФЗ 16 станом 1 січня 2019 року, за оцінками Банку на дату цієї звітності, призведе до збільшення активів (визнання активів з права користування) у сумі 1 674 мільйона гривень та збільшення зобов'язань (визнання зобов'язань орендаря з лізингу (оренди)) у сумі 1 664 мільйона гривень.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
 - спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.
- МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Банку тому Банк очікує, що застосування цього стандарту не буде мати вплив на окрему фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2017 рр.

Дані удосконалення включають такі:

МСФЗ (IFRS) 1 Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності - вилучення короткострокових винятків для організацій, які вперше застосовують МСФЗ (поправка набуває чинності з 1 січня 2018 року). Короткострокові вилучення, передбачені параграфами Е3-Е7 МСФЗ 1, були вилучені, оскільки вони виконали свою функцію. Ця зміна не застосовується до Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування»

Дані поправки вирішують проблеми, що виникають у зв'язку з застосуванням нового стандарту для фінансових інструментів МСФЗ (IFRS) 9 до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 та методу накладання.

Тимчасове звільнення вперше застосовується у відношенні звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення щодо застосування методу накладання, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосувати даний метод ретроспективно відносно фінансових активів, класифікованих за вибором організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладання, у тому і тільки у тому випадку, коли вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Ці поправки не застосовані до Банку тому Банк не очікує впливу на окрему фінансову звітність.

КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність у відношенні податкових норм податку на прибуток» (Тлумачення застосовується для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). У тлумаченні розглядається облік податку на прибуток, коли податкові процедури передбачають невизначеність, яка впливає на застосування МСБО (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не відносяться до сфери застосування МСБО (IAS) 12, а також не містять вимог щодо процентів та штрафів, пов'язаних з невизначеним податковими трактуваннями.

Організації необхідно вирішити, розглядати кожне невизначену податкове трактування окремо або разом з одним або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю прогнозувати результат вирішення невизначеності.

Оскільки Банк працює у складному податковому середовищі, застосування тлумачення може впливати на його окрему фінансову звітність та необхідну інформацію. Крім того, Банку можливо, буде потрібно встановити процеси та процедури отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування тлумачення. Банк продовжує оцінювати можливий ефект застосування тлумачення на дату цієї фінансової звітності.

Поправки, що набувають чинності з 1 січня 2019 року або після цієї дати:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - поправки, що з'явилися в результаті річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку раніше були часткою участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - поправки, що стосуються функцій дострокового погашення з негативною компенсацією і зміни фінансових зобов'язань (випущені в жовтні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - поправки, що випливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіляється прибуток, ніж з розподілами між власниками. Отже, організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (наслідки дивідендів з податку на прибуток) (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках пояснюється, що в таких випадках раніше були частки участі в даній спільній операції не переоцінювати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» - поправки, що стосуються поправок, скорочень або розрахунків за планом (випущені в лютому 2018 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - Поправки, що стосуються довгострокових часткою участі в асоційованих та спільних підприємствах (випущені в жовтні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправки до МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями» - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в рамках позик на спільні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

Поправки, що набувають чинності з 1 січня 2020 року або після цієї дати:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2, МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 6, МСФЗ (IFRS) 14, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 8, МСБО (IAS) 34, МСБО (IAS) 37, МСБО (IAS) 38, КТМФЗ (IFRIC) 12, КТМФЗ (IFRIC) 19, КТМФЗ (IFRIC) 20, КТМФЗ (IFRIC) 22, та ПКТ (SIC) -32.

Банк не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти в касі	15 905	14 256
Залишок на рахунку в НБУ	6 061	4 766
Залишок на рахунку та обов'язкові резерви в Центральному банку Кіпру	1 682	1 775
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- Україна	5	7
- ОЕСР	3 549	4 461
- Інші країни, крім ОЕСР	173	31
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(15)	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	27 360	25 296

7 **Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)**

Станом на 31 грудня 2018 року обов'язкові резерви на рахунках філії Банку на Кіпрі зберігалися в Центральному банку Кіпру на загальну суму 96 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 100 мільйонів гривень). Крім того, станом на 31 грудня 2018 року кошти в філії Банку на Кіпрі в сумі 1 586 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 1 675 мільйонів гривень) були обмежені у використанні аналогічним чином як обов'язкові резерви і були не доступні для операційної діяльності.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування поточної діяльності Банку, для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів 1 682 мільйона гривень таких коштів було виключено зі складу грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2017 року: 1 775 мільйонів гривень).

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	27 360	25 296
Мінус: обов'язковий резерв та обмежені у використанні кошти	(1 683)	(1 775)

Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання окремого звіту про рух грошових коштів	25 677	23 521
---	---------------	---------------

Станом на 31 грудня 2018 року залишок на рахунку в НБУ, наданий у забезпечення кредиту рефінансування, отриманого від НБУ, становив 1 294 мільйона гривень (на 31 грудня 2017 року: 1 294 мільйона гривень). Див. Примітки 14 та 28. Ці кошти були доступні для фінансування поточних операцій Банку.

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків Банк оцінює всі фінансові активи у складі грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів на індивідуальній основі із використанням рейтингів та показників імовірності дефолтів, оприлюднених міжнародними рейтинговими агентствами Fitch Ratings, Moody's і Standard&Poor's, які мають безперервну, цілісну та багаторічну історію щодо дефолтів.

За кореспондентським рахунком в НБУ, проводиться оцінка контрагента відповідно до найвищого рейтингу за національною шкалою.

Кредитні рейтинги станом на 31 грудня 2018 року основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Moody's, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Moody's:

	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральних банках, у тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках	Всього
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Грошові кошти в касі	15 905	-	-	15 905
Залишки на рахунках у центральних банках	-	7 743	-	7 743
Рейтинг Aa1-Aa2	-	-	2 625	2 625
Рейтинг A1-A2	-	-	829	829
Рейтинг Baa1-Baa3	-	-	68	68
Рейтинг Ba2-Ba3	-	-	24	24
Рейтинг Saa1-Saa2	-	-	138	138
Без рейтингу	-	-	43	43
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, загальна сума	15 905	7 743	3 727	27 375

7 **Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)**

Кредитні рейтинги станом на 31 грудня 2017 року основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Moody's, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Moody's:

	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральных банках, у тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках	Всього
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Грошові кошти в касі	14 256	-	-	14 256
Залишки на рахунках у центральных банках	-	6 541	-	6 541
Рейтинг Aa1-Aa3	-	-	3 881	3 881
Рейтинг A1-A3	-	-	495	495
Рейтинг Baa3	-	-	20	20
Рейтинг Ba2-Ba3	-	-	22	22
Рейтинг Saa1	-	-	6	6
Рейтинг Saa3	-	-	3	3
Без рейтингу	-	-	72	72
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	14 256	6 541	4 499	25 296

Значні негрошові операції, що стосувалися змін у операційних активах та зобов'язаннях

Протягом 2018 року, у зв'язку з отриманням додаткової інформації Банк повернув на баланс заборгованість за кредитами та авансами клієнтів та, відповідно, відкоригував (зменшив) балансову вартість майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя у сумі 5 613 мільйони гривень.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

8 Кредити та аванси клієнтам

У мільйонах українських гривень		31 грудня 2016	
	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.	(перераховано)
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	212 795	185 575	191 139
Кредити юридичним особам	5 648	3 330	2 639
Кредити фізичним особам – кредитні картки	45 314	30 354	19 749
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	12 923	9 130	9 045
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	4 193	3 144	1 069
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	332	264	264
Кредити фізичним особам – інші кредити	672	660	1 054
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	8 251	4 210	2 494
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	710	191	307
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	654	197	164
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	248	126	-
Придбані/створені знецінені кредити	196	-	-
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	291 936	237 181	227 924
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки/резерв на зменшення корисності кредитів	(241 796)	(198 846)	(195 308)
Всього кредитів та авансів клієнтам	50 140	38 335	32 616

Станом на 31 грудня 2018, 2017 та 2016 років категорія «Кредити, що управляються як окремий портфель» включає в себе непрацюючі кредити, які були видані до 19 грудня 2016 року. На думку керівництва, цей портфель має аналогічні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів. Станом на 31 грудня 2018 року Банк визнав збитки 209 453 мільйони гривень резерву під очікувані кредитні збитки за цими кредитами (31 грудня 2017 року: резерву під зменшення корисності - 181 887 мільйонів гривень; 31 грудня 2016 року: резерву під зменшення корисності - 180 114 мільйона гривень).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2018
8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам у 2018 році:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2018	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 31 грудня 2018
		3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	3 оцінкою кредитних збитків в межах сроку дії кредиту	Знецінені кредити					
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	31 176	4 924	(5 202)	(252)	(16 133)	35 081	(3 868)	39	45 765
Кредити, що управляються як окремий портфель	4	-	(9)	-	(4)	-	(32)	41	-
Кредити юридичним особам	1 476	496	(518)	(22)	(1 542)	2 952	486	(2)	3 326
Кредити фізичним особам – кредитні картки	24 393	3 414	(3 623)	(128)	(10 596)	15 788	3 204	-	32 452
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	257	119	(23)	(66)	(25)	719	(72)	-	909
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	2 873	220	(171)	(8)	(1 929)	8 451	(5 503)	-	3 933
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2	1	-	(1)	-	-	(1)	-	1
Кредити фізичним особам – інші кредити	17	-	-	-	(52)	75	(1)	-	39
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 858	451	(614)	(20)	(1 937)	5 695	(1 651)	-	3 782
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	296	223	(244)	(7)	(48)	1 401	(298)	-	1 323
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	2 806	(4 232)	5 351	(2 100)	(1 326)	1 524	(392)	(75)	1 556
Кредити, що управляються як окремий портфель	502	-	9	(12)	(433)	-	(17)	(39)	10
Кредити юридичним особам	269	(496)	532	(28)	(244)	322	(71)	-	284
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 142	(2 839)	3 657	(1 694)	(371)	482	219	-	596
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	444	(46)	93	(91)	(36)	28	(70)	(9)	313
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	132	(209)	171	(63)	(96)	342	(257)	-	20
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2	-	-	-	-	-	(1)	-	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	242	(430)	629	(171)	(213)	356	(195)	-	218
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	73	(212)	260	(41)	67	(6)	-	(27)	114
Знецінені кредити	229 169	(692)	(149)	2 352	(464)	65	15 059	(921)	244 419
Кредити, що управляються як окремий портфель	199 841	-	-	12	(96)	-	13 665	(637)	212 785
Кредити юридичним особам	1 893	-	(14)	50	(21)	1	164	(35)	2 038
Кредити фізичним особам – кредитні картки	10 962	(574)	(32)	1 822	(179)	39	226	2	12 266
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 260	(73)	(70)	157	(66)	4	665	(176)	11 701
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	226	(10)	-	71	(20)	13	(39)	(1)	240
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	332	(1)	-	1	(3)	-	4	(3)	330
Кредити фізичним особам – інші кредити	761	-	-	-	(36)	5	(57)	(40)	633
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 734	(22)	(16)	190	(43)	8	431	(31)	4 251
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	160	(12)	(17)	49	-	(5)	-	-	175
Придбані/створені знецінені кредити	189				(2)	2	7	-	196
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	263 340	-	-	-	(17 925)	36 672	10 806	(957)	291 936

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2018
8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки у 2018 році:

	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018	Переведення кредитів в категорію		Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів в	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику в звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списані протягом року	Курсові різниці	Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту								
У мільйонах українських гривень											
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	918	1 377	(833)	(9)	(280)	563	(699)	-	-	-	1 037
Кредити, що управляються як окремий портфель	2	-	(2)	-	-	-	(1)	-	-	1	-
Кредити юридичним особам	246	39	(216)	(1)	(31)	98	(13)	-	-	(1)	121
Кредити фізичним особам – кредитні картки	555	1 225	(570)	(5)	(212)	310	(581)	-	-	-	722
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6	66	(1)	(2)	(1)	14	(63)	-	-	-	19
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	35	8	(4)	-	(3)	16	(13)	-	-	-	39
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	57	27	(28)	(1)	(32)	66	(1)	-	-	-	88
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	17	12	(12)	-	(1)	59	(27)	-	-	-	48
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	293	(889)	930	(965)	(40)	47	1 039	-	-	(1)	414
Кредити, що управляються як окремий портфель	6	-	2	(2)	-	-	(3)	-	-	-	3
Кредити юридичним особам	21	(39)	227	(3)	(6)	16	(128)	-	-	-	88
Кредити фізичним особам – кредитні картки	161	(812)	598	(895)	(17)	12	1 199	-	-	-	246
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	73	(10)	35	(11)	(3)	8	(52)	-	-	(1)	39
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	8	(6)	4	(6)	(1)	1	10	-	-	-	10
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	19	(15)	40	(46)	(13)	7	31	-	-	-	23
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	5	(7)	24	(2)	-	3	(18)	-	-	-	5
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	224 997	(488)	(97)	974	(319)	47	6 033	9 985	(25)	(938)	240 169
Кредити, що управляються як окремий портфель	196 546	-	-	2	(96)	-	5 432	8 215	-	(649)	209 450
Кредити юридичним особам	1 810	-	(11)	4	(15)	1	(20)	259	-	(40)	1 988
Кредити фізичним особам – кредитні картки	10 761	(413)	(28)	900	(119)	38	410	366	-	-	11 915
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	10 768	(57)	(34)	14	(31)	1	101	679	(21)	(174)	11 246
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	221	(2)	-	6	(4)	1	(5)	20	-	(1)	236
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	332	-	-	-	(1)	-	(2)	6	(1)	(4)	330
Кредити фізичним особам – інші кредити	731	-	-	-	(27)	1	(46)	9	-	(41)	627
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 683	(11)	(12)	46	(24)	5	131	431	(3)	(29)	4 217
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	145	(5)	(12)	2	(2)	-	32	-	-	-	160
Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	132	-	-	-	(1)	1	31	13	-	-	176
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	226 340	-	-	-	(640)	658	6 404	9 998	(25)	(939)	241 796

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За 2018 рік кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів сформованих в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 360 мільйонів гривень включаючи відшкодування 249 мільйонів гривень за кредитними картками, 106 мільйонів гривень за кредитами юридичним особам та 5 мільйонів гривень за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо до відрахування на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам. Див. Примітку 21.

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву на зменшення корисності у 2017 році:

У мільйонах українських гривень	Кредити що юридичним управляються як окремий портфель	Кредити особам	Кредити фізичним особам					МСП	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
			Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити			
Резерв на зменшення корисності кредитів на 1 січня 2017 (перераховано)	180 114	1 377	4 048	7 036	251	108	709	1 592	73	195 308
Резерв на зменшення корисності кредитів протягом періоду	6 308	256	517	62	(15)	22	(79)	291	17	7 379
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом періоду як безнадійні	(5 863)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(5 864)
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	-	17	221	4	13	-	12	37	-	304
Курсові різниці	1 328	71	2	263	6	-	4	45	-	1 719

Резерв на зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2017	181 887	1 720	4 788	7 365	255	130	646	1 965	90	198 846
--	---------	-------	-------	-------	-----	-----	-----	-------	----	---------

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності була такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2018р.		31 грудня 2017р.		31 грудня 2016р. (перераховано)	
	Сума	%	Сума	%	Сума	%
Кредити, що управляються як окремий портфель	212 795	73	185 575	79	191 139	84
Кредити фізичним особам	64 284	22	43 749	18	31 345	14
Кредити юридичним особам						-
АПК та харчова промисловість	2 298	1	1 234	1	893	-
Товари народного споживання	771	-	570	-	215	-
Інше	3 289	1	1 717	1	1 838	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)						-
Надання побутових, індивідуальних та професійних послуг	2 664	1	1 114	-	1 125	1
АПК та харчова промисловість	1 934	1	170	-	293	-
Товари народного споживання	1 240	-	79	-	250	-
Інфраструктура	556	-	2 723	1	417	-
Інше	2 105	1	250	-	409	-
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	291 936	100	237 181	100	227 924	100

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума кредитів найбільшим 10 клієнтам Банку складала 60 814 мільйона гривень (31 грудня 2017 року: 54 720 мільйонів гривень; 31 грудня 2016 року: 53 193 мільйони гривень) або 21% від загальної вартості кредитного портфеля (31 грудня 2017 та 2016 років: 23%). Резерв під очікувані кредитні збитки (31 грудня 2017 та 2016 років: зменшення корисності кредитів), пов'язаний з цими позичальниками становив 60 814 мільйона гривень (на 31 грудня 2017 року: 54 720 мільйонів гривень; 31 грудня 2016 року: 52 975 мільйонів гривень).

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2018 р.	5 697	7 606	1 332	14 635
Неотриманий фінансовий дохід	(928)	(1 847)	(110)	(2 885)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2018 р.	4 769	5 759	1 222	11 750
Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки	(3 585)	(3 896)	(1 034)	(8 515)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу	1 184	1 863	188	3 235

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2017 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2017 р.	3 703	8 385	2 874	14 962
Неотриманий фінансовий дохід	(1 422)	(3 421)	(500)	(5 343)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2017 р.	2 281	4 964	2 374	9 619
Мінус: резерви на зменшення корисності	(1 755)	(3 785)	(1 903)	(7 443)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу	526	1 179	471	2 176

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2016 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2016 р. (як перераховано)	2 766	12 199	8 017	22 982
Неотриманий фінансовий дохід	(1 644)	(4 501)	(1 377)	(7 522)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2016 р. (як перераховано)	1 122	7 698	6 640	15 460
Мінус: резерви на зменшення корисності	(774)	(5 806)	(5 164)	(11 744)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу (перераховано)	348	1 892	1 476	3 716

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК"
Примітки до окремої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчилися 31 грудня 2018
8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю у 2018 році:

	Кредити, що управляються як окремих портфель	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам					МСП	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	Всього
			Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити					
У мільйонах українських гривень												
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців												
Не прострочені												
Кредити великим позичальникам	-	1 266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 266
Кредити середнім позичальникам	-	2 003	-	-	-	-	-	936	559	-	95	3 593
Кредити малим позичальникам	-	45	-	-	-	-	-	2 751	13	-	76	2 885
Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	-	19	180	-	1	22	-	-	19	-	241
Кредити менше 1 мільйона гривень	1	-	31 443	717	1	3 883	13	-	-	525	-	36 583
Прострочені менше ніж 30 днів	-	17	990	7	-	49	5	91	4	22	8	1 193
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	1	3 331	32 452	904	1	3 933	40	3 778	576	566	179	45 761
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту												
не прострочені	31	282	35	286	1	-	-	179	95	-	4	913
прострочені менше ніж 30 днів	-	-	21	5	-	-	-	6	-	1	-	33
прострочені від 31 до 90 днів	-	2	542	6	-	19	-	33	1	4	9	616
прострочені більше ніж 90 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	31	284	598	297	1	19	-	218	96	5	13	1 562
Знецінені кредити												
не прострочені	13 820	248	65	73	1	5	13	24	7	1	2	14 259
прострочені менше ніж 30 днів	4 435	-	14	17	-	-	1	11	4	-	-	4 482
прострочені від 31 до 90 днів	201	5	24	5	-	1	-	7	-	-	1	244
прострочені від 91 до 180 днів	157	15	484	17	-	14	1	38	1	2	3	732
прострочені від 181 до 360 днів	5 248	12	627	18	-	9	3	87	-	2	6	6 012
прострочені більше ніж 361 день	188 902	1 753	11 050	11 592	329	212	614	4 088	26	78	44	218 688
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам	212 763	2 033	12 264	11 722	330	241	632	4 255	38	83	56	244 417
Придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	192	1	-	2	1				196
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	(121)	(722)	(19)	-	(39)	-	(88)	(33)	(5)	(10)	(1 037)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	(3)	(88)	(246)	(39)	-	(10)	-	(23)	(4)	-	(1)	(414)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(209 450)	(1 988)	(11 915)	(11 246)	(330)	(236)	(627)	(4 217)	(31)	(82)	(47)	(240 169)
Мінус: резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	(173)	(1)	-	(1)	(1)				(176)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 342	3 451	32 431	1 638	2	3 908	46	3 923	642	567	190	50 140

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам				МСП	Дебіторська заборго- ваність за фінансовим лізингом	Всього
		Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити			
У мільйонах українських гривень								
Не прострочені та не знецінені								
- Великі позичальники з кредитною історією у Банку більше 2 років	573	-	-	-	-	-	-	573
- Великі нові позичальники з кредитною історією у Банку менше 2 років	398	-	-	-	-	-	-	398
- Кредити середнім позичальникам	1 063	-	-	-	-	14	167	1 409
- Кредити малим позичальникам	115	-	-	-	-	-	1 752	1 897
- Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	4	186	-	-	-	-	190
- Кредити менше 1 мільйона гривень	-	24 330	596	6	2 963	99	-	28 119
Всього не прострочених та не знецінених	2 149	24 334	782	6	2 963	113	1 919	32 586
Прострочені, але не знецінені								
- прострочені менше ніж 30 днів	39	1 020	40	-	48	5	63	1 263
- прострочені від 31 до 90 днів	25	340	35	1	15	4	26	462
Всього прострочених, але не знецінених	64	1 360	75	1	63	9	89	1 725
Кредити, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)								
- не прострочені	22 291	-	22	-	-	-	-	22 313
- прострочені менше ніж 30 днів	262	-	-	-	-	-	-	262
- прострочені від 31 до 90 днів	9 107	-	-	-	-	-	922	10 029
- прострочені від 91 до 180 днів	707	284	17	1	9	6	17	8 979
- прострочені від 181 до 360 днів	132 687	423	59	-	7	55	56	133 575
- прострочені більше ніж 361 день	12 331	4 070	8 178	256	102	817	1 871	27 712
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	177 385	4 777	8 276	257	118	878	1 944	202 870
Мінус: резерви на зменшення корисності	(175 907)	(4 904)	(7 366)	(255)	(130)	(876)	(1 965)	(198 846)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 691	25 567	1 767	9	3 014	124	1 987	38 335

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

	Кредити юридичним особам	Кредитні картки	Кредити фізичним особам Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити	МСП	Дебіторська заборго- ваність за фінансовим лізингом	Всього
У мільйонах українських гривень									
Не прострочені та не знецінені									
- Великі позичальники з кредитною історією у Банку більше 2 років	391	116	-	-	-	-	-	-	507
- Великі нові позичальники з кредитною історією у Банку менше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Кредити середнім позичальникам	1 082	-	-	-	-	25	144	201	1 452
- Кредити малим позичальникам	300	-	-	-	-	-	503	46	849
- Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	15	289	-	-	-	-	1	305
- Кредити менше 1 мільйона гривень	-	14 875	661	11	951	374	-	90	16 962
Всього не прострочених та не знецінених	1 773	15 006	950	11	951	399	647	338	20 075
Прострочені, але не знецінені									
- прострочені менше ніж 30 днів	57	632	97	1	10	24	39	45	905
- прострочені від 31 до 90 днів	51	277	56	-	3	23	17	18	445
Всього прострочених, але не знецінених	108	909	153	1	13	47	56	63	1 350
Кредити, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)									
- не прострочені	161 960	-	-	-	-	16	-	14 985	176 961
- прострочені менше ніж 30 днів	4 939	-	-	-	-	-	-	1	4 940
- прострочені від 31 до 90 днів	5 317	-	-	-	-	-	-	-	5 317
- прострочені від 91 до 180 днів	650	202	71	-	1	36	24	5	989
- прострочені від 181 до 360 днів	343	276	147	1	2	67	53	3	892
- прострочені більше ніж 361 день	3 338	3 485	7 727	251	102	718	1 714	65	17 400
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	176 547	3 963	7 945	252	105	837	1 791	15 059	206 499
Мінус: резерви на зменшення корисності	(169 596)	(4 048)	(7 037)	(251)	(108)	(932)	(1 592)	(11 744)	(195 308)
Всього кредитів та авансів клієнтам (перераховано)	8 832	15 830	2 011	13	961	351	902	3 716	32 616

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Іпотечні кредити забезпечені відповідними об'єктами житлової нерухомості. Кредити на придбання автомобіля забезпечені відповідними автомобілями. Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу забезпечені відповідними об'єктами комерційної нерухомості, обладнанням та автомобілями для комерційних перевезень. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних та юридичних осіб забезпечена автомобілями та об'єктами нерухомості. До поданої нижче таблиці не включені кредити за кредитними картками, споживчі кредити та частина кредитів підприємствам малого і середнього бізнесу у сумі 1 343 мільйони гривень (на 31 грудня 2017 року: 622 мільйона гривень; 31 грудня 2016 року: 552 мільйона гривень), оскільки їх надання не вимагає заставного забезпечення.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2018 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Чиста балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення	Чиста балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	2 026	2 680	1 316	1 060
Кредити юридичним особам	2 201	5 253	1 250	229
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 268	5 390	370	34
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	1	2	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	28	67	18	-
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	364	1 279	2 216	2
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 098	2 198	301	11

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2017 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Чиста балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення	Чиста балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	2 167	4 256	1 524	13
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 360	6 046	407	169
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	1	9	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	31	186	93	4
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	28	327	1 337	6
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 609	2 402	567	238

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням (перераховано)		Активи з недостатнім заставним забезпеченням (перераховано)	
	Балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	5 834	8 153	2 998	55
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 461	6 673	549	220
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	2	13	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	41	224	310	15
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	87	340	263	62
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 405	2 298	2 311	875

При первісному визнанні кредитів і авансів клієнтам, справедлива вартість на основі методів оцінки, як правило, використовується для відповідних активів, ринкових цін, показників аналогічних активів.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 29. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 31.

9 Інвестиційні цінні папери

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
<i>Інвестиційні цінні папери за СВПЗ:</i>		
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	86 194	-
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	50	-
<i>Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу:</i>		
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	47 444
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	31 163
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	11 747
<i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i>		
Довгострокові державні боргові цінні папери	52 586	-
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	7 588	-
Середньострокові державні боргові цінні папери	1 821	-
Короткострокові державні боргові цінні папери	12 441	-
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	4 770	-
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	93	-
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення:</i>		
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	24 538
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	7 604
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	953
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	3 227
<i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i>		
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	13 666	-
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	872	-
Всього інвестиційних цінних паперів	180 081	126 676

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВПЗ, включали довгострокові державні облігації із вбудованим опціоном балансовою вартістю 86 194 мільйона гривень з ефективною ставкою відсотка 9,33-10,24% річних та строками погашення у період з вересня 2028 року по січень 2032 року. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску за місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації. Після 1 січня 2018 року, у зв'язку із впровадженням МСФЗ 9 вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом. До 1 січня 2018 року вбудований опціон обліковувався окремо, балансова вартість такого вбудованого похідного фінансового активу складала 34 336 мільйонів гривень станом на 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2018 року середньострокові державні облігації за СВПЗ, були представлені облігаціями деномінованими у доларах США балансовою вартістю 50 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 5,48% річних та строком погашення у липні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВІСД, включали довгострокові державні облігації балансовою вартістю 52 586 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 8,91-11,13% та строками погашення у період з жовтня 2027 року по грудень 2032 року.

Станом на 31 грудня 2018 року середньострокові валютні державні облігації за СВІСД, були представлені облігаціями деномінованими у доларах США балансовою вартістю 50 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 5,58-7,64% річних та строками погашення у період з жовтня 2019 року по травень 2020 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВІСД, включали середньострокові валютні державні облігації деноміновані у євро балансовою вартістю 7 540 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 4,08-4,36% річних та строками погашення у червні - листопаді 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВІСД включали середньострокові державні боргові цінні папери балансовою вартістю 1 821 мільйон гривень з ефективною ставкою відсотка 16,69-21,61% річних та строком погашення у період з березня 2019 року по травень 2023 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВІСД, включали короткострокові державні дисконтні облігації балансовою вартістю 12 441 мільйон гривень з ефективною ставкою відсотка 17,95-22,13% річних та строком погашення у січні - вересні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВІСД, включали короткострокові валютні державні боргові цінні папери балансовою вартістю 4 762 мільйона гривень з ефективною ставкою відсотка 5,97-7,06% річних та строком погашення у січні - червні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за АС, включали середньострокові валютні державні облігації деноміновані у доларах США балансовою вартістю 9 659 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 3,89-5,48% річних та строками погашення у квітні - жовтні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за АС, включали середньострокові валютні державні облігації деноміновані у євро балансовою вартістю 4 007 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 3,99-4,22% річних та строками погашення у червні - листопаді 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери включали облігації Державної іпотечної установи за СВІСД, з ефективною ставкою відсотка 18,89% та строком погашення у грудні 2019 року та облігації Державної іпотечної установи за АС, з ефективною ставкою відсотка 18,95% та строком погашення у період з грудня 2020 року по грудень 2023 року, балансовою вартістю 93 мільйони гривень та 872 мільйона гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2017 року довгострокові державні облігації із вбудованим опціоном балансовою вартістю 47 444 мільйона гривень з ефективною ставкою відсотка 9,33-10,24% та строками погашення у період з вересня 2028 року по жовтень 2031 року обліковувалися як наявні для продажу.

Станом на 31 грудня 2017 року довгострокові державні облігації із вбудованим опціоном балансовою вартістю 7 604 мільйона гривень з ефективною ставкою відсотка 9,33-10,24% та строками погашення у період з січня 2031 року по січень 2032 року обліковувалися як утримувані до погашення.

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 року довгострокові державні облігації без вбудованого опціону балансовою вартістю 31 163 мільйони гривень з ефективною ставкою відсотка 8,91-11,13% та строками погашення у період з жовтня 2027 року по листопад 2031 року обліковувалися як наявні для продажу.

Станом на 31 грудня 2017 року довгострокові державні облігації без вбудованого опціону балансовою вартістю 24 538 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 8,91-11,13% та строками погашення у березні - грудні 2032 року обліковувалися як утримувані до погашення.

Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість середньострокових державних облігацій, наявних для продажу, деномінованих у доларах США, складала 9 935 мільйонів гривень. Ці облігації мали ефективні ставки відсотка 3,89-5,48% річних та строки погашення у квітні - жовтні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість середньострокових державних облігацій, наявних для продажу, деномінованих у євро, складала 1 680 мільйонів гривень. Ці облігації мали ефективні ставки відсотка 4,08-4,36% річних та строки погашення у червні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2017 року облігації Державної іпотечної установи з ефективною ставкою відсотка 10,86-10,90% та строком погашення в листопаді 2018 року балансовою вартістю 953 мільйони гривень обліковувалися як утримувані до погашення. Ці облігації було погашено у строк. Державна іпотечна установа є єдиною українською фінансовою установою другого рівня на ринку іпотечного кредитування, яка займається рефінансуванням іпотечних кредитів.

Станом на 31 грудня 2017 року, короткострокові державні боргові цінні папери у портфелі до погашення включали дисконтні облігації із погашенням у січні-лютому 2018 року. Ці облігації було погашено у строк.

10 Інвестиційна нерухомість

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Інвестиційна нерухомість
Балансова вартість на 31 грудня 2016 р. (перераховано)	691
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	2 681
Прибуток від дооцінки	276
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р. (перераховано)	3 648
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	271
Вибуття	(36)
Збиток від уцінки	(543)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	3 340

Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість інвестиційної нерухомості, наданої у забезпечення кредиту рефінансування, отриманого від НБУ, становила 2 995 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 3 507 мільйонів гривень; на 31 грудня 2016 року: 1 189 мільйонів гривень). Див. Примітки 14 та 28.

11 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У мільйонах українських гривень	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі, обладнання та інше	Нематеріальні активи	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2017 р. (перераховано)	1 806	37	977	52	416	121	3 409
Первісна вартість або вартість оцінки на 1 січня 2017 р. (перераховано)	1 935	239	2 967	230	1 404	148	6 923
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2017 р. (перераховано)	(129)	(202)	(1 990)	(178)	(988)	(27)	(3 514)
Надходження	6	10	208	17	150	240	631
Вибуття	(25)	-	(4)	(16)	(34)	(3)	(82)
Амортизаційні відрахування та знос	(44)	(18)	(322)	(17)	(89)	(25)	(515)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток або збиток	(117)	-	-	-	-	-	(117)
Рекласифікація	(46)	-	(61)	-	115	(8)	-
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р. (перераховано)	1 580	29	798	36	558	325	3 326
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 р. (перераховано)	2 129	247	3 118	228	1 579	377	7 678
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2017 р. (перераховано)	(549)	(218)	(2 320)	(192)	(1 021)	(52)	(4 352)
Надходження	8	6	692	295	224	136	1 361
Вибуття	(93)	-	(4)	(176)	(25)	(1)	(299)
Амортизаційні відрахування та знос	(40)	(16)	(348)	(23)	(93)	(74)	(594)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток або збиток	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу	2	-	-	-	-	-	2
Рекласифікація категорій	7	(4)	189	6	(257)	59	-
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	1 460	15	1 327	139	407	445	3 793
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 р.	1 478	60	3 334	294	1 183	569	6 918
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2018 р.	(18)	(45)	(2 007)	(155)	(776)	(124)	(3 125)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	1 460	15	1 327	139	407	445	3 793

Станом на 31 грудня 2018 року нематеріальні активи включали внутрішньо згенеровані нематеріальні активи у сумі 110 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 61 мільйон гривень; на 31 грудня 2016 року: 49 мільйонів гривень).

У листопаді-грудні 2018 року приміщення були переоцінені за справедливою вартістю. Оцінку провели фірми незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою для оцінки приміщень стали спостережувальні ринкові ціни.

Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість приміщень включала 1 057 мільйонів гривень переоцінки, за якою було визнано відстрочене податкове зобов'язання в сумі 136 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 1 059 мільйонів гривень та 149 мільйонів гривень, відповідно; на 31 грудня 2016 року: 806 мільйонів гривень та 136 мільйонів гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість приміщень складала би 893 мільйони гривень (на 31 грудня 2017 року: 921 мільйон гривень; на 31 грудня 2016 року: 1 258 мільйонів гривень), якби ці активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2018 року первісна вартість або вартість оцінки повністю амортизованих приміщень, вдосконаленого орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів, які Банк продовжує використовувати, складала 1 247 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 408 мільйонів гривень; на 31 грудня 2016 року: 251 мільйон гривень).

11 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання балансовою вартістю 1 087 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 1 133 мільйони гривень; на 31 грудня 2016 року: 1 203 мільйони гривень) були передані в заставу НБУ як забезпечення кредитів рефінансування. Див. Примітки 14 та 28.

12 Інші фінансові активи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 р. (перераховано)
Гарантійні депозити	2 384	2 450	2 410
Розрахункові операції з клієнтами	830	855	641
Нарахований дохід до отримання	118	166	32
Інше	35	6	36
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(624)	(537)	(480)
Всього інших фінансових активів	2 743	2 940	2 639

У 2018 році відповідно до МСФЗ 9 Банк застосовує спрощений підхід до оцінювання очікуваних кредитних збитків до дебіторської заборгованості.

13 Інші активи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.(перераховано)	31 грудня 2016 р. (перераховано)
Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в акціонерний капітал	8 881	8 829	8 878
Запаси	441	305	239
Передоплати за послуги	61	126	2
Дорогоцінні метали	35	34	1
Передплачені податки, крім податку на прибуток	21	18	8
Інші	236	275	457
Мінус: резерв на зменшення корисності інших активів	(776)	(772)	-
Всього інших активів	8 899	8 815	9 585

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 881 мільйон гривень (на 31 грудня 2017: 8 829 мільйонів гривень) було відображено в результаті проведення конвертації рахунків клієнтів в капітал в процесі націоналізації Банку у 2016 році. Керівництво Банку розраховує повністю повернути цю суму, за вирахуванням резервів.

14 Заборгованість перед НБУ

Заборгованість перед НБУ була такою:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Довгострокові позикові кошти, надані НБУ	9 817	10 886
Короткострокові позикові кошти, надані НБУ	-	1 508
Всього заборгованості перед НБУ	9 817	12 394

14 Заборгованість перед НБУ (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років процентна ставка за траншами довгострокових кредитів рефінансування НБУ складала від 14,25% до 16% річних. Згідно умов угод строки погашення залишків за траншами припадали на період з травня 2016 року по лютий 2017 року. Загальна сума заборгованості перед НБУ включає прострочену заборгованість у сумі 9 672 мільйона гривень (на 31 грудня 2017 року: 10 689 мільйонів гривень). Див. Примітку 26. Погашення заборгованості буде здійснюватися поступово, в залежності від стану ліквідності Банку в гривні та інших факторів, що можуть впливати на виконання зобов'язань Банку перед клієнтами.

У грудні 2018 року Банк підписав рамкову кредитну угоду та рамкову кредитну репо угоду з НБУ строком на 10 років, що дозволяє Банку отримувати кредити рефінансування, овернайт, репо під заставу державних цінних паперів за необхідності.

Процентна ставка за кредитами овернайт та короткостроковими кредитами рефінансування визначається нормативно-правовим актом НБУ з питань процентної політики і не підлягає коригуванню протягом строку користування такими кредитами.

Процентна ставка за довгостроковими кредитами рефінансування встановлюється на рівні не нижче, ніж облікова ставка НБУ плюс два процентних пункти і змінюється протягом строку користування кредитом при зміні облікової ставки НБУ.

Процентна ставка за кредитами репо встановлюється на рівні не нижче, ніж облікова ставка НБУ плюс два процентних пункти.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів довгострокові кредити рефінансування НБУ відносяться до фінансової діяльності, а короткострокові кредити – до операційної.

Нижче показані активи, передані у заставу НБУ як забезпечення довгострокових кредитів рефінансування:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Залишок на рахунку в НБУ	7	1 294	1 294
Приміщення	11	1 087	1 133
Інвестиційна нерухомість	10	2 995	3 505
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		13	5
Всього		5 389	5 937

Інформацію про справедливую вартість заборгованості перед НБУ подано у Примітці 29. Аналіз заборгованості перед НБУ за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

15 Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями була такою:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	135	184
Поточні розміщення коштів комерційних банків	40	-
Строкові розміщення коштів комерційних банків	19	30
Гарантійні депозити банків	1	1
Строкові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій	-	19
Всього заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями	195	234

15 Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями (продовження)

Строкові розміщення коштів комерційних банків – це розміщення коштів комерційних банків у доларах США та євро зі строками погашення з січня 2019 року по грудень 2019 року (на 31 грудня 2017 року: розміщення коштів комерційних банків у доларах США та євро зі строками погашення з січня 2018 року по грудень 2019 року).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями подано у Примітці 29. Аналіз заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

16 Кошти клієнтів

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 р. (перераховано)
Фізичні особи			
- Строкові депозити	109 778	119 476	119 519
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	72 892	51 535	31 207
Юридичні особи			
- Строкові депозити	11 422	12 798	14 677
- Поточні/розрахункові рахунки	36 785	28 318	15 253
Державні організації			
- Поточні/розрахункові рахунки	178	40	-
Всього коштів клієнтів	231 055	212 167	180 656

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р. (перераховано)		31 грудня 2016 р. (перераховано)	
	Сума	%	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	182 670	80	171 011	81	150 726	84
Сфера послуг	11 129	5	7 517	3	6 620	4
Торівля	7 533	3	9 952	5	9 133	5
Виробництво	3 303	1	2 571	1	2 203	1
Сільське господарство	1 105	1	1 365	1	1 612	1
Транспорт та зв'язок	732	-	1 208	1	2 471	1
Підприємства державної власності	178	-	40	-	-	-
Машинобудування	174	-	319	-	308	-
Інше	24 231	10	18 184	8	7 583	4
Всього коштів клієнтів	231 055	100	212 167	100	180 656	100

Станом на 31 грудня 2018 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 670 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 788 мільйонів гривень; на 31 грудня 2016 року: 3 864 мільйона гривень), які являють собою забезпечення виданих Банком кредитів та авансів клієнтам у сумі 670 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 788 мільйонів гривень; на 31 грудня 2016 року: 3 864 мільйона гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 29. Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

17 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання склалися з таких компонентів:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 р. (перераховано)
Кошти у розрахунках	735	608	924
Кредиторська заборгованість	609	310	83
Резерв під очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	320	181	247
Інше	583	589	678
Всього інших фінансових зобов'язань	2 247	1 688	1 932

17 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням:

	Переведення до категорії				Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання за звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2018
	Залишок на 1 січня 2018	З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	Знецінені					
У мільйонах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців									
Надані гарантії	787	20	(6)	-	328	(252)	(2)	(5)	870
Надані авалі	257	-	(250)	-	5	(60)	72	-	24
Невикористані кредитні лінії	55 179	3 248	(658)	(90)	17 368	(11 233)	6 087	(3)	69 899
З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору									
Надані гарантії	38	(20)	6	-	26	(40)	4	-	14
Надані авалі	1	-	250	-	2	(2)	(54)	-	197
Невикористані кредитні лінії	2 517	(3 144)	693	(26)	984	(863)	213	-	372
Індивідуально знецінені									
Надані гарантії	158	-	-	-	-	(54)	(15)	(4)	85
Невикористані кредитні лінії	364	(104)	(35)	116	150	(327)	(12)	(2)	149
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, валова вартість	59 301	-	-	-	18 863	(12 831)	6 293	(14)	71 610

17 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням:

	Переведення до категорії							Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2018
	Залишок на 1 січня 2018	З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	Знецінені	Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни зобов'язань за звітний період		
У мільйонах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців									
Надані гарантії	18	3	-	-	9	(3)	11	-	38
Невикористані кредитні лінії	182	14	(3)	(1)	77	(44)	(33)	-	192
З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору									
Надані гарантії	1	(3)	-	-	1	(1)	2	-	-
Невикористані кредитні лінії	11	(14)	3	-	14	(8)	(1)	-	5
Індивідуально знецінені									
Надані гарантії	158	-	-	-	-	(54)	(15)	(4)	85
Невикористані кредитні лінії	-	-	-	1	-	(1)	-	-	-
Всього резервів під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	370	-	-	-	101	(111)	(36)	(4)	320

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 29. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

18 Резерви та нефінансові зобов'язання

Резерви та нефінансові зобов'язання склалися з таких компонентів:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 р. (перераховано)
Резерв під юридичні ризики	2 086	2 317	1 335
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	415	380	386
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	270	230	204
Податки до сплати, крім податку на прибуток	188	217	260
Нарахована заробітна плата та преміальні	76	114	102
Резерв під податки до сплати, крім податку на прибуток	-	-	251
Інше	97	34	7
Всього резервів та інших нефінансових зобов'язань	3 132	3 292	2 545

19 Акціонерний капітал та інші резервні фонди

Акціонерний капітал

Номінальна зареєстрована вартість випущеного акціонерного капіталу Банку станом на 31 грудня 2018 року складала 206 060 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 206 060 мільйонів гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складала 735,93 мільйони акцій (на 31 грудня 2017 року: 735,93) номінальною вартістю 280 гривень за акцію (на 31 грудня 2017 року: 280 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені та зареєстровані. Кожна проста акція мала один голос при голосуванні.

Після націоналізації Банку у грудні 2016 року Уряд України в особі Міністерства фінансів України є єдиним акціонером Банку.

Результат від операцій з акціонером

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років результат від операцій з акціонером складав 12 174 мільйона гривень та включав чистий прибуток від первісного визнання облігацій державної позики отриманих від акціонера як внески до акціонерного капіталу у 2016-2017 роках.

Загальні резерви та інші фонди

Загальні резерви та інші фонди, створено у відповідності до вимог законодавства України, у сумі 6 211 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 6 211 мільйонів гривень). Банк зобов'язаний створювати резервний капітал шляхом відрахування суми з нерозподіленого прибутку до складу резерву, що не підлягає розподілу. Сума до відрахування кожного року розраховується як чистий прибуток за попередній рік до виплати дивідендів власникам простих акцій у розмірі не менше 5% прибутку за поточний період, поки резервний капітал не досягне 25% регулятивного капіталу Банку.

Базовий та скоригований прибуток на акцію

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію. Таким чином, базовий прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію. Прибуток на акцію розраховується шляхом поділу прибутку за період, що належить акціонеру Банку, на середньозважену кількість акцій з участю в обігу протягом року.

	2018 рік	2017 рік
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонеру Банку (у мільйонах гривень)	12 798	378
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (у мільйонах)	735,93	420,85
Базовий та розбавлений прибуток на акцію (у гривнях на акцію)	17,39	0,90

20 Процентні доходи та витрати

У мільйонах українських гривень	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи		
<i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i>		
Кредити та аванси фізичним особам	15 934	11 699
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	6 398	-
Кредити та аванси юридичним особам	1 576	2 839
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 112	471
Інвестиційні цінні папери за АС	798	-
Заборгованість банків	303	215
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	77	-
Придбані/створені знецінені кредити	6	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	6 223
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	1 661
Інше	-	1
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	26 204	23 109
<i>Інші процентні доходи</i>		
Інвестиційні цінні папери за СВГЗ	4 167	-
Фінансовий лізинг	383	1 376
Всього інших процентних доходів	4 550	1 376
Всього процентних доходів	30 754	24 485
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	9 010	12 051
Поточні/розрахункові рахунки	2 316	1 793
Заборгованість перед НБУ	1 697	2 751
Строкові депозити юридичних осіб	866	1 617
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	87	136
Субординований борг	17	19
Інше	9	7
Всього процентних витрат	14 002	18 374
Чистий процентний дохід	16 752	6 111

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 31.

21 Відрахування до резерву на зменшення корисності

У мільйонах українських гривень	Прим.	2018 рік (перераховано)	2017 рік
<i>Збільшення/зменшення відрахувань до резерву на зменшення корисності:</i>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(9)	-
Кредити та аванси клієнтам	8	6 061	7 379
Зобов'язання кредитного характеру	17	(50)	-
Інші фінансові активи	12	87	-
Всього відрахування до резерву на зменшення корисності		6 089	7 379

Інформація щодо відрахувань до резерву на зменшення корисності зобов'язання кредитного характеру та інші фінансові активи за 12 місяців 2017 року представлено у Примітці 23.

22 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У мільйонах українських гривень	2018 рік	2017 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
Розрахункові операції	8 554	5 834
Зняття готівки	4 325	3 201
Еквайринг	3 514	2 365
Міжнародні платіжні системи	1 165	1 262
Касові операції	245	235
Інше	1 787	314
Всього доходів за виплатами та комісійними	19 590	13 211
Витрати за виплатами та комісійними		
Міжнародні платіжні системи	2 969	2 071
Розрахункові операції	1 240	703
Касові операції	192	186
Інше	1	57
Всього витрат за виплатами та комісійними	4 402	3 017
Чистий дохід за виплатами та комісійними	15 188	10 194

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

23 Адміністративні та інші операційні витрати

У мільйонах українських гривень	2018 рік	2017 рік
Витрати, пов'язані з персоналом	5 729	4 559
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 669	1 471
Професійні послуги	1 234	419
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	1 033	1 024
Податки, крім податку на прибуток	881	490
Оренда	685	619
Амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	594	515
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	566	453
Утримання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання	468	472
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	423	428
Охорона	207	178
Реклама та маркетинг	125	60
Транспортні витрати	120	126
Витрати на страхування	44	362
Резерви під інші активи	21	-
Резерви на інші фінансові активи	-	814
Зміни у резервах під зобов'язання кредитного характеру	-	(66)
Інше	189	270
Всього адміністративних та інших операційних витрат	13 988	12 194

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включений єдиний соціальний внесок у сумі 935 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 729 мільйонів гривень). Соціальні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Резерви на інші фінансові активи та інші активи за 12 місяців 2018 року відображено у Примітці 21.

Протягом 2018 року фірмами, що входять до складу Ernst & Young Global Limited, були надані послуги із виконання погоджених процедур щодо перевірки клієнтської інформації Кіпрської філії Банку. Інші неаудиторські послуги не надавались.

24 Податок на прибуток

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Поточний податок	-	3
Відстрочений податок	(9)	16
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	(9)	19

У 2018 році більшість доходів Банку оподатковувалися податком на прибуток за ставкою 18% (у 2017 році: 18%).

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік (перераховано)	2017 рік
Прибуток до оподаткування	12 789	397
Теоретична сума витрат за встановленою законом ставкою (2018: 18%; 2017: 18%)	2 302	71
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, визнаний тільки для цілей оподаткування	82	81
- Витрати, що не включаються до валових витрат	368	1 107
Невизнані відстрочені податкові активи	(2 761)	(1 240)
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	(9)	19

24 Податок на прибуток (продовження)

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та інших країнах та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний далі:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2017 р. (перераховано)	Вплив переходу на МСФЗ 9	1 січня 2018 року	Кредитовано на прибуток або безпосередньо збиток на інші сукупні доходи	Кредитовано 31 грудня 2018 р.	
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування						
Резерви та зменшення корисності	24 172	240	24 412	(12 099)	-	12 313
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	5 441	-	5 441	9 338	-	14 779
Валовий відстрочений податковий актив	29 613	240	29 853	(2 761)	-	27 092
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(29 613)	(240)	(29 853)	2 761	-	(27 092)
Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування						
Субординований борг	(1)	-	(1)	1	-	-
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	(149)	-	(149)	8	5	(136)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(150)	-	(150)	9	5	(136)

24 Податок на прибуток (продовження)

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2016 р. (перераховано)	(Віднесено)/ Кредитовано кредитовано на безпосередньо прибуток або на інші сукупні		31 грудня 2017 (перераховано)
		збиток	доходи	
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв та зменшення корисності	23 529	643	-	24 172
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	7 324	(1 883)	-	5 441
Валовий відстрочений податковий актив	30 853	(1 240)	-	29 613
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(30 853)	1 240	-	(29 613)
Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Субординований борг	(2)	1	-	(1)
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	(136)	(17)	4	(149)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(138)	(16)	4	(150)

25 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти організації, що беруть участь у комерційній діяльності, з якої організація може отримувати доходи або внаслідок якої може зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень і для яких є окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Правління Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, за якими кожен сегмент, що підлягає розкриттю у звітності, отримує свої доходи

Банк включає в себе такі основні сегменти банківської діяльності починаючи із другого кварталу 2018 року:

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, а також похідні фінансові інструменти;

Обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу (МСБ) – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг приватним підприємцям або юридичним особам по прямому дебетуванню рахунків, обслуговуванню поточних рахунків, залученню депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами;

Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг приватним підприємцям або юридичним особам по прямому дебетуванню рахунків, обслуговуванню поточних рахунків, залученню депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами. Відмінність від клієнтів малого та середнього бізнесу полягає в тому, що для потрапляння у сегмент корпоративного бізнесу по клієнту має виконуватись хоча б одна умова:

- річний обсяг реалізації продукції не менше ніж 50 мільйонів гривень;
- розрахований ліміт овердрафту від 2 мільйонів гривень;
- кредити або інші активні операції на суму від 10 мільйонів гривень;
- експорт/імпорт товарів не менше ніж еквівалент 500 тисяч доларів в квартал або купівля/продаж валюти в Банку не менше ніж 300 тисяч доларів у квартал;
- наявність 4 000 гектарів сільськогосподарських угідь.

Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, надання структурованого фінансування, орендні операції з юридичними особами (лізинг), консультації з питань злиття та поглинання компаній, продаж інвестиційних паперів юридичним та фізичним особам, а також міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, організацію фінансування на міжнародних ринках, управління активами та зобов'язаннями, проектне фінансування, а також узгодження лімітів торгового фінансування з фінансовими організаціями.

Бізнес по роботі з торговими підприємствами - включає в себе банківські послуги населенню по наданню можливості робити оплати через мережу POS-термінальної мережі, видачу швидких кредитів у співпраці з торговими мережами.

Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель - цей сегмент включає в себе операції, які пов'язані з колишніми власниками банку та на сьогоднішній день визнані як проблемні. Сегмент включає в себе непрацюючі кредити, які були видані до 19 грудня 2016 року. На думку Керівництва, цей портфель має аналогічні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів.

До другого кварталу 2018 року Банк включав в себе такі сегменти банківської діяльності.

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включав надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, а також похідні фінансові інструменти;

Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включав послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами;

Інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включав торговельні операції з фінансовими інструментами, надання структурованого фінансування, орендні операції з юридичними особами (лізинг), консультації з питань злиття та поглинання компаній;

Казначейські банківські операції – цей бізнес-сегмент включав міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, організацію фінансування на міжнародних ринках, управління активами та зобов'язаннями, емісію облігацій та забезпечених активами цінних паперів, проектне фінансування, а також узгодження лімітів торгового фінансування з фінансовими організаціями.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу. Проценти, що стягуються за використання цих коштів, визначаються відповідно до розрахунків вартості капіталу Банку. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає. Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але не включають оподаткування та накладні витрати головного офісу. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного з сегментів.

(б) Фактори, на основі яких керівництво визначило сегменти, що підлягають розкриттю у звітності

Сегменти Банку – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Фінансова інформація за сегментами, яку аналізує особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, не включає функціональних підрозділів головного офісу. Функціональні підрозділи головного офісу не отримують доходів або отримують доходи, які є другорядними по відношенню до основної діяльності Банку, отже, не розглядаються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень як операційний сегмент.

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

Кошти переважно перерозподіляються між сегментами за внутрішніми процентними ставками, які встановлює Департамент казначейських операцій з урахуванням аналогічних ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів. За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (чисті проценти за операціями з іншими сегментами). Податок на прибуток не розподіляється за сегментами.

Починаючи із другого кварталу 2018 року особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує інформацію за сегментами відокремленими у відповідності до затвердженої акціонером Банку на початок 2018 року Стратегії Банку на 2018-2022 роки та внаслідок впроваджених змін у організаційній структурі Банку Отже, доходи та витрати сегментів за 2018 рік та активи і зобов'язання сегментів станом на 31 грудня 2018 року представлено за сегментами відповідно такої інформації.

25 Аналіз за сегментами (продовження)

(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	13 565	-	-	13 795	-	27 360
Кредити та аванси клієнтам	34 792	4 092	3 869	3 299	4 087	50 140
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	-	-	86 244	-	86 244
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	-	-	-	79 299	-	79 299
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	14 538	-	14 538
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	30	-	30
Передоплата з поточного податку на прибуток	88	14	3	75	4	184
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	3 340	-	3 340
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	2 638	383	22	42	97	3 793
Інші фінансові активи	1 600	7	7	1 100	3	2 743
Інші активи	549	92	18	7 702	42	8 899
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7	10	-	1 334	10	1 361
Активи, утримувані для продажу	-	-	-	117	-	117
Всього активів сегмента	53 239	4 598	3 919	16 964	195 085	278 048
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	9 817	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	66	129	195
Кошти клієнтів	181 680	32 748	-	9 333	-	231 055
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	-	2	2
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	64	10	2	-	3	136
Інші фінансові зобов'язання	1 293	88	4	99	78	2 247
Резерви та нефінансові зобов'язання	1 138	85	39	114	49	3 132
Всього зобов'язань сегмента	184 175	32 931	45	9 612	7 426	246 584

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Капітальні витрати являють собою доповнення до необоротних активів, відмінних від фінансових інструментів, відкладених податкових активів, активів по закінченні трудової діяльності та прав, що виникають за договорами страхування.

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Всього за сегментами	
У мільйонах українських гривень							
2018							
Зовнішні доходи							
- Процентні доходи	14 503	1 198	1 408	891	12 167	587	30 754
- Доходи від виплат та комісійних	10 901	1 035	7 056	36	308	254	19 590
- Інші доходи	1 068	250	39	39	33	28	1 457
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	29 285	5 223	(294)	(29 402)	(6 259)	1 447	-
Всього доходів	55 757	7 706	8 209	(28 436)	6 249	2 316	51 801
Процентні витрати	(10 888)	(734)	-	(86)	(1 763)	(531)	(14 002)
Відрахування до резерву на зменшення корисності	(361)	(164)	(1)	(5 394)	17	(186)	(6 089)
Витрати за виплатами та комісійними	(20)	-	(4 116)	-	(266)	-	(4 402)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	1 273	-	-	26	98	586	1 983
Збитки від зменшення корисності інвестиційної нерухомості	(396)	(57)	(3)	10	(92)	(15)	(553)
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	247	898	-	1 145
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів	-	-	-	-	3	-	3
Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів	-	-	-	-	(3 085)	-	(3 085)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(9)	(1)	-	-	(3)	-	(13)
Адміністративні та інші операційні витрати	(10 210)	(1 212)	(70)	(175)	(2 026)	(295)	(13 988)
Інші збитки	(1)	(1)	-	(9)	-	-	(11)
Результат сегмента	35 145	5 537	4 019	(33 817)	30	1 875	12 789

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року:

	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	14 256	4 499	6 541	25 296
Заборгованість банків	-	-	2 903	2 903
Кредити та аванси клієнтам	31 865	6 470	-	38 335
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	34 336	34 336
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	-	90 354	90 354
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	36 322	36 322
Передоплата з поточного податку на прибуток	134	22	28	184
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію	-	-	30	30
Інвестиційна нерухомість	-	3 648	-	3 648
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	2 405	405	516	3 326
Інші фінансові активи	441	867	1 632	2 940
Інші активи	1 078	7 489	248	8 815
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	7 069	-	7 069
Активи, утримувані для продажу	117	-	-	117
Всього активів сегмента (як перераховано)	50 296	30 469	172 910	253 675
Заборгованість перед НБУ	-	-	12 394	12 394
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	234	234
Кошти клієнтів	171 011	41 156	-	212 167
Випущені боргові цінні папери	-	-	2	2
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	121	13	16	150
Інші фінансові зобов'язання	835	233	620	1 688
Резерви та нефінансові зобов'язання	2 836	114	342	3 292
Субординований борг	-	129	-	129
Всього зобов'язань сегмента (як перераховано)	174 803	41 645	13 608	230 056

25 Аналіз за сегментами (продовження)

	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
2017				
Загальна сума доходів включає:				
- Процентні доходи	12 020	4 365	8 100	24 485
- Доходи від виплат та комісійних	8 089	2 951	2 171	13 211
- Інші операційні доходи	1 415	110	5	1 530
Доходи від / (витрати на) інших сегментів	59 408	(54 961)	(4 447)	-
Всього доходів (як перераховано)	80 932	(47 535)	5 829	39 226
Процентні витрати	(13 397)	(2 089)	(2 888)	(18 374)
Відрахування до резерву на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(917)	(6 462)	-	(7 379)
Витрати за виплатами та комісійними	(2 285)	(381)	(351)	(3 017)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	-	-	3 491	3 491
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	103	995	(14)	1 084
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	(4 068)	508	1 059	(2 501)
Зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію	-	-	(99)	(99)
Збитки від зменшення корисності приміщень та інвестиційної нерухомості	-	-	247	247
Зменшення корисності нематеріальних активів	-	(1)	-	(1)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	(71)	-	(71)
Адміністративні та інші операційні витрати	(8 775)	(1 284)	(2 135)	(12 194)
Інші збитки	-	-	(15)	(15)
Результат сегмента (як перераховано)	51 593	(56 320)	5 124	397

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	12 101	10 909	-	7 149	30 159
Заборгованість банків	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	19 700	12 641	-	275	32 616
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	27 044	-	27 044
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	-	64 409	-	64 409
Передоплата з поточного податку на прибуток	125	26	1	29	181
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію	-	-	246	-	246
Інвестиційна нерухомість	-	691	-	-	691
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	2 356	492	14	547	3 409
Інші фінансові активи	168	-	5	2 466	2 639
Інші активи	1 154	8 262	3	166	9 585
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	8 782	-	-	8 782
Всього активів сегмента (як перераховано)	35 604	41 803	91 722	10 632	179 761
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	18 047	18 047
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	2 667	2 667
Кошти клієнтів	150 726	29 930	-	-	180 656
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	2
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	16	-	-	122	138
Інші фінансові зобов'язання	1 416	230	1	284	1 932
Резерви та нефінансові зобов'язання	1 867	303	2	373	2 545
Субординований борг	-	122	-	-	122
Всього зобов'язань сегмента (як перераховано)	154 025	30 585	3	21 495	206 109

Банк не аналізував у примітці «Аналіз за сегментами» капітальні інвестиції, поточний та відстрочений податок на прибуток.

д) Аналіз доходів за банківськими продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 20 (Процентні доходи), Примітці 22 (Доходи за виплатами та комісійними).

(е) Географічна інформація

Доходи за кожною окремою країною, де вони були суттєвими, розкриваються у звітності окремо, як показано далі станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Україна	51 394	38 589
Інші	407	637
Всього доходів	51 801	39 226

26 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

У звітному році внесено зміни у організаційну структуру управління ризиками, зокрема, створено Комітет з питань ризиків Наглядової ради, забезпечено безпосереднє підпорядкування Члену Правління (з питань управління ризиками) безпосередньо Наглядовій раді, функції з оцінки ризиків передано до Блоку підрозділів з питань управління ризиків, що безпосередньо підпорядкований Члену Правління (з питань управління ризиками). Таким чином забезпечено незалежність функції з оцінки ризиків.

Органи управління ризиками

З метою ефективного управління ризиками у Банку створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Банку, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків, оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками від процесу прийняття ризиків.

Суб'єктами системи управління ризиками у Банку є:

- Наглядова рада;
- Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Банку;
- Комітет з управління ризиками;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Внутрішній аудит;
- Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Підрозділ Compliance;
- Напрямок Казначейство;
- Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій;
- Інші підрозділи підтримки (Бек-та Мідл-офіс);
- Бізнес-підрозділи, що безпосередньо приймають ризики.

Наглядова рада - несе повну відповідальність за управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності та, відповідно:

- забезпечує створення та функціонування ефективної системи управління ризиками;
 - затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює нагляд за їх дотриманням/впровадженням/оновленням;
 - затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
 - затверджує План відновлення діяльності Банку та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку іншими суб'єктами системи управління ризиками;
 - затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
 - забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та нагляд за її ефективністю;
 - розглядає управлінську звітність щодо ризиків та приймає рішення щодо застосування відповідних заходів з управління ризиками;
 - вживає заходів для запобігання виникнення конфліктів інтересів у Банку, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.
-

Комітет з питань аудиту Наглядової ради - є постійно діючим колегіальним органом, що виконує функцію допоміжного та підготовчого органу Наглядової ради, у рамках виконуваних функцій:

- перевіряє ефективність системи управління ризиками;
- контролює незалежність, об'єктивність, компетентність керівника Внутрішнього аудиту, ефективність здійснення внутрішнього аудиту;
- надає Наглядовій раді рекомендації щодо підбору, призначення, звільнення керівника Внутрішнього аудиту.

Комітет з питань ризиків Наглядової ради - є постійно діючим колегіальним органом, що створений та функціонує з метою надання допомоги Наглядовій раді у частині її функції з забезпечення функціонування системи ризик-менеджменту у Банку. Комітет з питань ризиків Наглядової ради виконує наступні основні функції:

- забезпечує нагляд за адекватністю та ефективністю функціонування у Банку системи ризик-менеджменту;
- забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані внутрішніх документів Банку, що регламентують процес управління ризиками;
- здійснює моніторинг та аналіз поточного портфелю та рівня ризиків, що приймаються Банком;
- здійснює контроль за дотриманням граничних показників ризиків, що встановлені Наглядовою радою;
- здійснює попередній розгляд проектів стратегії та політик з управління ризиками, документів щодо розміру ризик-апетиту, порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами та інших документів з питань управління ризиками, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради;
- здійснює регулярний перегляд експозиції Банку до суттєвих ризиків;
- бере участь у визначенні організаційної структури управління ризиками з метою забезпечення раціонального управління ризиками;
- бере участь у розробці/перегляді внутрішніх політик та процедур щодо управління ризиками, які мають бути затверджені Наглядовою радою;
- здійснює нагляд та надає Наглядовій раді рекомендації щодо адекватності капіталу Банку та ліквідності;
- переглядає та надає Наглядовій раді рекомендації щодо забезпечення безперервної діяльності та планів відновлення діяльності.

Внутрішній аудит - є складовою системи внутрішнього контролю у Банку та виконує наступні основні функції:

- здійснює ідентифікацію та оцінку основних сфер ризику Банку, у тому числі - наявності та ефективності роботи системи управління ризиками, відповідності такої системи видам та обсягам здійснюваних операцій, та системи внутрішнього контролю, здатності цих систем реагувати на нові та посилюючи ризики, обґрунтованості рівня ризику, який Банк готовий приймати;
- забезпечує надання Наглядовій раді, Комітет з питань аудиту Наглядової ради, Правлінню Банку незалежної обґрунтованої оцінки ефективності дій, заходів та перевірок у сфері ризиків, з якими стикається Банк;
- виробляє та надає рекомендації щодо усунення недоліків, щодо вдосконалення та підвищення ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю у Банку, забезпечує моніторинг прийнятих заходів щодо усунення недоліків та врахування рекомендацій.

Правління Банку - несе відповідальність за впровадження стратегії та політики управління ризиками, культури управління ризиками, системи управління ризиками та внутрішнього контролю, процедур, метод та інших заходів щодо ефективного управління ризиками, затверджених Наглядовою Радою Банку, та, відповідно:

- забезпечує розробку, розробляє, погоджує або затверджує (у залежності від виду документу) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Банку управлінської звітності щодо величини всіх видів ризиків, на які наражається Банк, у тому числі в розрізі нових видів продуктів чи значних змін;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки в рамках системи внутрішнього контролю, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та наглядових органів.

Комітет з управління ризиками Правління - є постійно діючим колегіальним органом Правління, що створений та функціонує для забезпечення комплексності та ефективності процесів управління ризиками. Комітет з управління ризиками Правління виконує наступні основні функції:

- визначає основні цілі та принципи управління ризиками, які виникають за напрямками діяльності Банку;
- встановлює обов'язкові мінімальні вимоги щодо організації системи управління ризиками за напрямками діяльності Банку;
- агрегує дані щодо ризиків, оцінює діяльність Банку з урахуванням ризик-апетиту та потенційний вплив ризиків на капітал Банку, забезпечує надання агрегованого звіту щодо ризиків Правлінню та Наглядовій раді Банку;
- здійснює постійний аналіз ризиків, розглядає звіти за ризиками, агреговані результати стрес-тестування та готує рекомендації Правлінню Банку щодо достатності капіталу для покриття можливих збитків у разі реалізації стрес-сценарію;
- готує пропозиції щодо ризик-апетиту;
- формує пропозиції щодо пом'якшення впливу ризиків.

Кредитний комітет

Кредитний комітет приймає рішення щодо здійснення активних операцій Банком в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Банку, затверджує ліміти на здійснення операцій з банками-контрагентами, купівлю цінних паперів, здійснює моніторинг погашення кредитів та якості кредитного портфелю Банку, нагляд за значними кредитними проектами. Також Кредитний комітет здійснює погодження кредитних продуктів, затверджує методики, інструкції, порядки, форми, моделі та інші регламентні чи процедурні документи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитних ризиків на всіх організаційних рівнях. Засідання Кредитного комітету відбуваються не рідше одного разу на тиждень.

Комітет з управління активами та пасивами

Основною метою створення і діяльності Комітету є забезпечення ефективності та безперервності процесу управління активами та пасивами Банку, моніторингу ризику ліквідності, валютного, процентного та цінового ризику (в частині операцій з зобов'язаннями) та вжиття відповідних заходів, спрямованих на мінімізацію даних ризиків та максимізацію фінансового результату Банку. Засідання Комітету з управління активами та пасивами відбуваються раз на тиждень.

Напрямок Казначейство

Напрямок Казначейство відповідає за оперативне управління ліквідністю та валютною позицією Банку.

Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій

Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій щоденно здійснює розрахунок та контроль дотримання Банком нормативних показників ліквідності, встановлених НБУ, а також внутрішніх показників ризику ліквідності, готує звіти з поточного стану ліквідності Банку.

Блок підрозділів з питань управління ризиками - є незалежним від бізнес-підрозділів, не приймає участь у отриманні доходів Банку. Блок підрозділів з питань управління ризиками є підпорядкованим Члену Правління Банку з питань управління ризиками (CRO), У свою чергу, Член Правління Банку з питань управління ризиками є підпорядкованим та підзвітним Наглядовій раді а також має право безперешкодно звертатись до Наглядової ради та/або Комітету з питань ризиків Наглядової ради. Член Правління Банку з питань управління ризиками має право накладати заборону (вето) на рішення колегіальних органів, створених Правлінням Банку.

Блок підрозділів з питань управління ризиками виконує наступні основні функції:

- забезпечує функціонування системи управління кредитним ризиком, операційним ризиком, ринковим, процентним ризиком банківського портфелю (кредитів, депозитів, тощо) та ризиком ліквідності шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування щодо кожного виду ризиків;
- розробляє/бере участь у розробці та підтримує (у залежності від виду документу) в актуальному стані внутрішньобанківські нормативні документи (процедури, методики, положення тощо) з питань управління ризиками;
- готує висновки щодо запропонованих бізнес-підрозділами кредитних проектів як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами;
- готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Комітету ради Банку з управління ризиками та Правлінню Банку, а також комітетам Правління Банку – не рідше одного разу на місяць, у разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування ради Банку – негайно;
- здійснює стрес - тестування ризиків;
- розробляє та впроваджує процедури для автоматизованого ведення та обробки даних;
- здійснює моніторинг дотримання лімітів ризиків;
- розробляє та впроваджує систему раннього виявлення потенційно проблемних клієнтів, фінансування яких може мати підвищений кредитний ризик;
- забезпечує виконання та контроль за процедурами розрахунку резервів згідно з МСФЗ та розміру кредитного ризику згідно з вимогами Національного банку України у відповідності до затверджених методологій та підходів Банку;
- розробляє, впроваджує та підтримує в актуальному стані методики та моделі з оцінки ризиків;

Напрямок «Compliance» - підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку, є незалежним від бізнес-підрозділів, не приймає участь у отриманні доходів Банку та виконує наступні основні функції:

- забезпечує організацію контролю за врахуванням Банком норм законодавства, регуляторного середовища, правил, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- забезпечує моніторинг змін у законодавстві та регуляторному середовищі, правилах, внутрішньобанківських документах та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- забезпечує контроль за діяльністю Банку з метою запобігання свідомої участі Банку в незаконних операціях, що дозволяють клієнтам ухилятися від податкових зобов'язань та використовувати Банк в інших незаконних операціях;
- забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку;
- готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам в діяльності Банку, до моменту їх впровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- готує та надає звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Банку, Комітету з управління ризиками та Правлінню не рідше одного разу на квартал.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Кредитна політика Банку визначає загальні засади щодо здійснення кредитного процесу та управління кредитним ризиком, встановлює загальний підхід до прийняття кредитних ризиків, принципи і стандарти кредитної діяльності, визначає повноваження та відповідальність керівних органів, працівників та структурних підрозділів Банку на кожному етапі кредитного процесу, забезпечує комплексний підхід до управління кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі регулярного аналізу спроможності позичальників та потенційних позичальників виконувати свої зобов'язання з погашення кредитів та сплати процентів, регулярного аналізу якості кредитного портфелю з метою моніторингу рівня кредитного ризику, шляхом зміни, за необхідності, лімітів кредитування, шляхом одержання застави, її перевірки та переоцінки застави з встановленою періодичністю, та використовуючи інші інструменти зниження ризику.

Основна інформація про рівень кредитного ризику систематично актуалізується та надається для аналізу у вигляді звітів про стан кредитного портфелю.

Кредитний комітет затверджує класифікацію кредитних операцій за групами ризику, розглядає, вносить корективи та затверджує оцінку кредитного ризику у відповідності до регулятивних вимог та оцінку резерву для очікуваних кредитних збитків (кредити та аванси клієнтам, зобов'язання пов'язані з кредитуванням, інші фінансові активи за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через сукупний дохід).

З метою обмеження ризиків, на які наражається Банк внаслідок операцій з кредитування, у Банку існує наступна система повноважень на прийняття рішень за кредитними операціями:

- індивідуальні повноваження: за ризиковими операціями делеговані Блоку підрозділів з питань управління ризиками з метою прийняття рішень щодо клієнтів роздрібного та малого і середнього Бізнесу в рамках стандартних умов продукту;
- дуальні повноваження (повноваження в рамках подвійного підпису): за ризиковими та безризиковими операціями делеговані Керівникам підрозділів з питань управління ризиками разом з Керівниками відповідних Бізнес-підрозділів в рамках стандартних умов продукту. За умови одноголосного позитивного рішення транзакція виконується;
- колективні повноваження: повноваження, що делеговано Правлінням Банку Кредитному комітету, з урахуванням висновків, коментарів чи рекомендацій Юридичного підрозділу, Служби безпеки, а також висновку підрозділів з питань управління ризиками, який включає в себе коментарі щодо конкретних ризиків та пом'якшення дій, пов'язаних з потенційною кредитною угодою, для затвердження негативною. Рішення приймається більшістю голосів членів Кредитного комітету.

Моніторинг кредитів

Інформаційні системи Банку дозволяють керівництву здійснювати своєчасний та регулярний моніторинг кредитів.

Банк регулярно моніторить ризик за кожним кредитом. Для цього він здійснює: (i) перегляд фінансового стану позичальника та його положення на ринку та (ii) оцінку адекватності забезпечення кредиту. Фінансовий стан позичальника та його положення на ринку регулярно аналізуються, і за результатами такого аналізу внутрішній кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий. Цей аналіз ґрунтується на даних про надходження коштів на рахунок клієнта, останній фінансовій звітності та іншій комерційній інформації позичальника, яку він надав Банку або яку Банк отримав іншим чином.

Банк здійснює регулярний моніторинг поточної ринкової вартості застави з метою оцінки її достатності для забезпечення конкретного кредиту. Оцінку застави проводять незалежні компанії - суб'єкти оціночної діяльності, акредитовані в Банку або кваліфіковані внутрішні оцінювачі. Регулярність таких оцінок залежить від виду застави.

Банк веде облік кредитних історій клієнтів. Це дозволяє Банку контролювати рівень кредитного ризику шляхом роботи з позичальниками із позитивною кредитною історією.

Повернення проблемних кредитів

З метою ефективного управління проблемними активами Банком виконуються наступні завдання:

- запобігання виникненню та своєчасне виявлення проблемної заборгованості, ефективна робота з потенційною проблемною заборгованістю;
- скорочення розміру та частки проблемної заборгованості у портфелі Банку (валової і за вирахуванням резервів; у цілому і в розрізі портфелів) шляхом розробки та імплементації заходів щодо повернення такої заборгованості, зокрема, реструктуризації, досудового врегулювання, звернення стягнення на заставне майно, його прогнозований продаж, тощо;
- побудова комплексної ефективної системи управління проблемною заборгованістю.

Банком впроваджено розподілення роботи із проблемною заборгованістю на різних стадіях виявлення та врегулювання у залежності від виду, суми проблемної заборгованості, наявності та стану застави, можливості та/або намірів позичальника повернути кредит та нараховані за кредитом відсотки.

Етапи управління потенційною проблемною заборгованістю та проблемною заборгованістю:

1. Етап Pre-Collection включає в себе комплекс заходів, направлених на виявлення потенційно проблемної та проблемної заборгованості та попереджає вихід клієнта з графіку платежів.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

2. Етап Soft collection включає в себе комплекс заходів спрямованих на повернення прострочених платежів із затримкою 1-90 днів, зокрема, шляхом комунікацій із клієнтами дистанційно (телефон, SMS, IVR, листи тощо).
3. Етап Hard Collection включає в себе комплекс заходів спрямованих на повернення прострочених платежів із затримкою 90- 180 днів шляхом добровільного врегулювання заборгованості.
4. Етап – Legal Collection. Підготовка процесу юридичного стягнення починається одночасно з етапом Hard Collection. Юридичне стягнення включає в себе комплекс заходів з примусового стягнення заборгованості. шляхом претензійно - позовної роботи.

Інструменти управління потенційною проблемною заборгованістю та проблемною заборгованістю:

1. Відправлення недзвінкових комунікацій. Формується на щоденній основі згідно вивантаження по певним критеріям.
2. Процес SkipTracing призначений для пошуку контактної інформації клієнтів з додаткових зовнішніх джерел на основі моделі крос-пошуку контактів.
3. Система автоматичного списання коштів Debt Collect.
4. Реструктуризація. Основною метою процесу реструктуризації є відновлення платоспроможності позичальника за проблемними кредитами. В Банку використовуються наступні сценарії реструктуризації:
 - реструктуризація беззаставних кредитів роздрібного бізнесу – перегляд заборгованості за рахунок часткового перерахунку боргу щодо пені та штрафів, комісіям, відсоткам, зміни графіку погашення боргу;
 - реструктуризація кредитів Напрямку "Споживчого кредитування" – перегляд заборгованості за рахунок часткового перерахунку боргу щодо пені та штрафів, прощення частини боргу, зміни графіку погашення боргу, конвертація валютних кредитів у гривню, тощо;
 - реструктуризація проблемних активів клієнтів МСБ – перегляд заборгованості за рахунок часткового перерахунку боргу щодо пені, комісіям, процентам, зміни графіку погашення боргу, окрім судових витрат та штрафів (судові витрати та штрафи повинні бути сплачені клієнтом в момент проведення реструктуризації).
5. Списання заборгованості з балансу Банку.
6. Аутсорсинг.
7. Факторінг.
8. Робота з заставним майном.

Кредитування пов'язаних сторін

Банк проводить операції з пов'язаними сторонами на комерційних умовах. Кожна кредитна заявка, отримана від пов'язаної сторони, розглядається таким самим чином, що й заявка, отримана від непов'язаної сторони.

Ринковий ризик. Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів (ринкових котирувань, індексів тощо). Стратегічним завданням політики Банку в частині управління ринковим ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни ринкових умов.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансових інструментів, якими володіє Банк, внаслідок коливання валютних курсів. Основні валютні позиції Банку – в українських гривнях, доларах США та євро. Політика Банку щодо відкритих валютних позицій відповідає українському законодавству, яке встановлює нормативні ліміти для таких позицій. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій та Напрямок "Казначейство" здійснюють щоденний контроль дотримання нормативів та показників валютної позиції, шляхом побудови відповідних звітів. Див. Примітки 8 та 9.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду та його позицію у гривнях:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 (перераховано)			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами
Українські гривні	222 041	154 331	-	67 710	202 149	130 595	-	71 554
Долари США	21 617	73 065	-	(51 448)	19 824	78 288	67	(58 397)
Євро	16 163	15 594	-	569	7 900	17 422	(67)	(9 589)
Інші валюти	499	326	-	173	609	309	-	300
Всього	260 320	243 316	-	17 004	230 482	226 614	-	3 868

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2016 (перераховано)			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами
Українські гривні	133 124	100 328	-	32 796
Долари США	16 563	84 899	-	(68 336)
Євро	6 550	17 933	-	(11 383)
Інші валюти	630	266	-	364
Всього	156 867	203 426	-	(46 559)

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, разом з основними інструментами, в які вони вбудовані, віднесені до категорії фінансових активів, деномінованих у гривнях.

Наведений вище аналіз включав лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти відповідної компанії Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017		31 грудня 2016 (перераховано)	
	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Зміцнення долара США на 20% (у 2017 році – зміцнення на 20%; у 2016 році – зміцнення на 10%)	(10 642)	(10 642)	(11 106)	(11 106)	(6 599)	(6 599)
Послаблення долара США на 5% (у 2017 році – послаблення на 5%; у 2016 році – послаблення на 5%)	2 661	2 661	2 777	2 777	3 288	3 288
Зміцнення євро на 10% (у 2017 році – зміцнення на 10%; у 2016 році – зміцнення на 10%)	57	57	(959)	(959)	(1 138)	(1 138)
Послаблення євро на 5% (у 2017 році – послаблення на 5%; у 2016 році – послаблення на 5%)	(28)	(28)	479	479	569	569
Зміцнення інших валют на 5% (у 2017 році – зміцнення на 5%; у 2016 році – зміцнення на 5%)	9	9	15	15	18	18
Послаблення інших валют на 5% (у 2017 році – послаблення на 5%; у 2016 році – послаблення на 5%)	(9)	(9)	(15)	(15)	(18)	(18)

Ризик був розрахований лише для монетарних залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку. При розрахунку наведеної у таблиці вище чутливості до зміни обмінного курсу долара США врахований вплив визнання справедливої вартості похідного фінансового інструмента, вбудованого у інвестиційні цінні папери, наявні для продажу та у інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення.

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

Стратегічним завданням політики Банку в частині управління процентним ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни процентних ставок. Банк наражається на ризик виникнення фінансових втрат внаслідок змін процентних ставок по активах та зобов'язаннях, переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків зобов'язань з фіксованою процентною ставкою.

Колегіальним органом, який забезпечує тактичну реалізацію процентної політики Банку є Комітет з управління активами та пасивами. В обов'язки Комітету з управління активами та пасивами по даному напрямку включаються огляд цінової політики фінансового ринку, кредитних і депозитних процентних ставок за програмами банків-конкурентів, розгляд пропозицій Бізнес-підрозділів та напрямків Головного Офісу щодо підвищення ефективності кредитно-депозитної політики Банку, оцінка собівартості пасивів і прибутковості активів, політики процентної маржі, затвердження процентних ставок. Перегляд процентних ставок може проводитися у випадку значних коливань ставок на ринку, зміни облікової ставки регулюючого органу та в залежності від стану в ресурсної позиції Банку.

Управління ринковими ризиками, що входить до Блоку підрозділів з питань управління ризиками, проводить моніторинг та здійснює контроль процентного ризику на підставі GAP-аналізу, в ході якого активи та зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки, об'єднуються у групи за часовим діапазоном.

Активи та зобов'язання з фіксованою процентною ставкою об'єднуються у групи за строками, що залишилися до погашення, в той час як активи та зобов'язання із плаваючою процентною ставкою класифікуються на основі найближчого можливого строку перегляду процентної ставки.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Різниця між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки, для кожного з часових діапазонів формує GAP. Результатом проведення GAP-аналізу є оцінка впливу зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Банку.

Банк проводить стрес-тестування процентного ризику, щоб визначити умови, при виконанні яких Банк наражається на ризики отримання збитків, а також визначити обсяг цих збитків і вплив на процентний дохід Банку. Стрес-тестування здійснюється за допомогою аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни процентних ставок, виходячи з припущення, що ставки збільшуються або зменшуються на визначену кількість процентних пунктів.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні статті	Всього
31 грудня 2018 р.						
Всього фінансових активів	35 405	12 931	38 054	173 930	4	260 324
Всього фінансових зобов'язань	153 503	35 748	53 075	990	-	243 316
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2018 р.	(118 098)	(22 817)	(15 021)	172 940	4	17 008
31 грудня 2017 р.						
Всього фінансових активів	31 809	6 463	9 981	182 229	4	230 486
Всього фінансових зобов'язань	126 777	36 299	60 421	3 117	-	226 614
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2017 р. (перераховано)	(94 968)	(29 836)	(50 440)	179 112	4	3 872
31 грудня 2016 р.						
Всього фінансових активів	33 360	2 611	6 540	114 356	-	156 867
Всього фінансових зобов'язань	90 717	32 747	77 293	2 669	-	203 426
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2016 р.(перераховано)	(57 357)	(30 136)	(70 753)	111 687	-	(46 559)

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку:

% річних	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.				31 грудня 2016 р.			
	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти
Активи												
Заборгованість банків	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси юридичним особам	6	12	3	5	6	11	3	5	4	11	3	5
Кредити та аванси фізичним особам	17	46	18	43	15	43	16	43	15	41	15	-
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	5	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	-	-	-	5	10	2	-	-	10	-	-
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	12	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання												
Заборгованість перед НБУ	-	16	-	-	-	16	-	-	-	21	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернай» банків	-	-	-	-	1	5	-	-	10	5	6	-
Поточні розміщення коштів комерційних банків	-	17	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокові кредити в рамках кредитних ліній, отриманих від фінансових установ	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-
Строкові розміщення коштів банків	-	-	-	-	9	-	2	-	3	-	2	-
Кошти клієнтів												
- поточні рахунки клієнтів	0	5	0	-	-	3	-	-	-	5	-	-
- строкові депозити юридичних осіб	0	12	1	-	1	12	4	-	11	18	5	-
- строкові депозити фізичних осіб	3	14	2	4	4	15	3	4	8	18	7	4
Випущені боргові цінні папери	-	15	-	-	-	15	-	-	-	15	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	9	-	-	-	9	-	-

Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою та змінною процентною ставкою, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток Банку за поточний період та капітал Банку станом на кінець звітного періоду не зазнали б суттєвого впливу змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Нижче поданий аналіз концентрації географічного ризику фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 року:

У мільйонах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	21 951	3 547	1 862	27 360
Кредити и аванси клієнтам	48 887	1	1 252	50 140
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	86 244	-	-	86 244
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	79 298	1	-	79 299
Інвестиційні цінні папери за АС	14 538	-	-	14 538
Інші фінансові активи	136	2 601	6	2 743
Всього фінансових активів	251 054	6 150	3 120	260 324
Нефінансові активи	9 439	118	8 167	17 724
Всього активів	260 493	6 268	11 287	278 048
Зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	9 817	-	-	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	133	59	3	195
Кошти клієнтів	221 476	7 860	1 719	231 055
Випущені боргові цінні папери	2	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 586	532	129	2 247
Всього фінансових зобов'язань	233 014	8 451	1 851	243 316
Нефінансові зобов'язання	3 262	-	6	3 268
Всього зобов'язань	236 276	8 451	1 857	246 584
Чиста балансова позиція	24 217	(2 183)	9 430	31 464
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 17)	71 540	19	51	71 610

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі, дорогоцінні метали, приміщення та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року наведено нижче:

У мільйонах українських гривень

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	18 998	4 461	1 837	25 296
Заборгованість банків	2 903	-	-	2 903
Кредити та аванси клієнтам	37 199	4	1 132	38 335
Вбудовані похідні фінансові активи	34 336	-	-	34 336
Інвестиційні цінні папери для продажу	90 353	1	-	90 354
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	36 322	-	-	36 322
Інші фінансові активи	316	1 784	840	2 940
Всього фінансових активів	220 427	6 250	3 809	230 486
Нефінансові активи	10 169	117	12 903	23 189
Всього активів	230 596	6 367	16 712	253 675
Зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	12 394	-	-	12 394
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	52	180	2	234
Кошти клієнтів	201 905	8 063	2 199	212 167
Випущені боргові цінні папери	2	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 019	501	168	1 688
Субординований борг	129	-	-	129
Всього фінансових зобов'язань	215 501	8 744	2 369	226 614
Нефінансові зобов'язання	3 436	-	6	3 442
Всього зобов'язань	218 937	8 744	2 375	230 056
Чиста балансова позиція (як перераховано)	11 659	(2 377)	14 337	23 619
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 28)	59 213	34	54	59 301

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче:

У мільйонах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	18 078	10 484	1 597	30 159
Кредити та аванси клієнтам	28 434	280	3 902	32 616
Вбудовані похідні фінансові активи	27 044	-	-	27 044
Інвестиційні цінні папери для продажу	64 409	-	-	64 409
Інші фінансові активи	46	2 528	65	2 639
Всього фінансових активів	138 011	13 292	5 564	156 867
Нефінансові активи	8 855	456	13 583	22 894
Всього активів	146 866	13 748	19 147	179 761
Зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	18 047	-	-	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	44	2 605	18	2 667
Кошти клієнтів	167 576	9 666	3 414	180 656
Випущені боргові цінні папери	2	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 144	685	103	1 932
Субординований борг	122	-	-	122
Всього фінансових зобов'язань	186 935	12 956	3 535	203 426
Нефінансові зобов'язання	2 679	-	4	2 683
Всього зобов'язань	189 614	12 956	3 539	206 109
Чиста балансова позиція (як перераховано)	(42 748)	792	15 608	(26 348)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 28)	22 097	105	62	22 264

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Стратегічними завданнями політики Банку в частині управління ризиком ліквідності є: підтримання показників ліквідності на рівні вище нормативного, мінімізація ризику ліквідності шляхом підтримання достатнього обсягу високоякісних ліквідних активів як можливого джерела забезпечення на випадок реалізації стресових ситуацій, лімітування концентрацій залучених коштів шляхом формування диверсифікованої ресурсної бази тощо.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, розвивати джерела ресурсів, в першу чергу за рахунок коштів юридичних та фізичних осіб.

Для моніторингу поточного стану ліквідності Напрямок "Казначейство" здійснює управління ліквідністю в межах операційного дня шляхом побудови платіжного календаря Банку. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій здійснює щоденний розрахунок показників ліквідності відповідно до вимог НБУ. Не рідше ніж раз на місяці звіт щодо ризику ліквідності доводиться до членів Комітету з питань управління активами та пасивами (Департаментом аналізу активів, зобов'язань та інвестицій) та до Комітету з питань ризиків Наглядової ради (Управлінням ринковими ризиками, що входить до Блоку підрозділів з питань управління ризиками). Звіт складається з інформації щодо розривів ліквідності за методикою GAP-аналізу (порівняння обсягів активів та зобов'язань за строками до погашення) в істотних валютах та в еквіваленті національної валюти, наявного обсягу високоякісних ліквідних активів, концентрації джерел фінансування, дотримання економічних нормативів НБУ та обсягу обов'язкових резервів тощо.

Контроль ризику ліквідності реалізується через дотримання як регуляторних норм по показниках ліквідності (миттєвої, поточної, короткострокової), включаючи показник LCR, так і лімітів та вимог за показниками розривів ліквідності, обсягу високоякісних ліквідних активів, концентрацій джерел фінансування.

Банк розраховує нормативні коефіцієнти ліквідності, встановлені Національним банком України на щоденній основі. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Цей норматив складав 43,46% на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 32,47%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 30% для ощадних банків (31 грудня 2017 року: 30% для ощадних банків);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Цей норматив складав 141,98% на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 155,54%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (31 грудня 2017 року: 40%);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Цей норматив складав 97,74% на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 99,76%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (31 грудня 2017 року: 60%);
- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB). Цей норматив складав 263,61% за всіма валютами (LCRBB) та 102,03% в іноземній валюті (LCRIB) на 31 грудня 2018 року при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 80% за всіма валютами (LCRBB) та 50% в іноземній валюті (LCRIB).

Звіти за нормативами ліквідності використовуються Казначейством для управління ліквідністю на щоденній основі.

Казначейство Банку здійснює управління поточною ліквідністю, аналізує графіки платежів, управляє позицією ліквідності в межах операційного дня за рахунок розміщення та залучення короткострокових ресурсів на міжбанківському ринку, купівлю чи продаж цінних паперів, або за допомогою інших наявних фінансових операцій. Казначейство також аналізує можливі наслідки відтоку значних сум коштів за основними клієнтами, щоб максимально знизити вірогідність непередбачуваних змін обсягу ресурсів. Казначейство забезпечує дотримання вимог обов'язкового резерву та нормативних показників ліквідності.

Для управління ліквідністю в кризовий період розроблений План першочергових заходів при виникненні кризи ліквідності, який містить перелік можливих причин, що призводять до кризи, ознаки кризи, а також перелік заходів по локалізації та ліквідації кризових явищ. Планом закріплені відповідальні за визначені заходи служби та порядок їх взаємодії. Банком також проводиться стрес-тестування ліквідності за сценаріями, що охоплюють можливі несприятливі умови.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2018 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недискontовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недискontовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми в окремому звіті про фінансовий стан базуються на дискontованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, вона в таблиці визначена виходячи з умов, існуючих на звітну дату. Валютні виплати перераховані із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	9 817	-	-	-	-	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	162	11	23	-	1	197
Кошти клієнтів	141 973	36 693	54 064	1 152	1	233 883
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	-	2
Інші фінансові зобов'язання	2 243	2	2	-	-	2 247
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами (як перераховано)	154 195	36 706	54 089	1 154	2	246 146
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 17)	70 597	313	210	490	-	71 610

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	12 396	-	-	-	-	12 396
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	184	-	16	38	-	238
Кошти клієнтів	113 323	37 448	61 682	3 504	1	215 958
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	-	3	3
Субординований борг	2	2	135	-	-	139
Інші фінансові зобов'язання	1 684	2	2	-	-	1 688
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами (як перераховано)	127 589	37 452	61 835	3 542	4	230 422
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, загальна сума (Прим. 28)	59 301	-	-	-	-	59 301

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року:

У мільйонах українських гривень	До запитання та до					Всього
	1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	14 589	1 319	2 689	-	-	18 597
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	137	90	2 375	252	-	2 854
Кошти клієнтів	78 124	32 775	72 869	3 049	64	186 881
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	-	3	3
Субординований борг	2	2	8	132	-	144
Інші фінансові зобов'язання	1 167	562	203	-	-	1 932
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	94 019	34 748	78 144	3 433	67	210 411
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, загальна сума (Прим. 28)	22 264	-	-	-	-	22 264

Кошти клієнтів відображені у наведеному вище аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до договору.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк пога- шення не визначений	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	27 360	-	-	-	-	27 360
Кредити і аванси клієнтам	21 964	10 714	11 816	5 646	-	50 140
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	1	495	405	85 343	-	86 244
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	4 650	10 296	12 520	51 832	1	79 299
Інвестиційні цінні папери за АС	90	-	13 576	872	-	14 538
Інші фінансові активи	409	-	-	2 334	-	2 743
Всього фінансових активів	54 474	21 505	38 317	146 027	1	260 324
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	9 817	-	-	-	-	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	162	11	22	-	-	195
Кошти клієнтів	86 228	61 060	82 780	987	-	231 055
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 679	2	2	564	-	2 247
Всього фінансових зобов'язань	97 886	61 073	82 804	1 553	-	243 316
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2018	(43 412)	(39 568)	(44 487)	144 474	1	17 008
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2018	(43 412)	(82 980)	(127 467)	17 007	17 008	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 17)	70 597	313	210	490	-	71 610

Банк мав розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями за строком погашення «до року» станом на 31 грудня 2018 року. Керівництво Банку вважає, що наявний розрив ліквідності є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Банк має достатній обсяг ліквідних активів, що представлений у вигляді цінних паперів зі строком погашення більше одного року. Банк регулярно проводить моніторинг стану ліквідності, стрес-тестування показників ліквідності в умовах несприятливих сценаріїв, впроваджує стратегію, спрямовану на забезпечення стабільності коштів клієнтів на поточних та інших рахунках. Крім того, Банк підписав рамкову кредитну угоду з НБУ строком на 10 років, що дозволяє Банку отримувати кредити рефінансування, овернайт, репо під заставу державних цінних паперів за необхідності. Див. Примітку 14.

Відповідно до чинного законодавства України, Банк зобов'язаний виплачувати строкові депозити фізичних осіб на вимогу вкладників, якщо умова щодо дострокового погашення зазначено в контракті, але в цьому випадку право вкладника на нараховані відсотки втрачається. Банк очікує, що клієнти не будуть вимагати строкових вкладів достроково, таким чином, ці залишки включені в розкриття вище, відповідно до їх контрактних умов погашення. Поточні рахунки включені на основі їх історичної стабільності, що, за оцінками Банку, продовжити без будь-яких істотних змін на середньо кварталний основі.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року, суми до запитання та до 1 місяця заборгованості перед НБУ включали прострочену заборгованість у сумі 9 689 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 10 689 мільйонів гривень). НБУ не вимагав негайного погашення цих кредитів рефінансування на дату цієї окремої фінансової звітності.

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2017 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	25 296	-	-	-	-	25 296
Заборгованість банків	1 290	870	743	-	-	2 903
Кредити та аванси клієнтам	15 365	8 316	10 000	4 654	-	38 335
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	-	34 336	-	34 336
Інвестиційні цінні папери для продажу	109	423	574	89 245	3	90 354
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	304	3 399	1 046	31 573	-	36 322
Інші фінансові активи	488	-	-	2 452	-	2 940
Всього фінансових активів	42 852	13 008	12 363	162 260	3	230 486
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	12 394	-	-	-	-	12 394
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	185	-	15	34	-	234
Кошти клієнтів	71 481	55 172	82 419	3 095	-	212 167
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 112	2	2	572	-	1 688
Субординований борг	1	-	128	-	-	129
Всього фінансових зобов'язань	85 173	55 174	82 564	3 703	0	226 614
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2017	(42 321)	(42 166)	(70 201)	158 557	3	3 872
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 (як перераховано)	(42 321)	(84 487)	(154 688)	3 869	3 872	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 28)	59 301	-	-	-	-	59 301

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	30 159	-	-	-	-	30 159
Заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	10 954	6 222	7 415	8 025	-	32 616
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	-	27 044	-	27 044
Інвестиційні цінні папери для продажу	1	12	38	64 358	-	64 409
Інші фінансові активи	785	1 080	769	5	-	2 639
Всього фінансових активів	41 899	7 314	8 222	99 432	-	156 867
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	14 266	1 210	2 571	-	-	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	136	55	2 235	241	-	2 667
Кошти клієнтів	51 803	41 572	84 754	2 527	-	180 656
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 167	8	203	554	-	1 932
Субординований борг	1	-	-	121	-	122
Всього фінансових зобов'язань	67 373	42 845	89 763	3 445	-	203 426
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2016	(25 474)	(35 531)	(81 541)	95 987	-	(46 559)
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 (як перераховано)	(25 474)	(61 005)	(142 546)	(46 559)	(46 559)	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 28)	22 264	-	-	-	-	22 264

27 Управління капіталом

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

27 Управління капіталом (продовження)

а) Банк управляє своїм капіталом, включаючи рівень достатності капіталу, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, як визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено в квітні 1998 року) та в Доповненні до Базельської угоди про капітал, яке ввело аналіз ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), що загальновідоме під назвою «Базель І». Нижче подана структура капіталу Банку, розрахованого на підставі Базельської угоди про капітал:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
Капітал 1-го рівня	33 635	23 004	(27 795)
Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	(2 763)	169	-
Всього капіталу	30 872	23 173	(27 795)
Активи, зважені з урахуванням ризику			
Банківський портфель	216 444	109 431	82 440
Торговий портфель	51 483	68 021	79 754
Активи, зважені з урахуванням ризику	267 927	177 452	162 194
Норматив капіталу 1-го рівня	12,55%	12,96%	(17,14%)
Коефіцієнт достатності капіталу (%)	11,52%	13,06%	(17,14%)

б) Станом на 31 грудня 2018 року, відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України (31 грудня 2017 року: не менше 10%).

Регулятивний капітал, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, показаний далі:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
Скориговані чисті активи	19 703	17 975	3 515
Плюс: субординований борг	-	27	54
Мінус: інвестиції в дочірні та асоційовану компанію	(147)	(433)	(433)
Всього регулятивного капіталу	19 556	17 569	3 136
Активи, зважені з урахуванням ризику	77 990	79 938	126 246
Відкрита валютна позиція	34 025	30 137	23 154
Непокритий кредитний ризик	-	(8 854)	(61)
Коефіцієнт достатності капіталу (H2)	17,46%	17,36%	2,10%

Дані, показані у таблиці вище, розраховано згідно з вимогами Постанови Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року (зі змінами) «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», включаючи оцінку кредитного ризику визначеного згідно з Постановою Правління Національного банку України № 351 від 30 червня 2016 року «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями».

28 Умовні та інші зобов'язання

Судові позови. У ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Станом на 31 грудня 2018 року був створений резерв під юридичні ризики у сумі 2 086 мільйонів гривень (31 грудня 2017 року: 2 317 мільйонів гривень). Див. Примітку 18.

Також при націоналізації Банку у грудні 2016 року (див. Примітку 19) було конвертовано зобов'язання у капітал Банку у сумі 10 934 мільйона гривень коштів клієнтів, 10 721 мільйон гривень випущених єврооблігацій і 7 783 мільйони гривень субординованого боргу. На дату складання цієї окремої фінансової звітності проти Банку були подані позови до суду на суму 21 819 мільйонів гривень (31 грудня 2017 року: 21 215 мільйонів гривень) за обмінним курсом на дату цієї фінансової звітності. Кінцевий результат не можливо визначити, за винятком сум, які вже визнані у цій окремій фінансовій звітності. Отже, Банк не визнає додаткового резерву по цих позовах.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має умовне зобов'язання у сумі 5 325 мільйонів гривень (31 грудня 2017 року: 5 558 мільйонів гривень) щодо припинення її діяльності у Криму, що було визначено у сумі непогашеної заборгованості за коштами клієнтів у Криму при припиненні діяльності за мінусом сум виконаних претензій та визнаного резерву. Відтік ресурсів для погашення цих зобов'язань, що виникли в Криму, не є вірогідним та сума таких зобов'язань не може бути достовірно визначена Банком. Отже, Банк не визнає додаткового резерву по цих позовах.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Банку таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по Банку. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності Банку в цілому.

Керівництво також вважає, що встановлені ризики можливого відтоку ресурсів, що виникають через податкові та інших питання дотримання законодавства у період до 31 грудня 2018 року, не перевищують 2 174 мільйона гривень (2017: 2 174 мільйона гривень).

Зобов'язання по капітальних вкладеннях. Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, стосовно будівництва приміщень та придбання комп'ютерів, меблів та офісного обладнання на загальну суму 85 мільйонів гривень (31 грудня 2017 року: 116 мільйонів гривень). Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Дотримання фінансових показників. Банк також зобов'язаний дотримуватися ряду показників у зв'язку з отриманими від НБУ кредитами рефінансування. Станом на 31 грудня 2018 року, Банк не виконував нормативи довгої та короткої відкритих валютних позицій та інші не фінансові обмеження, пов'язані з кредитами рефінансування НБУ. Станом на дату цієї звітності НБУ не застосував до Банку жодних санкцій.

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

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певного рівня платоспроможності. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання щодо надання кредитів зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
Невикористані кредитні лінії	58 042	20 264
Гарантії надані	983	1 706
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів	18	294
Авалі	258	-
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(181)	(247)
Мінус: гарантії надані з грошовим покриттям	(84)	(102)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	59 036	21 915

Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів, акредитивів та гарантій за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, станом на 2017 року була незначною.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
Українські гривні	58 744	21 376
Долари США	75	215
Євро	18	139
Інші валюти	199	185
Всього	59 036	21 915

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, станом на 31 грудня 2018 року розкрито у Примітці 17.

Активи, надані в заставу. Банк надав у заставу такі активи (активи подано у таблиці за балансовою вартістю):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р. (перераховано)	
		Актив, наданий в заставу	Відповідне зобов'язання	Актив, наданий в заставу	Відповідне зобов'язання
Залишок на рахунку в НБУ, інвестиційна нерухомість, приміщення та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7,10,11,14	5 389	9 817	5 937	12 394
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку	9	11 987	-	1 565	-

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2016 (перераховано)	
	Актив, наданий в заставу	Відповідне зобов'язання
Залишок на рахунку в НБУ, інвестиційна нерухомість, приміщення, кредити та аванси клієнтам та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	21 351	18 047

29 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються на наявних на ринку даних (тобто, дані, за якими відсутні спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі, – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється стандартами бухгалтерського обліку при відображенні сум у окремому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Далі показано їх класифікацію за рівнями ієрархії справедливої вартості:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ								
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	-	86 194	86 194	-	-	-	-
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	50	50	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД								
Довгострокові державні боргові цінні папери	-	-	52 586	52 586	-	-	-	-
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	7 588	7 588	-	-	-	-
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	1 821	1 821	-	-	-	-
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	12 441	12 441	-	-	-	-
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	4 770	4 770	-	-	-	-
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	93	93	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу								
Акції, що не мають котирувань	-	-	-	-	-	1	-	1
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	-	-	-	-	-	47 444	47 444
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	-	-	-	-	31 163	31 163
Довгострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	11 747	11 747
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-	34 336	34 336
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	30	30	-	-	-	-
Приміщення	-	-	1 460	1 460	-	-	1 580	1 580
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	1 361	1 361	-	-	7 069	7 069
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 340	3 340	-	-	3 648	3 648
Активи, утримувані для продажу	-	-	117	117	-	-	117	117
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	-	-	171 851	171 851	-	1	137 104	137 105

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2016 р. (перераховано)			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ				
<i>Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу</i>				
Акції, що не мають котирувань	-	1	-	1
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	-	47 046	47 046
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	17 363	17 363
<i>Вбудовані похідні фінансові активи</i>	-	-	27 044	27 044
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Приміщення	-	-	1 806	1 806
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	8 782	8 782
Інвестиційна нерухомість	-	-	691	691
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНИЙ ОСНОВІ	-	1	102 732	102 733

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 2 ієрархії, пов'язаний з ринковими цінами аналогічних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку.

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 3 ієрархії, включає дисконтування грошових потоків і інші відповідні методи оцінки (моделі). Вбудовані похідні фінансові активи та інвестиційні цінні папери наявні для продажу, віднесені до рівня 3, оскільки вони вимагають від керівництва припущень щодо коригувань, які мають вплив на справедливую вартість - курси валют, волатильність, ставка дисконтування і/або кредитний ризик контрагента, не підкріплених даними з відкритих ринків.

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Рух по рівню 3 фінансових інструментів, що оцінені за справедливою вартістю

Далі подано вивірення змін справедливої вартості на рівні 3 ієрархії справедливої вартості вбудованих похідних фінансових активів та інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 року та 2017 року:

У мільйонах українських гривень	Вбудовані похідні фінансові активи	Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	Інвестиційні цінні папери за СВІСД
Справедлива вартість на 1 січня 2017 р.	27 044	64 409	-	-
Інвестиційні цінні папери для продажу як внески до статутного капіталу	-	16 065	-	-
Придбання довгострокових валютних державних боргових цінних паперів	-	11 478	-	-
Всього доходів (збитків) визнаних у :				
Первісне визнання - безпосередньо в капіталі :	3 893	(895)	-	-
Переоцінка інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу - в іншому сукупному доході	-	(1 000)	-	-
Процентний дохід, нарахований за інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	-	6 223	-	-
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від вбудованих похідних фінансових інструментів	3 491	-	-	-
Надходження:				
Отримані грошові кошти	-	(5 927)	-	-
Інші зміни	(92)	-	-	-
Справедлива вартість на 31 грудня 2017 р. (МСБО 39)	34 336	90 354	-	-
Залишок на 1 січня 2018 (МСФЗ 9)			89 411	54 587
Придбання/продаж цінних паперів	-	-	(86)	32 217
Всього доходів/(збитків) визнаних у:				
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	-	-	(1 878)
Нарахований процентний дохід	-	-	4 444	6 046
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	-	-	(3 085)	-
Надходження:				
Отримані грошові кошти	-	-	(4 434)	(11 761)
Інші зміни	-	-	(6)	88
Справедлива вартість на 31 грудня 2018 р.	-	-	86 244	79 299

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

б) Активи та зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю, але справедлива вартість яких розкривається у звітності

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Заборгованість банків								
Депозитні сертифікати								
Національного банку України	-	-	-	-	-	2 853	-	2 853
Інші	-	-	-	-	-	-	50	50
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	-	-	3 436	3 342				
Кредити юридичним особам	-	-	3 621	3 451	-	-	2 654	3 691
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	32 431	32 431	-	-	25 567	25 567
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	1 660	1 619	-	-	1 756	1 767
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	2	2	-	-	9	9
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	3 905	3 908	-	-	3 014	3 014
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	-	46	46	-	-	127	124
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	-	-	3 866	3 923	-	-	2 057	1 987
Придбані/створені знецінені кредити	-	-	19	19				
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	1 407	1 399	-	-	2 176	2 176
Інвестиційні цінні папери за АС								
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	13 583	13 666	-	-	-	-
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	872	872	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення								
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	-	-	-	-	24 421	24 538
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	-	-	-	-	-	6 318	7 604
Короткострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	-	-	-	-	953	953
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	3 185	3 227
Інші фінансові активи								
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	118	118	-	-	318	318
Інше	-	-	2 625	2 625	-	-	2 622	2 622
ВСЬОГО	-	-	67 591	67 421	-	2 853	75 227	80 500

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	31 грудня 2016 р. (перераховано)			
У мільйонах українських гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Кредити та аванси клієнтам				
Кредити юридичним особам	-	-	8 826	8 832
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	15 830	15 830
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	1 944	2 011
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	16	13
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	961	961
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	-	361	351
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	-	-	868	902
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	3 716	3 716
Інші фінансові активи				
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	161	161
Інше	-	-	2 478	2 478
ВСЬОГО	-	-	35 161	35 255

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Заборгованість перед НБУ								
Заборгованість перед НБУ	-	9 817	-	9 817	-	12 394	-	12 394
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями								
Строкові розміщення коштів банків	-	-	19	19	-	-	30	30
Поточні розміщення коштів комерційних банків	-	-	40	40	-	-	-	-
Довгострокові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	19	19
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	-	135	-	135	-	184	-	184
Гарантійні депозити банків	-	-	1	1	-	-	1	1
Кошти клієнтів								
Строкові депозити фізичних осіб	-	-	109 957	109 778	-	-	119 674	119 476
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	72 892	-	72 892	-	51 535	-	51 535
Поточні/розрахункові рахунки державних організацій	-	178	-	178	-	40	-	40
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	36 785	-	36 785	-	28 318	-	28 318
Строкові депозити юридичних осіб	-	-	11 426	11 422	-	-	12 837	12 798
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	-	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання								
Кошти у розрахунках	-	-	735	735	-	-	608	608
Кредиторська заборгованість	-	-	609	609	-	-	310	310
Інше	-	-	903	903	-	-	770	770
Субординований борг								
Субординований борг	-	-	-	-	-	-	129	129
ВСЬОГО	-	119 807	123 690	243 316	-	92 471	134 378	226 614

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	31 грудня 2016 р. (перераховано)			
У мільйонах українських гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед НБУ				
Заборгованість перед НБУ	-	18 047	-	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями				
Строкові розміщення коштів банків	-	-	565	565
Довгострокові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій	-	-	2 040	2 040
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	-	61	-	61
Гарантійні депозити банків	-	-	1	1
Кошти клієнтів				
Строкові депозити фізичних осіб	-	-	119 749	119 519
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	31 207	-	31 207
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	15 253	-	15 253
Строкові депозити юридичних осіб	-	-	14 867	14 677
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання				
Кошти у розрахунках	-	-	447	447
Кредиторська заборгованість	-	-	83	83
Інше	-	-	925	925
Субординований борг				
Субординований борг	-	-	122	122
ВСЬОГО	-	64 568	138 799	203 367

Справедлива вартість рівнів 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків та ринкових цін облігацій, які котируються на неактивному ринку. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк застосовує припущення про процентні ставки, за якими контрагенти на цей час могли б отримати нові позикові кошти та передоплати. Щодо зобов'язань застосовується відповідна ставка для Банку. До зобов'язань, що погашаються на вимогу, застосовується дисконтування від першої вірогідної дати вимоги про сплату.

Зобов'язання Банку перед клієнтами захищені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, як описано у Примітці 1. Справедлива вартість цих зобов'язань відображає це підвищення кредитної якості.

30 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Станом на 31 грудня 2018 року для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових інструментів: (а) фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (б) фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; (в) фінансові активи за амортизованою собівартістю; (г) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (д) фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

30 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року:

У мільйонах українських гривень	Активи за АС	Активи за СВПЗ	Активи за СВІСД	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	27 360	-	-	-	27 360
Заборгованість банків					
Кредити та аванси клієнтам					
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремих портфель	3 342	-	-	-	3 342
Кредити юридичним особам	3 451	-	-	-	3 451
Кредити фізичним особам – кредитні картки	32 431	-	-	-	32 431
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 619	-	-	-	1 619
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2	-	-	-	2
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 908	-	-	-	3 908
Кредити фізичним особам – інші кредити	46	-	-	-	46
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 923	-	-	-	3 923
Придбані/створені знецінені кредити	19	-	-	-	19
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	1 399	1 399
Інвестиційні цінні папери за АС					
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	13 666	-	-	-	13 666
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	872	-	-	-	872
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ					
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	86 194	-	-	86 194
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	50	-	-	50
Інвестиційні цінні папери за СВІСД					
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	52 586	-	52 586
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	7 588	-	7 588
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	1 821	-	1 821
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	12 441	-	12 441
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	4 770	-	4 770
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	93	-	93
Інші фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	118	-	-	-	118
Інше	2 625	-	-	-	2 625
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	93 382	86 244	79 299	1 399	260 324
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ					17 724
ВСЬОГО АКТИВІВ					278 048

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2017 року для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлював такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією.

30 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року:

У мільйонах українських гривень	Кредити та дебіторська забор- гованість	Активи для продажу	Активи за справедливою вартістю через фінансовий результат, що утримуються для торгівлі	Активи, що утри- муються до погашення	Дебіторська забор- гованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	25 296	-	-	-	-	25 296
Заборгованість банків						
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 853	-	-	-	-	2 853
Гарантійні депозити в банках	-	-	-	-	-	-
Інші	50	-	-	-	-	50
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити юридичним особам	3 691	-	-	-	-	3 691
Кредити фізичним особам – кредитні картки	25 567	-	-	-	-	25 567
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 767	-	-	-	-	1 767
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	9	-	-	-	-	9
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 014	-	-	-	-	3 014
Кредити фізичним особам – інші кредити	124	-	-	-	-	124
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 987	-	-	-	-	1 987
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	-	2 176	2 176
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	34 336	-	-	34 336
Інвестиційні цінні папери для продажу						
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	47 444	-	-	-	47 444
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	31 163	-	-	-	31 163
Довгострокові валютні державні боргові цінні папери	-	11 747	-	-	-	11 747
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення						
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	-	24 538	-	24 538
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	-	-	7 604	-	7 604
Короткострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	-	953	-	953
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	3 227	-	3 227
Інші фінансові активи						
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	318	-	-	-	-	318
Інше	2 622	-	-	-	-	2 622
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	67 298	90 354	34 336	36 322	2 176	230 486
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ						23 189
ВСЬОГО АКТИВІВ (як перераховано)						253 675

30 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року:

У мільйонах українських гривень	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для продажу	Активи за справедливою вартістю через фінансовий результат, що утримуються для торгівлі	Активи, що утримуються до погашення	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	30 159	-	-	-	-	30 159
Заборгованість банків						
Гарантійні депозити в банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити юридичним особам	8 832	-	-	-	-	8 832
Кредити фізичним особам – кредитні картки	15 830	-	-	-	-	15 830
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 011	-	-	-	-	2 011
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	13	-	-	-	-	13
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	961	-	-	-	-	961
Кредити фізичним особам – інші кредити	351	-	-	-	-	351
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	902	-	-	-	-	902
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	-	3 716	3 716
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	27 044	-	-	27 044
Інвестиційні цінні папери для продажу						
Державні облігації	-	64 408	-	-	-	64 408
Акції, що не мають котирувань	-	1	-	-	-	1
Інші фінансові активи						
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	161	-	-	-	-	161
Інше	2 478	-	-	-	-	2 478
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	61 698	64 409	27 044	-	3 716	156 867
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ						22 894
ВСЬОГО АКТИВІВ (як перераховано)						179 761

31 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами» сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Примітка відображає лише значні суми.

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 року, 100% акціонерного капіталу Банку належали державі у особі Міністерства фінансів України. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами після націоналізації в основному складаються з операцій з українськими компаніями, що пов'язані з державою (як безпосередньо, так і опосередковано знаходяться під контролем і суттєвим впливом держави) і акціонером. Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.			
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Компанії під контролем основних акціонерів		
У мільйонах українських гривень								
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	1	6 407	-	-	34	5 408
Заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	2 903
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2018 рік - гривні – 17%, долари США – 7%; 2017 рік - гривні – 14%, долари США – 11%)	-	-	-	669	-	-	-	362
Мінус: резерв на зменшення корисності кредитів	-	-	-	(255)	-	-	-	(324)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	86 244	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери для продажу	-	-	-	-	90 353	-	-	1
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	79 205	-	-	93	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	-	-	35 369	-	-	953
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	13 666	-	-	872	-	-	-	-
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	-	-	34 336	-	-	-
Інвестиції у дочірні та асоційовані компанії	-	-	30	-	-	-	149	-
Інші фінансові активи	-	-	53	38	-	-	53	19
Активи, утримувані для продажу	-	-	117	-	-	-	117	-
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	9 817	-	-	-	12 394
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	44	-	-	-	149	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2018 рік: гривні – 3%, долари США – 1%, євро – 1%; 2017 рік: гривні – 5%, долари США – 2%, євро – 3%)	-	22	59	2 414	-	13	36	455
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	497	-	-	-	502

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	31 грудня 2016 (перераховано)			
	Акціонер	Керів-ництво	Асоційовані та дочірні компанії	Компанії під контролем основних акціонерів
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	170	6 008
Заборгованість банків	-	-	2	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2016 рік - гривні – 15%, долари США – 12%)	-	-	2	365
Мінус: резерв на зменшення корисності кредитів	-	-	-	(340)
Вбудовані похідні фінансові активи	27 044	-	-	-
Інвестиційні цінні папери для продажу	64 409	-	-	-
Інвестиції у дочірні та асоційовані компанії	-	-	433	-
Інші фінансові активи	-	-	-	2
Інші активи	-	-	53	-
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	14	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2016 рік: гривні – 3%, долари США – 11%, євро – 9%)	-	75	5	11
Інші фінансові зобов'язання	-	-	485	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами в період за 12 місяців 2018 року та за період 12 місяців 2017 року:

	12 місяців 2018 року				12 місяців 2017 року			
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Акціонер	Компанії під контролем основних акціонерів
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Процентні доходи	11 218	-	-	404	7 872	-	7	231
Процентні витрати	-	-	(6)	(2 040)	-	-	-	(2 806)
Відрахування до резерву на зменшення корисності	-	-	1	66	-	-	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	-	-	-	68	-	-	-	9
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	-	-	2	-	-	-	-	-
Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів	(3 085)	-	-	-	3 399	-	1	-
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	(175)	-	(19)	18	689	-	(21)	(7)
Зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію	-	-	-	-	-	-	(286)	-
Інші операційні доходи	-	-	3	5	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	(2)	(4)	(24)	-	-	(15)	(8)

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Загальні суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам та повернутих пов'язаними сторонами в період за 12 місяців 2018 року та за період 12 місяців 2017 року:

	12 місяців 2018 року				12 місяців 2017 року			
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво та дочірні компанії	Компанії під контролем основних акціонерів		
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	7	-	77 251	-	1	105 890	
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	6	4	83 234	-	1	103 836	
Суми, отримані від пов'язаних сторін за період	-	-	63	34 287	-	-	17 689	
Суми, повернуті пов'язаним сторонам за період	-	1	33	43 542	-	-	25 568	
Суми, надані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВПЗ	24	-	-	-	-	-	-	
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВПЗ	4 434	-	-	-	-	-	-	
Суми, надані за інвестиційними цінними паперами для продажу пов'язаним сторонам за період	-	-	-	-	26 853	-	-	
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами для продажу від пов'язаних сторін за період	-	-	-	-	4 521	-	1 406	
Суми, надані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВІСД	32 834	-	-	92	-	-	-	
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВІСД	11 761	-	-	1	-	-	-	
Суми, надані за інвестиційними цінними паперами, що утримуються до погашення пов'язаним сторонам за період	-	-	-	-	35 739	-	985	
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами, що утримуються до погашення від пов'язаних сторін за період	-	-	-	-	1 263	-	45	
Суми, надані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за АС	2 614	-	-	905	-	-	-	
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за АС	3 944	-	-	1 132	-	-	-	

За 12 місяців 2018 року винагорода членів Наглядової Ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 123 мільйони гривень (за 12 місяців 2017 року: 44 мільйона гривень).

Нормативні критерії ідентифікації пов'язаних сторін

Критерії ідентифікації пов'язаних сторін згідно з МСБО 24 відрізняються від критеріїв, встановлених Постановою Національного банку України "Про затвердження Положення про визначення пов'язаних із банком осіб" № 315 від 12 травня 2015 року (зі змінами) (Постанова № 315).

Кредитний портфель, що представлений як "Кредити, що управляються як окремий портфель" у сумі 212 795 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року 185 575 мільйонів гривень), як зазначено в Примітці 8, класифікується як пов'язаний з попередніми акціонерами відповідно до Постанови № 315.

32 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Заборгованість перед НБУ – довгострокові позикові кошти	Субординований борг	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2017 р.	18 047	122	18 169
Погашення заборгованості перед НБУ	(22 876)	-	(22 876)
Надходження коштів від НБУ	15 701	-	15 701
Інше	14	7	21
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	10 886	129	11 015
Погашення заборгованості перед НБУ	(1 000)	-	(1 000)
Погашення субординованого боргу	-	(134)	(134)
Інше	(69)	5	(64)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	9 817	-	9 817

Стаття «Інше» містить вплив нарахованих, але не сплачених відсотків за заборгованістю перед НБУ та інше. Банк класифікує сплачені відсотки як грошові кошти від операційної діяльності.

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**Консолідований звіт про фінансовий стан**

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня 2018	31 грудня 2017 (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	27 360	25 300	30 159
Заборгованість банків		-	2 903	-
Кредити та аванси клієнтам	8	50 140	38 335	32 615
Інвестиційні цінні папери:				
- за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	86 244	-	-
- наявні для продажу	9	-	90 354	64 409
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	9	79 299	-	-
- утримуються до погашення	9	-	36 322	-
- за амортизованою собівартістю	9	14 577	-	-
Вбудовані похідні фінансові активи	9	-	34 336	27 044
Передоплата з поточного податку на прибуток	24	184	184	181
Інвестиції в асоційовану компанію		-	-	216
Інвестиційна нерухомість	10	3 340	3 648	691
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	11	3 843	3 376	3 472
Інші фінансові активи	12	2 756	2 981	2 679
Інші активи	13	8 899	8 815	9 585
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		1 361	7 069	8 782
Активи, утримувані для продажу		117	117	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		278 120	253 740	179 833
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед НБУ	14	9 817	12 394	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	15	196	234	2 667
Кошти клієнтів	16	230 997	212 131	180 651
Випущені боргові цінні папери		2	2	2
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	24	6	3	1
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	137	151	139
Інші фінансові зобов'язання	17	2 255	1 689	1 935
Резерви та нефінансові зобов'язання	18	3 135	3 299	2 552
Субординований борг		-	129	122
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		246 545	230 032	206 116
КАПІТАЛ				
Акціонерний капітал	19	206 060	206 060	50 695
Емісійний дохід	19	23	23	23
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	19	-	-	111 591
Резерв переоцінки приміщень	11	722	804	842
Нереалізований (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів		(3 303)	(479)	521
Результат від операцій з акціонером		12 174	12 174	9 934
Резерв переоцінки валют		27	27	29
Накопичений дефіцит		(184 129)	(194 902)	(199 919)
Чисті активи, що належать акціонеру Банку		31 574	23 707	(26 284)
Частка неконтролюючих учасників		1	1	1
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		31 575	23 708	(26 283)
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		278 120	253 740	179 833

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"**Консолідований звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід**

У мільйонах українських гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік (перераховано)
Процентні доходи	20	30 754	24 485
Процентні витрати	20	(13 996)	(18 373)
Чистий процентний дохід		16 758	6 112
Відрахування до резерву на зменшення корисності	21	(6 089)	(7 379)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності		10 669	(1 267)
Доходи за виплатами та комісійними	22	19 590	13 211
Витрати за виплатами та комісійними	22	(4 402)	(3 017)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	9	-	3 491
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		1 983	1 084
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		1 145	(2 501)
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3	-
Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	9	(3 085)	-
(Збитки)/прибутки від оцінки приміщень та інвестиційної нерухомості		(553)	247
Зменшення корисності нематеріальних активів		-	(1)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя		(13)	(71)
Зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію		-	(51)
Частка збитку від асоційованої компанії		-	(46)
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(14 041)	(12 240)
Інші доходи		1 570	1 607
Інші витрати		(11)	(14)
Прибуток до оподаткування		12 855	432
Витрати з податку на прибуток	24	(9)	(26)
Чистий прибуток за рік		12 846	406
Інші сукупні доходи/(витрати):			
<i>Статті, які будуть у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Курсові різниці при перерахунку у валюту подання:			
- Курсові різниці при перерахунку у валюту подання, що виникли протягом року		-	(2)
Фінансові інструменти, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
- Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів		(1 872)	(1 000)
- Прибуток, що рекласифіковано до складу прибутків чи збитків		(3)	-
- Зміни у резерві під очікувані кредитні збитки		-	-
- Податковий ефект		-	-
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Приміщення:			
- Переоцінка приміщень		2	(22)
- Податковий ефект		(1)	4
Інші сукупні витрати		(1 874)	(1 020)
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ВИТРАТ) ЗА РІК		10 972	(614)
Прибуток, що належить:			
Акціонеру Банку		12 846	406
Прибуток за рік		12 846	406
Всього сукупних доходи, що належать:			
Акціонеру Банку		10 972	(614)
Всього доходи/(витрати)		10 972	(614)
Базисний та скоригований дохід на акцію щодо прибутку, який належить акціонеру Банку (у гривнях на акцію)	19	17,46	0,97

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Консолідований звіт про зміни капіталу

		Належить акціонеру Банку										
		Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	Резерв переоцінки приміщень	Нереалізований (збиток)/прибуток від інвестиційних цінних паперів	Результат від операцій з акціонером	Резерв переоцінки валют	Накопичений дефіцит (перераховано)	Всього	Частка неконтролюючих учасників	Всього капіталу
У мільйонах українських гривень	Прим.											
Залишок на 1 січня 2017 (як звітовано)		50 695	23	111 591	820	521	9 934	29	(174 327)	(714)	1	(713)
Вплив перерахунку	3	-	-	-	22	-	-	-	(25 592)	(25 570)	-	(25 570)
Залишок на 1 січня 2017 (як перераховано)		50 695	23	111 591	842	521	9 934	29	(199 919)	(26 284)	1	(26 283)
Прибуток за рік (як перераховано)		-	-	-	-	-	-	-	406	406	-	406
Інші сукупні збитки за рік		-	-	-	(18)	(1 000)	-	(2)	-	(1 020)	-	(1 020)
Всього інших сукупних доходів/(збитків) за рік (як перераховано)		-	-	-	(18)	(1 000)	-	(2)	406	(614)	-	(614)
Реєстрація акціонерного капіталу		155 365	-	(155 365)	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення акціонерного капіталу, профінансоване за рахунок державних облігацій		-	-	48 365	-	-	-	-	-	48 365	-	48 365
Результат від первісного визнання державних боргових цінних паперів, отриманих як внесок в акціонерний капітал		-	-	-	-	-	2 240	-	-	2 240	-	2 240
Інше зменшення акціонерного капіталу		-	-	(4 591)	-	-	-	-	4 591	-	-	-
Переведення (амортизація) резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку		-	-	-	(20)	-	-	-	20	-	-	-
Залишок за 31 грудня 2017 (як перераховано)		206 060	23	-	804	(479)	12 174	27	(194 902)	23 707	1	23 708
Вплив переходу на МСФЗ 9	3	-	-	-	-	(949)	-	-	(2 130)	(3 079)	-	(3 079)
Залишок на 1 січня 2018		206 060	23	-	804	(1 428)	12 174	27	(197 032)	20 628	1	20 629
Прибуток за рік		-	-	-	-	-	-	-	12 846	12 846	-	12 846
Інші сукупні доходи/(збитки) за рік		-	-	-	1	(1 875)	-	-	-	(1 874)	-	(1 874)
Всього інших сукупних доходів/(збитків) за рік		-	-	-	1	(1 875)	-	-	12 846	10 972	-	10 972
Виплата дивідендів акціонеру		-	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)	-	(26)
Зміна у резервах переоцінки приміщень внаслідок:												
- рекласифікації приміщення до інших активів		-	-	-	(31)	-	-	-	31	-	-	-
- вибуття приміщень		-	-	-	(32)	-	-	-	32	-	-	-
- переведення (амортизація) резерву переоцінки приміщень до нерозподіленого прибутку		-	-	-	(20)	-	-	-	20	-	-	-
Залишок за 31 грудня 2018		206 060	23	-	722	(3 303)	12 174	27	(184 129)	31 574	1	31 575

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

У мільйонах українських гривень	Прим.	2018 рік	2017 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Процентні доходи отримані		29 792	20 866
Проценти сплачені		(14 158)	(18 474)
Виплати та комісійні отримані		19 590	13 211
Виплати та комісійні сплачені		(4 402)	(3 017)
Дохід отриманий від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів		1 958	1 084
Сплачені витрати, пов'язані з персоналом		(5 728)	(4 554)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(7 494)	(5 445)
Інші доходи отримані		1 535	1 607
Податок на прибуток сплачений		(18)	(5)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до змін в операційних активах та зобов'язаннях		21 075	5 273
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення залишків обов'язкового резерву		(1)	(35)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості банків		2 911	(2 768)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(13 515)	(10 382)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів		52	(185)
Чисте збільшення інших активів		(188)	(213)
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості перед НБУ		(1 500)	1 500
Чисте зменшення заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями		(24)	(2 380)
Чисте збільшення коштів клієнтів		20 889	25 072
Чисте збільшення/(зменшення) резервів, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		513	(253)
Чисте зменшення резервів та нефінансових зобов'язань		-	-
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		30 212	15 629
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		14	83
Придбання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		(1 376)	(628)
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		112	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток		(24)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		7 074	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(32 926)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		4 305	-
Придбання інвестиційних цінних паперів за амортизованою вартістю		(3 557)	-
Надходження від продажу та погашення інвестиційних цінних паперів, утримуваних для продажу		-	1 400
Придбання інвестиційних цінних паперів для продажу		-	(10 788)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		-	285
Придбання інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		-	(4 440)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(26 378)	(14 088)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження коштів від кредиту рефінансування НБУ		-	15 701
Погашення кредиту рефінансування НБУ		(1 000)	(22 876)
Виплата дивідендів		(26)	-
Погашення субординованого боргу		(134)	-
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	32	(1 160)	(7 175)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		(506)	486
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(15)	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2 153	(5 148)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		23 525	28 673
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	25 678	23 525

Затверджено до випуску та підписано 23 квітня 2019 року.

П. Крумханзл
Голова Правління

Г. Ю. Самаріна
Заступник Голови Правління
(з питань фінансів)

В. В. Ярмоленко
Головний бухгалтер

1 Вступ

Акціонерне товариство комерційний банк ПриватБанк (далі – "Банк") та його дочірні та асоційована компанія (далі разом "Група") спочатку був зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю та потім реорганізований у закрите акціонерне товариство у 2000 році. У 2009 році Банк змінив свою організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство, у якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю акцій, що їм належать, відповідно до законодавства України. У червні 2018 року Банк змінив організаційно-правову форму з публічного акціонерного товариства на акціонерне товариство.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років, Уряд України в особі Міністерства фінансів України був кінцевою контролюючою стороною Банку.

Основна діяльність. Основною діяльністю Банку є проведення комерційних банківських операцій та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 113 від 2 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів та нарахованих по ним відсотків на суму до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку, якщо розпочато процедуру ліквідації Банку.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 30 філій і 1991 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі (31 грудня 2017: 30 філій і 2 213 функціонуючих відділень в Україні та філію на Кіпрі). Крім того, станом на 31 грудня 2018 та 2017 років Банк має представництво в Києві (Україна).

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса Банку на дату цієї консолідованої фінансової звітності:

Михайла Грушевського 1д,
01001, Київ,
Україна.

Валюта подання. Цю консолідовану фінансову звітність подано в мільйонах гривень, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Група

Група здійснює основну частину своєї діяльності в Україні. Економіці України властиві певні характеристики, які ставлять під загрозу її стабільність в довгостроковій перспективі. Такі характеристики включають, але не обмежуються, відносно низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

В грудні 2018 року міжнародне рейтингове агентство Moody's підвищило суверенний рейтинг України в основному по причині досягнення Україною та Міжнародним валютним фондом угоди про нову програму кредитування stand-by.

В 2018 - 2017 роках зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Зростання світової економіки, цін на фінансових та сировинних ринках сприяли зменшенню загроз. Прямі геополітичні ризики змінилися несуттєво. Водночас поступово зростають середньострокові ризики для фінансової стабільності.

Триває відновлення платоспроможності реального сектору економіки. Компанії більшості галузей економіки підвищили операційну прибутковість та завдяки цьому нормалізували боргове навантаження. Водночас критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими.

Слабкість національної валюти, яка зазнала девальвації більш ніж у три рази по відношенню до долара США з початку 2014 року, в поєднанні з обмеженнями щодо міжнародних розрахунків, негативне сальдо зовнішньої торгівлі, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни та високий рівень інфляції є ключовими ризиками для стабілізації операційного середовища в Україні у найближчому майбутньому. Подальша підтримка з боку МВФ та інших міжнародних донорів залежить від збереження динаміки зазначених вище структурних реформ.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Групи у звітному періоді.

2 Умови, в яких працює Група (продовження)

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") на основі принципу історичної вартості, з коригуванням на первісне визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, похідних фінансових інструментів, фінансових активів для продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї консолідованої фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не вказано інше.

Консолідована фінансова звітність. Дочірні компанії - це такі об'єкти інвестицій, у тому числі структуровані підприємства, які Група контролює, оскільки Група (i) володіє повноваженнями, які надають їй можливість управляти значущою діяльністю, що суттєво впливає на дохід об'єкта інвестицій, (ii) наражається на ризики, пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестицій, або має право на одержання такого доходу, та (iii) має можливість скористатися своїми повноваженнями щодо об'єкта інвестицій з метою здійснення впливу на величину доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Групи повноважень щодо іншого підприємства необхідно розглянути наявність та вплив реальних прав, включаючи реальні потенційні права голосу. Право є реальним, якщо власник має практичну можливість реалізувати це право при прийнятті рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестицій. Група може володіти повноваженнями щодо об'єкта інвестицій, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестицій. У подібних випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкта інвестицій Група має оцінити розмір пакета своїх прав голосу по відношенню до розміру та ступеня розосередження пакетів інших власників прав голосу. Права захисту інших інвесторів, які пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестицій або застосовуються у виключних обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестицій. Консолідація дочірніх компаній починається з дати переходу до Групи контролю над ними і припиняється з дати втрати контролю над їх діяльністю.

Зміни облікової політики

Група вперше застосувала МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» (МСФЗ 15) та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (МСФЗ 9). Характер і вплив змін в результаті застосування нових стандартів бухгалтерського обліку описано нижче.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» замінив МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. Група не змінила порівняльну інформацію за 2017 рік щодо фінансових інструментів, що входять у сферу застосування МСФЗ 9. Таким чином, порівняльна інформація за 2017 рік подана відповідно до МСБО 39 і не може бути порівняною з інформацією, представленою за 2018 рік. Різниця, що виникають у зв'язку із застосуванням МСФЗ (IFRS) 9, були визнані безпосередньо у складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 року і розкриті нижче.

Зміна у принципах класифікації і оцінки фінансових інструментів

Згідно з МСФЗ 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «виключно виплата основної суми боргу та процентів на непогашену суму основного боргу» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за СВПЗ.

Класифікація боргових фінансових активів, що відповідають критеріям SPPI, визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:

- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою собівартістю (АС);
- інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків та продажу, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- інструменти, які утримуються для інших цілей, оцінюються за СВПЗ.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Бізнес-моделі для управління фінансовими активами визначаються управлінським персоналом з урахуванням бізнес – стратегії Групи, цілей та прогнозів показників ліквідності, показників ефективності управління портфелями і притаманного їм ризику.

Дольові фінансові активи при первісному визнанні класифікуються як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на власний розсуд прийнято рішення, без права наступної відміни, класифікувати дольовий фінансовий актив як оцінюваний за СВІСД. Для дольових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВІСД, всі реалізовані та нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишилися незмінними. Похідні фінансові інструменти продовжують оцінюватися за СВПЗ. Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від основного фінансового активу.

Зміна принципів оцінки зменшення корисності

Прийняття МСФЗ 9 докорінно змінює порядок обліку збитків від зменшення корисності за позиками, в результаті чого модель понесених збитків, передбачена МСБО 39, замінюється на модель прогнозованих очікуваних кредитних збитків (ОКЗ). МСФЗ 9 вимагає, щоб Група створювала резерв під ОКЗ щодо всіх позик та інших боргових фінансових активів, які не оцінюються по СВПЗ, а також зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії. Такий резерв під зменшення корисності заснований на величині ОКЗ, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних 12 місяців, якщо не відбулося значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу (ПСКЗ), то резерв під зменшення корисності заснований на зміні ОКЗ протягом усього терміну дії даного активу.

МСФО 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» (переглянутий)

Для відображення відмінностей між МСФЗ 9 і МСБО 39 були внесені поправки в МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», і Група прийняла цей стандарт разом з МСФЗ 9 починаючи з 1 січня 2018. Зміни стосуються розкриття інформації при переході і докладної кількісної та якісної інформації, що стосується визначення ОКЗ.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Вплив переходу на МСФЗ 9

Нижче наведено вплив переходу МСФЗ 9 на нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів та накопичений дефіцит станом на 1 січня 2018 року:

У мільйонах українських гривень	Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів та накопичений дефіцит
Нереалізований збиток від інвестиційних цінних паперів	
Залишок на 31 грудня 2017 (МСБО 39)	(479)
Коригування внаслідок рекласифікації цінних паперів з категорії утримуваних до погашення у категорію інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(1 286)
Коригування внаслідок рекласифікації цінних паперів з категорії наявних для продажу до категорії цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки	469
Коригування внаслідок рекласифікації цінних паперів з категорії наявних для продажу до категорії цінних паперів за амортизованою вартістю	(129)
Визнання очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(3)
Податковий ефект	-
Всього зміни нереалізованого збитку від інвестиційних цінних паперів	(949)
Залишок на 1 січня 2018 (МСФЗ 9)	(1 428)
Накопичений дефіцит	
Залишок на 31 грудня 2017 (МСБО 39) (як перераховано)	(201 139)
Визнання очікуваних кредитних збитків за цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3
Коригування внаслідок рекласифікації цінних паперів з категорії наявних для продажу до категорії цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки	(469)
Коригування внаслідок рекласифікації цінних паперів з категорії утримуваних до погашення до категорії цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки чи збитки	(116)
Визнання очікуваних кредитних збитків за грошовими коштами та їх еквівалентами	(24)
Визнання очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтів	(1 335)
Визнання очікуваних кредитних збитків за фінансовими зобов'язанням кредитного характеру	(189)
Відстрочений податковий актив	240
Невизнаний відстрочений податковий актив	(240)
Всього зміни накопиченого дефіциту	(2 130)
Залишок на 1 січня 2018 (МСФЗ 9)	(203 269)
Усього зміни у капіталі у зв'язку із застосуванням МСФЗ 9	(3 079)

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Вплив переходу МСФЗ 9 на балансову вартість інвестиційних цінних паперів та вбудованих похідних фінансових активів станом 1 січня 2018 року представлено у таблиці нижче:

	Оцінка за МСБО 39	Рекласифікація балансової/справедливої вартості внаслідок переведення до категорії за МСФЗ 9	Зміна оцінки	Оцінка за МСФЗ 9
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Вбудовані похідні фінансові інструменти (2)	34 336	(34 336)	-	-
У категорію: Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	34 336	(34 336)	-	-
Інвестиційні цінні папери наявні для продажу	90 354	(59 019)	-	31 335
У категорію: Інвестиційні цінні папери за АС (1)	11 747	(11 747)	-	-
У категорію: Інвестиційні цінні папери за СВПЗ (2)	47 444	(47 444)	-	-
У категорію: Інвестиційні цінні папери за СВІСД	31 163	172	-	31 335
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	36 322	(32 142)	-	4 180
У категорію: Інвестиційні цінні папери за АС	3 227	-	-	3 227
У категорію: Інвестиційні цінні папери за АС	953	-	-	953
У категорію: Інвестиційні цінні папери за СВПЗ (2)	7 604	(7 604)	-	-
У категорію: Інвестиційні цінні папери за СВІСД (3)	24 538	(24 538)	-	-
Інвестиційні цінні папери за АС (1)	11 431	(128)	11 303	
3 категорії: Інвестиційні цінні папери наявні для продажу	X 11 431	(128)	11 303	
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ (2)	89 528	(117)	89 411	
3 категорії: Інвестиційні цінні папери наявні для продажу	X 47 588	-	47 588	
3 категорії: Вбудовані похідні фінансові активи	X 34 336	-	34 336	
3 категорії: Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	X 7 604	(117)	7 487	
Інвестиційні цінні папери за СВІСД (3)	24 538	(1 286)	23 252	
3 категорії: Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	X 24 538	(1 286)	23 252	

Примітки:

(1) – Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу за МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року, було класифіковано як інвестиційні цінні папери за АС за МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року відповідно до визначеної управлінським персоналом бізнес-моделі з урахуванням бізнес – стратегії Банку та цілей щодо управління ліквідністю.

(2) – Інвестиційні цінні папери із вбудованим опціоном, наявні для продажу, утримувані до погашення, а також вбудовані похідні фінансові інструменти за МСБО 39, станом на 31 грудня 2017 року, було класифіковано як інвестиційні цінні папери за СВПЗ відповідно до вимог МСФЗ 9 щодо фінансових інструментів із вбудованими деривативами.

(3) – Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення за МСБО 39 станом на 31 грудня 2017 року, було класифіковано як інвестиційні цінні папери за СВІСД за МСФЗ 9 відповідно до визначеної управлінським персоналом бізнес-моделі з урахуванням бізнес – стратегії Банку та цілей щодо управління ліквідністю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Вплив переходу МСФЗ 9 на балансову вартість кредитів та авансів клієнтам, грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви та інші фінансові зобов'язання станом 1 січня 2018 представлено у таблиці нижче:

	Оцінка за МСБО 39	Зміни у класифікації валової балансової вартості та резерву на зменшення корисності кредитів	Інші зміни коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Зміна оцінок	Оцінка за МСФЗ 9
<i>У мільйонах українських гривень</i>					
Кредити та аванси клієнтам, оцінені за амортизованою вартістю					
Кредити, що управляються як окремих портфель	185 575	-	14 772	-	200 347
Кредити юридичним особам	3 330	-	308	-	3 638
Кредити фізичним особам – кредитні картки	30 354	-	6 143	-	36 497
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	9 130	(186)	3 017	-	11 961
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 144	-	87	-	3 231
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	264	(2)	74	-	336
Кредити фізичним особам – інші кредити	660	-	118	-	778
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	4 210	(1)	1 625	-	5 834
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	191	X	1	-	192
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	197	X	13	-	210
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	126	X	1	-	127
Придбані/створені знецінені кредити	-	189	-	-	189
Резерв на зменшення корисності кредитів за МСБО 39					
Мінус: резерв на зменшення корисності кредитів	(198 846)	198 846	-	-	-
Резерв під очікувані кредитні збитки за МСФЗ 9					
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	(528)	-	(390)	(918)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	-	(192)	-	(101)	(293)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	-	(198 018)	(26 139)	(840)	(224 997)
Мінус: резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	-	(108)	(20)	(4)	(132)
Всього кредитів та авансів клієнтам	38 335	-	-	(1 335)	37 000
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	25 300	-	-	-	25 300
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	-	-	(24)	(24)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	25 300	-	-	(24)	25 276
Інші фінансові зобов'язання					
Резерв під очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(181)	-	-	(189)	(370)

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступив у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). МСФЗ 15 запровадив нову п'ятисходову модель обліку доходів, що впливають з контрактів з клієнтами. Цей новий стандарт ввів основний принцип обов'язкового визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг клієнту. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, повинні відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Впровадження Групою МСФЗ 15 не мало суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність.

Коригування

Протягом 2018 року, керівництвом Групи було вжито додаткових заходів для отримання інформації, яка б стала основою для визначення справедливої вартості об'єктів застави за кредитами, інвестиційної нерухомості та майна, що перейшло у власність Групи станом на 31 грудня 2016 року, задля достовірного розподілу результату переоцінки та відрахувань до резерву на зменшення корисності кредитів між 2017 і попередніми роками. Група залучила незалежних оцінювачів для проведення переоцінки таких об'єктів.

За результатами проведеної переоцінки Група зробила коригування порівняльної інформації станом на 31 грудня 2016 та 2017 років.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Вплив коригувань представлено в таблицях нижче.

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Станом на 31 грудня 2017 року як звітовано	Рекласифікація	Сума перерахування	Станом на 31 грудня 2017 року як перераховано
Консолідований звіт про фінансовий стан				
Інвестиційна нерухомість	579	3 069	-	3 648
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	11 268	(3 069)	(1 130)	7 069
ВСЬОГО АКТИВІВ	254 870	-	(1 130)	253 740
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	107	-	44	151
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	229 988	-	44	230 032
Резерв переоцінки приміщень	782	-	22	804
Накопичений дефіцит	(193 706)	-	(1 196)	(194 902)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	24 882	-	(1 174)	23 708
Консолідований звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід	2017 рік як звітовано	Рекласифікація	Сума перерахування	2017 рік як перераховано
Відрахування до резерву на зменшення корисності	(18 346)	-	10 967	(7 379)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на зменшення корисності	(12 234)	-	10 967	(1 267)
Зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію	(342)	-	291	(51)
Збитки від зменшення корисності приміщень та інвестиційної нерухомості	(1 112)	-	1 359	247
Зменшення корисності нематеріальних активів	(292)	-	291	(1)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(11 559)	-	11 488	(71)
(Збиток)/прибуток до оподаткування	(23 964)	-	24 396	432
Чистий (збиток)/прибуток за рік	(23 990)	-	24 396	406

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2016 року як звітано	Сума 31 грудня 2016 року перерахування	як перераховано
Консолідований звіт про фінансовий стан			
Кредити та аванси клієнтам	43 582	(10 967)	32 615
Інвестиції в асоційовану компанію	507	(291)	216
Інвестиційна нерухомість	1 358	(667)	691
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	4 019	(547)	3 472
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	21 836	(13 054)	8 782
ВСЬОГО АКТИВІВ	205 359	(25 526)	179 833
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	95	44	139
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	206 072	44	206 116
Резерв переоцінки приміщень	820	22	842
Накопичений дефіцит	(174 327)	(25 592)	(199 919)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	(713)	(25 570)	(26 283)

Рекласифікації

На початку 2018 року Група провела аналіз сегменту малий та середній бізнес та змінив підходи до класифікації кредитів та авансів клієнтам з цієї дати. Внаслідок цього у Примітку 8 було внесено наступні зміни станом на 31 грудня 2017 року для того щоб відповідати підходу до класифікації сегменту малий та середній бізнес починаючи із дати зміни підходу та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Станом на 31 грудня 2017 року за МСБО 39 (як звітано)	Рекласифікація внаслідок зміни підходу до класифікації сегменту МСП	Станом на 31 грудня 2017 року за МСБО 39 (як рекласифіковано)
Кредити та аванси клієнтам			
Кредити юридичним особам	3 479	(149)	3 330
Кредити фізичним особам – інші кредити	769	(109)	660
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 952	258	4 210
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	317	(126)	191
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	-	126	126
Резерв на зменшення корисності кредитів			
Мінус резерв на зменшення корисності за кредитами юридичним особам	(1 720)	29	(1 691)
Мінус резерв на зменшення корисності за кредитами фізичним особам – інші кредити	(646)	86	(560)
Мінус резерв на зменшення корисності за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	(1 965)	(115)	(2 080)
Мінус резерв на зменшення корисності дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом – юридичні особи	(27)	13	(14)
Мінус резерв на зменшення корисності дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	-	(13)	(13)

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

За 2017 рік були внесені наступні рекласифікації, щоб відповідати презентації 2018 року:

	2017 рік (як звітовано)	Рекласифікація	2017 рік (як рекласифіковано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>			

Консолідований звіт про фінансовий стан

Заборгованість банків	4 516	(1 613)	2 903
Гарантійні депозити в банках	1 613	(1 613)	-
Інші фінансові активи	531	2 450	2 981
Гарантійні депозити	-	2 450	2 450
Інші активи	9 652	(837)	8 815
Інші	1 112	(837)	275

Кошти клієнтів	212 714	(583)	212 131
Резерви, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	4 405	(4 405)	-
Інші фінансові зобов'язання	-	1 689	1 689
Резерви та нефінансові зобов'язання	-	3 299	3 299

Консолідований звіт про рух грошових коштів

Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості перед НБУ	-	1 500	1 500
Надходження коштів від кредиту рефінансування НБУ	17 201	(1 500)	15 701

За 2016 рік були внесені наступні рекласифікації, щоб відповідати презентації 2018 та 2017 років:

	2016 рік (як звітовано)	Рекласифікація	2016 рік (як рекласифіковано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>			

Консолідований звіт про фінансовий стан

Заборгованість банків	2 410	(2 410)	-
Гарантійні депозити в банках	2 410	(2 410)	-
Інші фінансові активи	269	2 410	2 679
Гарантійні депозити	-	2 410	2 410

Кошти клієнтів	181 128	(477)	180 651
Резерви, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	4 010	(4 010)	-
Інші фінансові зобов'язання	-	1 935	1 935
Резерви та нефінансові зобов'язання	-	2 552	2 552

Гудвіл оцінюється шляхом віднімання чистих активів придбаної компанії від сумарної величини винагороди, сплаченої за придбану компанію, частки неконтролюючих учасників у капіталі придбаної компанії та справедливої вартості частки у капіталі придбаної компанії безпосередньо перед датою придбання. Будь-яка від'ємна сума ("негативний гудвіл") визнається у складі прибутку чи збитку після того, як керівництво переоцінить, чи визначило воно всі придбані активи та всі взяті на себе зобов'язання, і перегляне відповідність своєї оцінки.

Сума винагороди, сплаченої за придбану компанію, оцінюється за справедливою вартістю переданих активів, емітованих дольових інструментів і понесених або взятих на себе зобов'язань, включаючи справедливую вартість активів чи зобов'язань відповідно до домовленостей про умовну винагороду, але без урахування пов'язаних із придбанням витрат, таких як витрати на консультаційні, юридичні, оціночні та аналогічні професійні послуги. Витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з випуском дольових інструментів, вираховуються з суми капіталу; витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з випуском боргових зобов'язань, вираховуються з їхньої балансової вартості, а всі інші витрати на проведення операції, понесені у зв'язку з придбанням, відносяться на видатки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Всі внутрішньогрупові операції, залишки та нереалізовані прибутки за операціями між компаніями Групи виключаються при консолідації; нереалізовані збитки також виключаються при консолідації, крім випадків, коли витрати не можуть бути

відшкодовані. Банк і всі його дочірні підприємства застосовують єдину облікову політику, що відповідає обліковій політиці Групи.

Частка неконтролюючих учасників – це частина чистого результату господарської діяльності та частка в капіталі дочірньої компанії, що не належить Банку, безпосередньо чи опосередковано. Частка неконтролюючих учасників складає окремий компонент капіталу Групи.

Придбання та продаж частки неконтролюючих учасників. Група застосовує модель суб'єкта економічної діяльності для обліку операцій з неконтролюючими учасниками. Будь-яка різниця між сплаченою сумою та балансовою вартістю придбаної частки неконтролюючих учасників відображається як операція з капіталом безпосередньо у складі капіталу. Різниця між отриманою від продажу сумою та балансовою вартістю реалізованої частки неконтролюючих учасників відображається як операція з капіталом у звіті про зміни капіталу.

Вибуття дочірніх компаній, асоційованих компаній та спільних підприємств. Коли Група втрачає контроль або значний вплив, будь-яка частка, що залишилась у капіталі організації, переоцінюється за справедливою вартістю, а зміни балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку. Справедлива вартість – це первісна балансова вартість для цілей подальшого обліку частки, що залишилась в асоційованій компанії, спільному підприємстві або фінансовому активі. Крім того, всі суми, раніше визнані в іншому сукупному доході щодо цієї організації, обліковуються так, ніби Група здійснила безпосереднє вибуття відповідних активів або зобов'язань. Це може означати, що суми, раніше визнані в іншому сукупному доході, переносяться на прибуток чи збиток.

Якщо частка участі в асоційованій компанії зменшується, але при цьому зберігається суттєвий вплив, то лише пропорційна частка сум, раніше визнаних в іншому сукупному доході, переноситься на прибуток чи збиток у необхідних випадках.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Групою, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Група: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків), що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, по суті є рівнозначними.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду. Див. Примітку 29.

Витрати на операції – додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. Витрати на операції включають гонорари і комісії, сплачені агентам (включно з працівниками, які діють як агенти з продажу), радникам, брокерам і дилерам, збори, що стягуються регулюючими органами і біржами, а також податки і мита. Витрати на операцію не включають премії або дисконти, фінансування витрат або внутрішні адміністративні витрати або витрати холдингу.

Амортизована собівартість - це вартість, за якою оцінюються фінансовий актив або фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (до 1 січня 2018 року - зменшеної на суму зменшення корисності). Нараховані проценти включають амортизацію витрат за угодою при первісному визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної ставки відсотка. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходу чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – ставка, яка дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до валової балансової вартості фінансового активу або до валової амортизованої собівартості фінансового зобов'язання (до 1 січня 2018 року – до чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) фінансового інструменту). Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибутки чи збитки спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків. Прибутки або збитки, що виникають при первісному визнанні відображаються у прибутку чи збитку.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Група зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів. Група припиняє визнання фінансових активів, коли (а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або (б) Група передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання, та депозити «овернайт» в центральних та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Залишки обов'язкових резервів у центральних банках. Залишки обов'язкових резервів у центральних банках обліковуються за амортизованою вартістю і не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Групи і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів.

Кредити та аванси клієнтам. До 1 січня 2018 року до статті «Кредити та аванси клієнтам» відносилися фінансові активи, які визнавалися тоді, коли Група перераховувала грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не була пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирувалися на встановлену чи визначену дату; при цьому Група не мала наміру проводити торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Усі кредити та аванси клієнтам обліковувалися за амортизованою вартістю.

Починаючи із 1 січня 2018 року Група оцінює кредити та аванси клієнтам за амортизованою вартістю тільки за одночасного виконання наступних двох умов:

- (а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- (б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Більш детально такі умови представлено нижче.

Група визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу. Бізнес-модель Групи оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Групи;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками.

В рамках другого етапу процесу класифікації Група оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки по активу виключно платежами за рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» представляє собою справедливую вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися на протязі терміну дії даного фінансового активу. Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування вартості грошей у часі та відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI тесту Група застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

Якщо умови фінансових активів переглядаються і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, новий актив спочатку визнається за справедливою вартістю. З 1 січня 2018 року такий актив при первісному визнанні класифікується як придбаний або створений знецінений фінансовий актив, якщо він на дату придбання/перегляду мав ознаки зменшення корисності.

У випадку придбаних або створених знецінених фінансових активів очікувані кредитні збитки, виходячи із грошових потоків, що дисконтуються за відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка, визначеною при первісному визнанні.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Якщо переглянуті умови суттєво не відрізняються від попередніх умов, такі зміни не призводять до припинення визнання первісного активу, натомість, Група визнає прибуток чи збиток від модифікації виходячи зі зміни грошових потоків дисконтованих під первісну ефективну ставку відсотка.

Оцінка очікуваних кредитних збитків (з 1 січня 2018 року)

Кредитний збиток — це різниця між усіма контрактними грошовими потоками, що підлягають сплаті на користь Групі за контрактом, та усіма грошовими потоками, які очікує отримати Група (тобто, з урахуванням усіх випадків недобору грошових коштів), дисконтованими під первісну ефективну ставку (або ефективну ставку скориговану на ризик для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів).

Група проводить оцінку грошових потоків шляхом врахування усіх контрактних умов для фінансового інструменту (наприклад, авансів, пролонгацій, опціону «кол» та подібних опціонів) протягом очікуваного строку існування такого фінансового інструмента.

Для врахування також потрібно включати грошові потоки від продажу утримуваної застави або інших механізмів підвищення кредитної якості, котрі є невід'ємною частиною умов контракту.

Група виходить з припущення що існує можливість проведення достовірної оцінки очікуваного строку існування фінансового інструмента. При цьому в тих рідкісних випадках, коли неможливо провести достовірну оцінку очікуваного строку існування фінансового інструмента, Група використовує залишок строку, передбаченого контрактом для такого фінансового активу.

12-ти місячні очікувані кредитні збитки — це частина очікуваних кредитних збитків «протягом життя», що відображає очікувані кредитні збитки внаслідок настання дефолту фінансового інструмента, які можуть виникнути протягом 12-ти місяців після звітної дати.

Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні фактори значного збільшення кредитного ризику:

- наявність простроченої заборгованості від 30 днів станом на звітну дату (для банків від 7 днів);
- прострочення платежу від 30 днів більше двох разів протягом останніх дванадцяти місяців (за кредитами клієнтам); та інше.

Очікувані кредитні збитки «протягом життя» — це очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок усіх можливих випадків невиконання зобов'язань протягом очікуваного строку існування фінансового інструмента.

Група оцінює суму очікуваних кредитних збитків фінансового інструмента так, щоб це відображало: (а) об'єктивну та зважену на імовірність суму, що визначається шляхом оцінки низки можливих результатів; (б) вартість грошей у часі; та (в) обґрунтовану і прийнятну інформацію про минулі події, поточні умови і прогнози щодо майбутніх економічних умов, яку можна отримати без зайвих зусиль чи витрат станом на звітну дату.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Групи щодо величини кредитних збитків. Однак, враховуючи всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без зайвих витрат чи зусиль під час оцінки кредитних збитків, Група також враховує спостережну ринкову інформацію про кредитний ризик конкретного фінансового інструмента або подібних фінансових інструментів.

Група визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків «протягом життя» як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Для усіх фінансових інструментів в залежності від виду інструменту та типу боржника визначаються наступні фактори зменшення корисності:

- наявність простроченої заборгованості понад 90 днів станом на звітну дату (для банків від 30 днів);
- ініціалізація процедури або визнання банкрутства, ініціалізація ліквідації юридичної особи;
- виявлення та/або підтвердження ознак шахрайства щодо фінансової операції; та інше.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Група визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків «протягом життя» як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Група визнає сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках «протягом життя» як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків «протягом життя» є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Група регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам «протягом життя» фінансового інструменту, якщо відбулось значне погіршення кредитної якості після первісного визнання. Очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Оцінка фінансових інструментів в залежності від їх суттєвості проводиться на індивідуальній або на портфельній основі. При оцінці очікуваних збитків на індивідуальній основі Група використовує сценарний аналіз на основі ймовірно зважених дисконтованих грошових потоків.

Для оцінки очікуваних кредитних збитків на портфельній основі використовуються історичні дані (щодо подій дефолтів, збитків у разі дефолту, тощо) груп кредитів зі схожими характеристиками з урахуванням прогнозової макроекономічної інформації та із використанням зважених за ймовірністю сценаріїв.

Група безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо вона не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

При проведенні аналізу кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю Група класифікує кредити та аванси корпоративним клієнтам, підприємствам малого та середнього бізнесу і приватним підприємцям за такими категоріями:

Великі позичальники	Понад 100 мільйонів гривень
Кредити середнім позичальникам	Від 1 мільйона гривень до 100 мільйонів гривень
Кредити малим позичальникам	До 1 мільйона гривень

При проведенні аналізу кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю Група класифікує кредити та аванси фізичним особам залежно від їх суми, як показано далі:

Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень
Кредити менше 1 мільйона гривень

Зменшення корисності фінансових активів за амортизованою вартістю (до 1 січня 2018 року)

Збитки від зменшення корисності визнавалися у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Група визначала відсутність об'єктивних ознак зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона відносила цей актив до групи фінансових активів, що мали схожі характеристики кредитного ризику, та здійснювала їх колективну оцінку на предмет зменшення корисності. Основними факторами, які враховувала Група при визначенні зменшення корисності фінансового активу, був його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначалася наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності:

- відбулося прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнав суттєвих фінансових труднощів, що було підтверджено отриманою Групою фінансовою інформацією позичальника;
- висока ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; або
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Для цілей колективної оцінки на предмет зменшення корисності фінансові активи об'єднувалися у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховувалися при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та були індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінювалися на предмет зменшення корисності, розраховувалися на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригувався з урахуванням існуючих даних, що відображали вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базувався попередній досвід збитків, та вилучався вплив тих умов у попередньому періоді, які не існували на той момент. Дані минулих років використовувалися для оцінки періоду, за який визначалися збитки, зокрема, для визначення часового інтервалу між датою, коли збиткова подія фактично відбулася, та моментом виявлення цієї події Групою. Такий підхід дозволяв враховувати вплив збитків, які ще не були конкретно визначені, для оцінки збитків від зменшення корисності кредитів.

Якщо умови знеціненого фінансового активу переглядалися або іншим чином змінювалися внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, зменшення корисності такого активу оцінювалося із використанням ефективної ставки відсотка, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від зменшення корисності визнавалися шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображав грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

Якщо у наступному періоді сума збитку від зменшення корисності активу зменшувалася і це зменшення можливо було об'єктивно віднести до події, яка відбулась після визнання збитку від зменшення корисності (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від зменшення корисності сторнувався шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображалася у складі прибутку чи збитку за період.

Активи, погашення яких неможливе, списувалися за рахунок сформованого резерву збитків від зменшення корисності після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитувалося за рахунок відповідного резерву збитків від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку за період.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Майно, що перейшло у власність Групи як заставодержателя, є нефінансовими активами, отриманими Групою при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи при первинному визнанні визнаються за найменшою з справедливої вартості майна або балансової вартості відповідних кредитів. В подальшому Група оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та чистої вартості реалізації. Політика Групи полягає в вибутті активів у ході звичайної діяльності. Виручені кошти використовуються для зменшення або погашення неврегульованої претензії. В цілому, Група не використовує майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, у комерційній діяльності.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та фінансові гарантії. Група бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитивів та фінансових гарантій. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується на основі пропорції протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. У такому випадку, комісія із зобов'язання надати кредит відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при первісному визнанні.

На кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при первісному визнанні, та (ii) з 1 січня 2018 року – за оцінкою резерву під очікувані кредитні збитки (до 1 січня 2018 – за сумою оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиційні цінні папери. Після 1 січня 2018 року Група визначає категорію оцінки цінних паперів відповідно до бізнес-моделі та SPPI критеріїв у відповідності з МСФЗ 9:

1) Інвестиційні цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- (а) актив відповідає бізнес-моделі, метою якої є утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- (б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

2) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо:

- (а) актив відповідає бізнес-моделі, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків та продажу фінансових активів;
- (б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Після первісного визнання такі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки до іншого сукупного доходу, за винятком збитку від зменшення корисності, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективної ставки відсотка, які визнаються безпосередньо у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Під час продажу прибутку/збиток, раніше відображений в іншому сукупному доході, рекласифіковується у прибутки або збитки.

3) Інвестиційні цінні папери обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, якщо тільки вони не оцінюються за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході. Після 1 січня 2018 року, у зв'язку із впровадженням МСФЗ 9 вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом. На кожну звітну дату проводиться переоцінка інвестиційних цінних паперів за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, разом з вбудованим опціоном до справедливої вартості. До 1 січня 2018 року вбудований опціон обліковувався окремо. На кожну звітну дату проводилась переоцінка окремо інвестиційних цінних паперів та вбудованого опціону до справедливої вартості.

До 1 січня 2018 року Група визначала категорії оцінки цінних паперів у відповідності з МСБО 39:

- наявні для продажу;
- утримуються до погашення;
- інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

До 1 січня 2018 року інвестиційні цінні папери, наявні для продажу включали інвестиційні цінні папери, які Група мала намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу обліковувалися за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах, наявних для продажу, визнавалися за методом ефективної ставки відсотка та відображалися у складі прибутку чи збитку за період. Дивіденди по інструментах капіталу, наявних для продажу відображалися, у складі прибутку чи збитку за період в момент встановлення права Групи на одержання виплат і якщо існувала ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображалися у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її зменшення корисності; при цьому кумулятивний прибуток або збиток рекласифіковувався з іншого сукупного доходу у прибуток чи збиток за період.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

До 1 січня 2018 року збитки від зменшення корисності визначались у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, було свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від зменшення корисності, що оцінювався як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від зменшення корисності активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, рекласифікувався з іншого сукупного доходу у прибуток чи збиток за період. Збитки від зменшення корисності інструментів капіталу не сторнувалися, і будь-які подальші доходи визнавалися у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для продажу збільшувалася і це збільшення можливо було об'єктивно віднести до події, яка відбулась після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку чи збитку, то збиток від зменшення корисності сторнувався через прибуток чи збиток за період.

До 1 січня 2018 року інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення включали непохідні фінансові активи, що мали ринкові котирування, з фіксованими платежами або такими, що могли бути визначені, та визначеним строком погашення, які керівництво Групи мало намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Керівництво визначало класифікацію інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення, при їх первісному визнанні й аналізувало доречність такої класифікації станом на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення, обліковувалися за амортизованою вартістю.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - нерухоме майно, яке було придбано або побудовано з метою збільшення інвестованого капіталу, або за рахунок орендної плати та/або майбутнього перепродажу майна. Спочатку інвестиційне майно враховується за вартістю придбання, включаючи витрати на операцію, і згодом переоцінюється за справедливою вартістю, переглянутої з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи визначається на підставі звітів незалежних оцінювачів, які мають визнану і відповідну кваліфікацію, а також недавній досвід оцінки інвестиційної нерухомості тієї ж категорії і місцезнаходження, що і оцінюваний об'єкт.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання обліковуються за первісною вартістю або за сумою переоцінки, як описано нижче, мінус накопичена амортизація та кумулятивний збиток від зменшення корисності, якщо потрібно. Первісна вартість приміщень та обладнання придбаних дочірніх компаній – це їхня розрахункова справедлива вартість на дату придбання.

Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за період. Резерв переоцінки приміщень показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу, а чиста вартість трансформується до вартості переоцінки активу.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю, за мінусом резерву на зменшення корисності, якщо необхідно. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде придатним для використання.

Всі інші компоненти приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання обліковуються за первісною вартістю.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак зменшення корисності приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, Група оцінює суму очікуваного відшкодування цього активу та визнає збиток від зменшення корисності, якщо сума очікуваного відшкодування активу менше його балансової вартості. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, і збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку чи збитку за період у сумі, яка перевищує суму переоцінки, визнаної раніше в капіталі. Збиток від зменшення корисності, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за період.

Амортизація. Амортизація на землю не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання починається з дати, коли актив є доступним для використання та розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу у роках таким чином:

Приміщення	50 років
Комп'ютери	2-10 років
Меблі та обладнання	4-13 років
Транспортні засоби	5-20 років
Нематеріальні активи	2-10 років
Інше	4-15 років

Удосконалення орендованого майна амортизуються протягом строку оренди. Ліквідаційна вартість активу – це попередньо оцінена сума, що її Група отримала би на поточний час від вибуття активу після вирахування попередньо оцінених витрат на вибуття, якщо актив вже був би застарілим та у стані, очікуваному по закінченні строку його корисного використання. Ліквідаційну вартість слід переглядати принаймні на кінець кожного фінансового року та, якщо очікування суттєво відрізняються від попередніх оцінок, зміни слід відображати, як зміну в обліковій оцінці.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Групи, крім гудвілу, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбання ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізується на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх виникнення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Оперативна оренда. У випадках, коли Група виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Групі, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом. У випадках, коли Група виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом відображається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше).

Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період.

Активи, утримувані для продажу. Група включає до групи активів, утримуваних для продажу, необоротні активи, вартість яких в майбутньому буде відшкодовано шляхом їх продажу, а не використання. Для цього активи повинні бути доступними для негайного продажу в їх теперішньому стані та на умовах, які є звичайними для продажу таких активів, при цьому ймовірність продажу таких активів є високою та керівництво Групи має твердий намір та можливості щодо їх продажу.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

У разі класифікації активу, як утримуваного для продажу, Група розпочинає виконання затвердженого плану продажу з метою завершення операції з його продажу за справедливою вартістю впродовж одного року. Група оцінює такі активи за меншою з двох оцінок: балансової вартості та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями. Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями обліковується з моменту надання Групі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами або фінансовими організаціями. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або юридичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Власні боргові цінні папери. Власні боргові цінні папери включають облігації, емітовані Групою. Власні боргові цінні папери обліковуються за амортизованою вартістю. Коли Група викупав власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються з консолідованого звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою включається до складу прибутку від дострокового врегулювання заборгованості.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Групою своїх зобов'язань, є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Групи. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, угоди про майбутню процентну ставку, валютні свопи та валютні опціони, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за період. Група не застосовує облік хеджування.

Якщо справедлива вартість похідного фінансового інструмента не змінюється внаслідок змін валютних курсів та інших змінних факторів і існує впевненість щодо майбутніх грошових потоків від похідного фінансового інструмента, Група припиняє обліковувати похідний фінансовий інструмент і визнає дебіторську заборгованість у складі інших фінансових активів. Оцінка дебіторської заборгованості за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, продовжується до моменту погашення такої заборгованості.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Група припиняє визнання фінансового зобов'язання тоді коли воно погашено, тобто коли зобов'язання, передбачене контрактом, виконане, анульоване або строк його дії закінчився. Операція обміну між Групою та кредитором борговими інструментами з суттєво різними умовами обліковується як врегулювання початкового фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно, суттєва зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи є ця зміна наслідком фінансових труднощів) обліковується як врегулювання початкового фінансового зобов'язання і визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), врегульованого або переданого іншій стороні, та сумою сплаченої винагороди, включаючи будь-які передані грошові активи або прийняті зобов'язання, визнається у складі прибутку чи збитку. Умови вважаються суттєво відмінними у разі, якщо дисконтована поточна вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи будь-які сплачені комісійні за вирахуванням отриманих комісійних, які дисконтовані із використанням первісної ефективної ставки відсотка, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої поточної вартості залишкових грошових потоків за початковим фінансовим зобов'язанням. Якщо операція обміну борговими інструментами або зміна їх умов обліковується як врегулювання фінансового зобов'язання, будь-які понесені витрати або сплачені комісійні визнаються у складі прибутку чи збитку від врегулювання зобов'язання. Якщо операція обміну борговими інструментами або зміна їх умов не обліковується як врегулювання фінансового зобов'язання, будь-які понесені витрати або сплачені комісійні призводять до коригування балансової вартості зобов'язання та амортизуються протягом залишкового строку дії зобов'язання, умови якого були змінені.

Податки на прибуток. У цій консолідованій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Поточний податок – сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку (податкового збитку) за період. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо консолідована фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при первісному визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць при первісному визнанні гудвілу і, згодом, який не вираховується для цілей оподаткування. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи та зобов'язання було згорнуто лише по окремих компаніях Групи. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Відстрочений податок на прибуток нараховується за нерозподіленим прибутком дочірніх компаній після придбання та іншими змінами у резервах дочірніх компаній, за винятком випадків, коли Група контролює дивідендну політику дочірньої компанії й існує вірогідність того, що різниця не буде сторнована у передбачуваному майбутньому через дивіденди або іншим чином.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Групи станом на кінець кожного звітного періоду. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групи податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви. Резерви – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Група має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем впевненості.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал та емісійний дохід. Прості акції показуються у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті операцій з акціонером, визнаються в складі капіталу як результат від операцій з акціонером.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Після 1 січня 2018 року Група визнає відсотковий дохід за незнеціненими фінансовими активами на валову балансову вартість таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Для знецінених фінансових інструментів, відсотковий дохід розраховується як добуток чистої балансової вартості (амортизованої собівартості) і ефективної ставки відсотка.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

До 1 січня 2018 року Група визнавала відсотковий дохід за незнеціненими активами із застосуванням ефективної ставки відсотка до амортизованої вартості. Якщо виникали сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшувалася до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковувався на основі ефективної ставки відсотка по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від зменшення корисності.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Групою, є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Група не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Група не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Група залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною ставкою відсотка, що й інші учасники операції.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компанії), які Група отримус після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Виплати за управління активами та інші консультаційні послуги з управління визнаються на основі відповідних угод про надання послуг, як правило, пропорційно витраченому часу. Виплати за управління активами, що стосуються інвестиційних фондів, визнаються пропорційно протягом періоду надання послуг. Той же принцип застосовується до послуг з управління коштами, фінансового планування та зберігання цінностей, які надаються протягом тривалого періоду часу.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку і валютою подання Групи є національна валюта України – українська гривня. Операції в іноземній валюті спочатку фіксуються у функціональній валюті, конвертованій за курсом, що діє на дату здійснення операції.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Групи за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Курси валют. Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	Середній курс 31 грудня 2018, обміну за 2018 рік, UAH		31 грудня 2017, UAH	Середній курс обміну за 2017 рік, гривень	31 грудня 2016, UAH	Середній курс обміну за 31 грудня 2016 рік, гривень
1 долар США	27,688264	27,201620	28,067223	26,594725	24,000667	21,821706
1 євро	31,714138	32,134076	33,495424	30,012846	26,223129	24,200490

Активи у довірчому управлінні. Активи, які Група утримує від свого імені, але за рахунок третіх сторін, не відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Для цілей розкриття інформації до операцій довірчого управління не включаються депозитарні послуги. Комісійні, отримані від операцій довірчого управління, відображені у складі доходу від виплат і комісійних.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до консолідованого звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Таке право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутньої події та (б) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (i) у ході нормального ведення бізнесу, (ii) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Прибуток на акцію. Прибуток на акцію розраховується шляхом поділу прибутку або збитку, що належить акціонеру Банку, на середньозважену кількість акцій з участю в обігу протягом звітного періоду.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. У Групи відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Звітність за сегментами. Формат подання інформації про сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Групи. Сегменти, чий дохід, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у консолідованій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають:

Визначення пов'язаної сторони та початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка.

Збитки від зменшення корисності кредитів та авансів. Група регулярно проводить оцінку якості кредитного портфеля та оцінює очікувані збитки від можливих втрат. Сума очікуваних кредитних збитків дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам або очікуваним збиткам «протягом життя» фінансового інструменту, якщо відбулось значне погіршення кредитної якості після первісного визнання. Очікувані кредитні збитки протягом усього строку дії фінансового інструменту визнаються, якщо кредитний ризик за фінансовим інструментом значно збільшився з моменту первісного визнання.

Станом на 31 грудня 2018 року збільшення або зменшення розрахункових та прогнозних показників на 10% за кредитами з оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців та з оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту на груповій основі призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 136 мільйонів гривень.

Станом на 31 грудня 2018 року збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% за знеціненими кредитами, що оцінюються на груповій основі, призвело б до збільшення або зменшення резерву під очікувані кредитні збитки на 494 мільйона гривень або 2 817 мільйонів гривень, відповідно (2017 рік: збільшення або зменшення резерву на зменшення корисності на 666 мільйонів гривень або на 1 487 мільйонів гривень, відповідно).

Станом 31 грудня 2018 року збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків від окремих значних знецінених кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення резервів під очікувані кредитні збитки на 1 158 мільйонів гривень або 21 200 мільйонів гривень відповідно (2017 рік: збільшення або зменшення резерву під знецінення на 1 335 або на 18 398 мільйонів гривень).

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном. Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном, які не котируються на активних ринках, визначається з використанням методів оцінки. У тих випадках, коли методи оцінки (наприклад, моделі) використовуються для визначення справедливої вартості, вони перевіряються і періодично переглядаються кваліфікованим персоналом. Наскільки це практично можливо, в моделях використовуються тільки спостережувані дані, але там, де це неможливо, наприклад, оцінки волатильності обмінних курсів, для визначення справедливої вартості потрібна певна ступінь судження. Якби волатильність збільшилася на 10% або зменшилася на 5%, то справедлива вартість інвестиційних цінних паперів за СВПЗ з вбудованим опціоном збільшилася б на 404 мільйона гривень або зменшилася б на 180 мільйонів гривень. Додаткова інформація представлена в Примітці 29.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 28.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Група вперше застосувала деякі поправки до стандартів, які вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 році або після цієї дати. Група не застосовувала достроково стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Перераховані нижче нові та переглянуті стандарти та інтерпретації вступили в силу у звітному році, проте вони не мали впливу на цю фінансову звітність:

- Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - Поправки, що впливають з Щорічних поліпшень циклу 2014-2016 років (випущені в грудні 2016 року; застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій» - поправки, які роз'яснюють класифікацію та оцінку платіжних операцій на основі акцій (випущені в червні 2016 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати).
- Поправки до МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства (набувають чинності з 1 січня 2018 року).
- Поправки до МСФЗ 4 "Страхові контракти" - поправки, що стосуються взаємодії МСФЗ 4 і МСФЗ 9 (випущені у вересні 2016 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року).
- КТМФЗ (IFRIC) 22 – «Операції в іноземній валюті і попередня оплата» (випущені 8 грудня 2016 р. і вступають в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати).
- Поправки до МСБО 40 «Інвестиційна власність» - Поправки для уточнення передачі власності в інвестиційну власність або з неї (випущені в грудні 2016 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року).

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Нові та переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не вступили в силу.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації консолідованої фінансової звітності Групи. Група планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28: «Продаж або внесення активів в асоційовану компанію чи спільне підприємство інвестором» (випущені 11 вересня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються після дати, визначеної Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності). Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають у результаті продажу або внеску активів, які представляють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія, інвесторів в асоційованій компанії або спільному підприємстві. Група не очікує істотного ефекту від застосування цих поправок.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою» (вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Поправки до МСФЗ (IAS) 19 розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, організація повинна:

- визначити вартість послуг поточного періоду стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропоновані за програмою, і активи програми після даної події;
- визначити чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, з використанням: чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою, що відображають винагороди, пропоновані за програмою, і активи програми після цього події; і ставки дисконтування, використаної для переоцінки цього чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою.

Поправки також роз'яснюють, що організація повинна спочатку визначити вартість послуг минулих періодів або прибуток або збиток від погашення зобов'язань за цією програмою, без урахування впливу граничної величини активу. Дана сума визнається в прибутку чи збитку. Потім організація повинна визначити вплив граничної величини активів після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою. Будь-яка зміна даного впливу, за винятком сум, включених в чисту величину відсотків, визнається у складі іншого сукупного доходу.

Група не застосовувала МСФЗ (IFRS) 19 достроково та не очікує, що ця поправка буде мати вплив на окрему фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Оренда» (випущений в січні 2016 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IFRS) 16 замінює собою МСБО (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКР (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКР (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали усі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСБО (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю та короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання з оренди), а також актив, який представляє право користування

базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання за орендою при настанні певної події (наприклад, зміні строків оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими на даний момент вимогами МСБО (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСБО (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСБО (IAS) 17.

Група не застосовувала МСФЗ (IFRS) 16 достроково. Застосування МСФЗ 16 станом 1 січня 2019 року, за оцінками Групи на дату цієї звітності, призведе до збільшення активів (визнання активів з права користування) у сумі 1 674 мільйона гривень та збільшення зобов'язань (визнання зобов'язань орендаря з лізингу (оренди)) у сумі 1 664 мільйона гривень.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи все доречні аспекти обліку. В основі МСФЗ (IFRS) 17 лежить загальна модель, доповнена наступним:

- певні модифікації для договорів страхування з прямою участю в інвестиційному доході (метод змінної винагороди);
- спрощений підхід (підхід на основі розподілу премії) в основному для короткострокових договорів.

МСФЗ (IFRS) 17 не є застосовним для Групи тому Група очікує, що застосування цього стандарту не буде мати вплив на окрему фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2017 рр.

Дані удосконалення включають такі:

МСФЗ (IFRS) 1 Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності - вилучення короткострокових винятків для організацій, які вперше застосовують МСФЗ (поправка набуває чинності з 1 січня 2018 року). Короткострокові вилучення, передбачені параграфами Е3-Е7 МСФЗ 1, були вилучені, оскільки вони виконали свою функцію. Ця зміна не застосовується до Групи.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування»

Дані поправки вирішують проблеми, що виникають у зв'язку з застосуванням нового стандарту для фінансових інструментів МСФЗ (IFRS) 9 до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування», який замінює МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, які випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 та методу накладання.

Тимчасове звільнення вперше застосовується у відношенні звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення щодо застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосувати даний метод ретроспективно відносно фінансових активів, класифікованих за вибором організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, у тому і тільки у тому випадку, коли вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Ці поправки не застосовані до Групи тому Група не очікує впливу на консолідовану фінансову звітність.

КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність у відношенні податкових норм податку на прибуток» (Тлумачення застосовується для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2019 року або після цієї дати). У тлумаченні розглядається облік податку на прибуток, коли податкові процедури передбачають невизначеність, яка впливає на застосування МСБО (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не відносяться до сфери застосування МСБО (IAS) 12, а також не містять вимог щодо процентів та штрафів, пов'язаних з невизначеним податковими трактуваннями.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Організації необхідно вирішити, розглядати кожне невизначену податкове трактування окремо або разом з одним або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю прогнозувати результат вирішення невизначеності.

Оскільки Група працює у складному податковому середовищі, застосування тлумачення може впливати на його консолідовану фінансову звітність та необхідну інформацію. Крім того, Групі можливо, буде потрібно встановити процеси та процедури отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування тлумачення. Група продовжує оцінювати можливий ефект застосування тлумачення на дату цієї фінансової звітності.

Поправки, що набувають чинності з 1 січня 2019 року або після цієї дати:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - поправки, що з'явилися в результаті річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

У поправках пояснюється, що якщо організація отримує контроль над бізнесом, який є спільною операцією, то вона повинна застосовувати вимоги щодо об'єднання бізнесів, здійснюваного поетапно, включаючи переоцінку раніше були часткою участі в активах та зобов'язаннях спільної операції за справедливою вартістю. При цьому набувач повинен переоцінити всю наявну раніше частку участі в спільних операціях.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - поправки, що стосуються функцій дострокового погашення з негативною компенсацією і зміни фінансових зобов'язань (випущені в жовтні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправки роз'яснюють, що податкові наслідки щодо дивідендів в більшій мірі пов'язані з минулими операціями чи подіями, які генерували розподіляється прибуток, ніж з розподілами між власниками. Отже, організація повинна визнавати податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація спочатку визнала такі минулі операції або події.

Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (наслідки дивідендів з податку на прибуток) (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Сторона, яка є учасником спільних операцій, але не має спільного контролю, може отримати спільний контроль над спільними операціями, діяльність в рамках яких є бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3. У поправках пояснюється, що в таких випадках раніше були частки участі в даній спільній операції не переоцінювати.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» - поправки, що стосуються поправок, скорочень або розрахунків за планом (випущені в лютому 2018 роки; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» - Поправки, що стосуються довгострокових часткою участі в асоційованих та спільних підприємствах (випущені в жовтні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправки до МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями» - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

Поправки роз'яснюють, що організація повинна враховувати позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, в рамках позик на спільні цілі, коли завершені практично всі роботи, необхідні для підготовки цього активу до використання за призначенням або продажу.

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю окрему фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Поправки, що набувають чинності з 1 січня 2020 року або після цієї дати:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2, МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 6, МСФЗ (IFRS) 14, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 8, МСБО (IAS) 34, МСБО (IAS) 37, МСБО (IAS) 38, КТМФЗ (IFRIC) 12, КТМФЗ (IFRIC) 19, КТМФЗ (IFRIC) 20, КТМФЗ (IFRIC) 22, та ПКТ (SIC) -32.

Група не очікує, що зазначені поправки матимуть суттєвий вплив на цю консолідовану фінансову звітність.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Грошові кошти в касі	15 905	14 256
Залишок на рахунку в НБУ	6 061	4 766
Залишок на рахунку та обов'язкові резерви в Центральному банку Кіпру	1 682	1 775
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках		
- Україна	5	11
- ОЕСР	3 549	4 461
- Інші країни, крім ОЕСР	173	31
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	(15)	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	27 360	25 300

Станом на 31 грудня 2018 року обов'язкові резерви на рахунках філії Групи на Кіпрі зберігалися в Центральному банку Кіпру на загальну суму 96 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 100 мільйонів гривень). Крім того, станом на 31 грудня 2018 року кошти в філії Групи на Кіпрі в сумі 1 586 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 1 675 мільйонів гривень) були обмежені у використанні аналогічним чином як обов'язкові резерви і були не доступні для операційної діяльності.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування поточної діяльності Групи, для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів 1 682 мільйона гривень таких коштів було виключено зі складу грошових коштів та їх еквівалентів (на 31 грудня 2017 року: 1 775 мільйонів гривень).

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	27 360	25 300
Мінус: обов'язковий резерв та обмежені у використанні кошти	(1 682)	(1 775)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів	25 678	23 525

Станом на 31 грудня 2018 року залишок на рахунку в НБУ, наданий у забезпечення кредиту рефінансування, отриманого від НБУ, становив 1 294 мільйона гривень (на 31 грудня 2017 року: 1 294 мільйона гривень). Див. Примітки 14 та 28. Ці кошти були доступні для фінансування поточних операцій Групи.

Для цілей визначення очікуваних кредитних збитків Група оцінює всі фінансові активи у складі грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів на індивідуальній основі із використанням рейтингів та показників імовірності дефолтів, оприлюднених міжнародними рейтинговими агентствами Fitch Ratings, Moody's і Standard&Poor's, які мають безперервну, цілісну та багаторічну історію щодо дефолтів.

За кореспондентським рахунком в НБУ, проводиться оцінка контрагента відповідно до найвищого рейтингу за національною шкалою.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

Кредитні рейтинги станом на 31 грудня 2018 року основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Moody's, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Moody's:

	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральных банках, у тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках	Всього
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Грошові кошти в касі	15 905	-	-	15 905
Залишки на рахунках у центральных банках	-	7 743	-	7 743
Рейтинг Aa1-Aa2	-	-	2 625	2 625
Рейтинг A1-A2	-	-	829	829
Рейтинг Baa1-Baa3	-	-	68	68
Рейтинг Ba2-Ba3	-	-	24	24
Рейтинг Caa1-Caa2	-	-	135	135
Без рейтингу	-	-	46	46
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, загальна сума	15 905	7 743	3 727	27 375

Кредитні рейтинги станом на 31 грудня 2017 року основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Moody's, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Moody's:

	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральных банках, у тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в банках	Всього
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Грошові кошти в касі	14 256	-	-	14 256
Залишки на рахунках у центральных банках	-	6 541	-	6 541
Рейтинг Aa1-Aa3	-	-	3 881	3 881
Рейтинг A1-A3	-	-	495	495
Рейтинг Baa3	-	-	20	20
Рейтинг Ba2-Ba3	-	-	22	22
Рейтинг Caa1	-	-	6	6
Рейтинг Caa3	-	-	3	3
Рейтинг Ca	-	-	4	4
Без рейтингу	-	-	72	72

Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	14 256	6 541	4 503	25 300
---	--------	-------	-------	--------

Значні негрошові операції, що стосувалися змін у операційних активах та зобов'язаннях

Протягом 2018 року, у зв'язку з отриманням додаткової інформації Група повернула на баланс заборгованість за кредитами та авансами клієнтів та, відповідно, відкоригував (зменшив) балансову вартість майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя у сумі 5 613 мільйони гривень.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

8 Кредити та аванси клієнтам

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.	31 грудня 2016 (перераховано)
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	212 795	185 575	191 139
Кредити юридичним особам	5 648	3 330	2 638
Кредити фізичним особам – кредитні картки	45 314	30 354	19 749
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	12 923	9 130	9 045
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	4 193	3 144	1 069
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	332	264	264
Кредити фізичним особам – інші кредити	672	660	1 054
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	8 251	4 210	2 494
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	710	191	307
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	654	197	164
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	248	126	-
Придбані/створені знецінені кредити	196	-	-
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	291 936	237 181	227 923
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки/резерв на зменшення корисності кредитів	(241 796)	(198 846)	(195 308)
Всього кредитів та авансів клієнтам	50 140	38 335	32 615

Станом на 31 грудня 2018, 2017 та 2016 років категорія «Кредити, що управляються як окремий портфель» включає в себе непрацюючі кредити, які були видані до 19 грудня 2016 року. На думку керівництва, цей портфель має аналогічні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів. Станом на 31 грудня 2018 року Група визнала збитки 209 453 мільйони гривень резерву під очікувані кредитні збитки за цими кредитами (31 грудня 2017 року: резерву під зменшення корисності - 181 887 мільйонів гривень; 31 грудня 2016 року: резерву під зменшення корисності - 180 114 мільйона гривень).

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз змін валової балансової вартості кредитів та авансів клієнтам у 2018 році:

	Валова балансова вартість на 1 січня 2018	Переведення кредитів в категорію			Припинення визнання фінансових інструментів	Нові визнані фінансові активи	Інші зміни валової балансової вартості	Курсові різниці	Валова балансова вартість на 31 грудня 2018
		3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	3 оцінкою кредитних збитків в межах сроку дії кредиту	Знецінені кредити					
3 оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	31 176	4 924	(5 202)	(252)	(16 133)	35 081	(3 868)	39	45 765
Кредити, що управляються як окремий портфель	4	-	(9)	-	(4)	-	(32)	41	-
Кредити юридичним особам	1 476	496	(518)	(22)	(1 542)	2 952	486	(2)	3 326
Кредити фізичним особам – кредитні картки	24 393	3 414	(3 623)	(128)	(10 596)	15 788	3 204	-	32 452
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	257	119	(23)	(66)	(25)	719	(72)	-	909
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	2 873	220	(171)	(8)	(1 929)	8 451	(5 503)	-	3 933
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2	1	-	(1)	-	-	(1)	-	1
Кредити фізичним особам – інші кредити	17	-	-	-	(52)	75	(1)	-	39
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 858	451	(614)	(20)	(1 937)	5 695	(1 651)	-	3 782
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	296	223	(244)	(7)	(48)	1 401	(298)	-	1 323
3 оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту	2 806	(4 232)	5 351	(2 100)	(1 326)	1 524	(392)	(75)	1 556
Кредити, що управляються як окремий портфель	502	-	9	(12)	(433)	-	(17)	(39)	10
Кредити юридичним особам	269	(496)	532	(28)	(244)	322	(71)	-	284
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 142	(2 839)	3 657	(1 694)	(371)	482	219	-	596
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	444	(46)	93	(91)	(36)	28	(70)	(9)	313
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	132	(209)	171	(63)	(96)	342	(257)	-	20
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2	-	-	-	-	-	(1)	-	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	242	(430)	629	(171)	(213)	356	(195)	-	218
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	73	(212)	260	(41)	67	(6)	-	(27)	114
Знецінені кредити	229 169	(692)	(149)	2 352	(464)	65	15 059	(921)	244 419
Кредити, що управляються як окремий портфель	199 841	-	-	12	(96)	-	13 665	(637)	212 785
Кредити юридичним особам	1 893	-	(14)	50	(21)	1	164	(35)	2 038
Кредити фізичним особам – кредитні картки	10 962	(574)	(32)	1 822	(179)	39	226	2	12 266
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	11 260	(73)	(70)	157	(66)	4	665	(176)	11 701
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	226	(10)	-	71	(20)	13	(39)	(1)	240
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	332	(1)	-	1	(3)	-	4	(3)	330
Кредити фізичним особам – інші кредити	761	-	-	-	(36)	5	(57)	(40)	633
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 734	(22)	(16)	190	(43)	8	431	(31)	4 251
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	160	(12)	(17)	49	-	(5)	-	-	175
Придбані/створені знецінені кредити	189				(2)	2	7	-	196
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	263 340	-	-	-	(17 925)	36 672	10 806	(957)	291 936

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки у 2018 році:

	Переведення кредитів в категорію										Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018
	Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018	З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців	З оцінкою збитків в межах строку дії кредиту	Знецінені кредити	Припинення визнання фінансових інструментів в	Нові визнані фінансові активи	Зміни параметрів ризику в звітний період	Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	Списання протягом року	Курсові різниці	
У мільйонах українських гривень											
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	918	1 377	(833)	(9)	(280)	563	(699)	-	-	-	1 037
Кредити, що управляються як окремий портфель	2	-	(2)	-	-	-	(1)	-	-	1	-
Кредити юридичним особам	246	39	(216)	(1)	(31)	98	(13)	-	-	(1)	121
Кредити фізичним особам – кредитні картки	555	1 225	(570)	(5)	(212)	310	(581)	-	-	-	722
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	6	66	(1)	(2)	(1)	14	(63)	-	-	-	19
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	35	8	(4)	-	(3)	16	(13)	-	-	-	39
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	57	27	(28)	(1)	(32)	66	(1)	-	-	-	88
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	17	12	(12)	-	(1)	59	(27)	-	-	-	48
Резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	293	(889)	930	(965)	(40)	47	1 039	-	-	(1)	414
Кредити, що управляються як окремий портфель	6	-	2	(2)	-	-	(3)	-	-	-	3
Кредити юридичним особам	21	(39)	227	(3)	(6)	16	(128)	-	-	-	88
Кредити фізичним особам – кредитні картки	161	(812)	598	(895)	(17)	12	1 199	-	-	-	246
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	73	(10)	35	(11)	(3)	8	(52)	-	-	(1)	39
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	8	(6)	4	(6)	(1)	1	10	-	-	-	10
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	19	(15)	40	(46)	(13)	7	31	-	-	-	23
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	5	(7)	24	(2)	-	3	(18)	-	-	-	5
Резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	224 997	(488)	(97)	974	(319)	47	6 033	9 985	(25)	(938)	240 169
Кредити, що управляються як окремий портфель	196 546	-	-	2	(96)	-	5 432	8 215	-	(649)	209 450
Кредити юридичним особам	1 810	-	(11)	4	(15)	1	(20)	259	-	(40)	1 988
Кредити фізичним особам – кредитні картки	10 761	(413)	(28)	900	(119)	38	410	366	-	-	11 915
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	10 768	(57)	(34)	14	(31)	1	101	679	(21)	(174)	11 246
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	221	(2)	-	6	(4)	1	(5)	20	-	(1)	236
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	332	-	-	-	(1)	-	(2)	6	(1)	(4)	330
Кредити фізичним особам – інші кредити	731	-	-	-	(27)	1	(46)	9	-	(41)	627
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 683	(11)	(12)	46	(24)	5	131	431	(3)	(29)	4 217
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	145	(5)	(12)	2	(2)	-	32	-	-	-	160
Резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	132	-	-	-	(1)	1	31	13	-	-	176
Всього резерву під очікувані кредитні збитки	226 340	-	-	-	(640)	658	6 404	9 998	(25)	(939)	241 796

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

За 2018 рік кредити та аванси клієнтам, які Група списала за рахунок резервів сформованих в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 360 мільйонів гривень включаючи відшкодування 249 мільйонів гривень за кредитними картками, 106 мільйонів гривень за кредитами юридичним особам та 5 мільйонів гривень за кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо до відрахування на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам. Див. Примітку 21.

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву на зменшення корисності у 2017 році:

У мільйонах українських гривень	Кредити що юридичним особам управляються як окремий портфель	Кредити особам	Кредити фізичним особам					МСП	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
			Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити			
Резерв на зменшення корисності кредитів на 1 січня 2017 (перераховано)	180 114	1 377	4 048	7 036	251	108	709	1 592	73	195 308
Резерв на зменшення корисності кредитів протягом періоду	6 308	256	517	62	(15)	22	(79)	291	17	7 379
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом періоду як безнадійні	(5 863)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(5 864)
Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	-	17	221	4	13	-	12	37	-	304
Курсові різниці	1 328	71	2	263	6	-	4	45	-	1 719
Резерв на зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2017	181 887	1 720	4 788	7 365	255	130	646	1 965	90	198 846

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності була такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2018р.		31 грудня 2017р.		31 грудня 2016р. (перераховано)	
	Сума	%	Сума	%	Сума	%
Кредити, що управляються як окремий портфель	212 795	73	185 575	79	191 139	84
Кредити фізичним особам	64 284	22	43 749	18	31 345	14
Кредити юридичним особам						
АПК та харчова промисловість	2 298	1	1 234	1	893	-
Товари народного споживання	771	-	570	-	215	-
Інше	3 289	1	1 717	1	1 837	1
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)						
Надання побутових, індивідуальних та професійних послуг	2 664	1	1 114	-	1 125	1
АПК та харчова промисловість	1 934	1	170	-	293	-
Товари народного споживання	1 240	-	79	-	250	-
Інфраструктура	556	-	2 723	1	417	-
Інше	2 105	1	250	-	409	-
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	291 936	100	237 181	100	227 923	100

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року загальна сума кредитів найбільшим 10 клієнтам Групи складала 60 814 мільйона гривень (31 грудня 2017 року: 54 720 мільйонів гривень; 31 грудня 2016 року: 53 193 мільйони гривень) або 21% від загальної вартості кредитного портфеля (31 грудня 2017 та 2016 років: 23%). Резерв під очікувані кредитні збитки (31 грудня 2017 та 2016 років: зменшення корисності кредитів), пов'язаний з цими позичальниками становив 60 814 мільйона гривень (на 31 грудня 2017 року: 54 720 мільйонів гривень; 31 грудня 2016 року: 52 975 мільйонів гривень).

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2018 р.	5 697	7 606	1 332	14 635
Неотриманий фінансовий дохід	(928)	(1 847)	(110)	(2 885)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2018 р.	4 769	5 759	1 222	11 750
Мінус: резерви під очікувані кредитні збитки	(3 585)	(3 896)	(1 034)	(8 515)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу	1 184	1 863	188	3 235

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2017 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2017 р.	3 703	8 385	2 874	14 962
Неотриманий фінансовий дохід	(1 422)	(3 421)	(500)	(5 343)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2017 р.	2 281	4 964	2 374	9 619
Мінус: резерви на зменшення корисності	(1 755)	(3 785)	(1 903)	(7 443)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу	526	1 179	471	2 176

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2016 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2016 р. (як перераховано)	2 766	12 199	8 017	22 982
Неотриманий фінансовий дохід	(1 644)	(4 501)	(1 377)	(7 522)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2016 р. (як перераховано)	1 122	7 698	6 640	15 460
Мінус: резерви на зменшення корисності	(774)	(5 806)	(5 164)	(11 744)
Всього дебіторської заборгованості за платежами з лізингу (перераховано)	348	1 892	1 476	3 716

ГРУПА "ПРИВАТБАНК"
Примітки до консолідованої фінансової звітності – за дванадцять місяців, що закінчились 31 грудня 2018
8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю у 2018 році:

	Кредити, що управляються як окремий портфель	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам					МСП	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – юридичні особи	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – фізичні особи	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом – підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	Всього
			Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити					
У мільйонах українських гривень												
З оцінкою очікуваних кредитних збитків в межах 12 місяців												
Не прострочені												
Кредити великим позичальникам	-	1 266	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 266
Кредити середнім позичальникам	-	2 003	-	-	-	-	-	936	559	-	95	3 593
Кредити малим позичальникам	-	45	-	-	-	-	-	2 751	13	-	76	2 885
Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	-	19	180	-	1	22	-	-	19	-	241
Кредити менше 1 мільйона гривень	1	-	31 443	717	1	3 883	13	-	-	525	-	36 583
Прострочені менше ніж 30 днів	-	17	990	7	-	49	5	91	4	22	8	1 193
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	1	3 331	32 452	904	1	3 933	40	3 778	576	566	179	45 761
З оцінкою кредитних збитків в межах строку дії кредиту												
не прострочені	31	282	35	286	1	-	-	179	95	-	4	913
прострочені менше ніж 30 днів	-	-	21	5	-	-	-	6	-	1	-	33
прострочені від 31 до 90 днів	-	2	542	6	-	19	-	33	1	4	9	616
прострочені більше ніж 90 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього кредитів та авансів клієнтам з оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	31	284	598	297	1	19	-	218	96	5	13	1 562
Знецінені кредити												
не прострочені	13 820	248	65	73	1	5	13	24	7	1	2	14 259
прострочені менше ніж 30 днів	4 435	-	14	17	-	-	1	11	4	-	-	4 482
прострочені від 31 до 90 днів	201	5	24	5	-	1	-	7	-	-	1	244
прострочені від 91 до 180 днів	157	15	484	17	-	14	1	38	1	2	3	732
прострочені від 181 до 360 днів	5 248	12	627	18	-	9	3	87	-	2	6	6 012
прострочені більше ніж 361 день	188 902	1 753	11 050	11 592	329	212	614	4 088	26	78	44	218 688
Всього знецінених кредитів та авансів клієнтам	212 763	2 033	12 264	11 722	330	241	632	4 255	38	83	56	244 417
Придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	192	1	-	2	1	-	-	-	196
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах 12 місяців	-	(121)	(722)	(19)	-	(39)	-	(88)	(33)	(5)	(10)	(1 037)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки в межах строку дії кредиту	(3)	(88)	(246)	(39)	-	(10)	-	(23)	(4)	-	(1)	(414)
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки - знецінені кредити	(209 450)	(1 988)	(11 915)	(11 246)	(330)	(236)	(627)	(4 217)	(31)	(82)	(47)	(240 169)
Мінус: резерв під очікувані кредитні - придбані/створені знецінені кредити	-	-	-	(173)	(1)	-	(1)	(1)	-	-	-	(176)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 342	3 451	32 431	1 638	2	3 908	46	3 923	642	567	190	50 140

У мільйонах українських гривень

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам				МСП	Дебіторська заборго- ваність за фінансовим лізингом	Всього
		Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити			
У мільйонах українських гривень								
Не прострочені та не знецінені								
- Великі позичальники з кредитною історією у Банку більше 2 років	573	-	-	-	-	-	-	573
- Великі нові позичальники з кредитною історією у Банку менше 2 років	398	-	-	-	-	-	-	398
- Кредити середнім позичальникам	1 063	-	-	-	-	14	167	1 409
- Кредити малим позичальникам	115	-	-	-	-	-	1 752	1 897
- Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	4	186	-	-	-	-	190
- Кредити менше 1 мільйона гривень	-	24 330	596	6	2 963	99	-	28 119
Всього не прострочених та не знецінених	2 149	24 334	782	6	2 963	113	1 919	32 586
Прострочені, але не знецінені								
- прострочені менше ніж 30 днів	39	1 020	40	-	48	5	63	1 263
- прострочені від 31 до 90 днів	25	340	35	1	15	4	26	462
Всього прострочених, але не знецінених	64	1 360	75	1	63	9	89	1 725
Кредити, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)								
- не прострочені	22 291	-	22	-	-	-	-	22 313
- прострочені менше ніж 30 днів	262	-	-	-	-	-	-	262
- прострочені від 31 до 90 днів	9 107	-	-	-	-	-	922	10 029
- прострочені від 91 до 180 днів	707	284	17	1	9	6	17	8 979
- прострочені від 181 до 360 днів	132 687	423	59	-	7	55	56	133 575
- прострочені більше ніж 361 день	12 331	4 070	8 178	256	102	817	1 871	27 712
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	177 385	4 777	8 276	257	118	878	1 944	202 870
Мінус: резерви на зменшення корисності	(175 907)	(4 904)	(7 366)	(255)	(130)	(876)	(1 965)	(198 846)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 691	25 567	1 767	9	3 014	124	1 987	38 335

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

	Кредити юридичним особам	Кредитні картки	Кредити фізичним особам	Іпотечні кредити придбання автомобіля	Кредити на споживчі кредити	Інші кредити	МСП	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
У мільйонах українських гривень									
Не прострочені та не знецінені									
- Великі позичальники з кредитною історією у Групі більше 2 років	391	116	-	-	-	-	-	-	507
- Кредити середнім позичальникам	1 082	-	-	-	-	25	144	201	1 452
- Кредити малим позичальникам	300	-	-	-	-	-	503	46	849
- Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	15	289	-	-	-	-	1	305
- Кредити менше 1 мільйона гривень	-	14 875	661	11	951	374	-	90	16 962
Всього не прострочених та не знецінених	1 773	15 006	950	11	951	399	647	338	20 075
Прострочені, але не знецінені									
- прострочені менше ніж 30 днів	57	632	97	1	10	24	39	45	905
- прострочені від 31 до 90 днів	51	277	56	-	3	23	17	18	445
Всього прострочених, але не знецінених	108	909	153	1	13	47	56	63	1 350
Кредити, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)									
- не прострочені	161 960	-	-	-	-	16	-	14 985	176 961
- прострочені менше ніж 30 днів	4 937	-	-	-	-	-	-	1	4 938
- прострочені від 31 до 90 днів	5 317	-	-	-	-	-	-	-	5 317
- прострочені від 91 до 180 днів	650	202	71	-	1	36	24	5	989
- прострочені від 181 до 360 днів	343	276	147	1	2	67	53	3	892
- прострочені більше ніж 361 день	3 339	3 485	7 727	251	102	718	1 714	65	17 401
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	176 546	3 963	7 945	252	105	837	1 791	15 059	206 498
Мінус: резерви на зменшення корисності	(169 596)	(4 048)	(7 037)	(251)	(108)	(932)	(1 592)	(11 744)	(195 308)
Всього кредитів та авансів клієнтам (перераховано)	8 831	15 830	2 011	13	961	351	902	3 716	32 615

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Іпотечні кредити забезпечені відповідними об'єктами житлової нерухомості. Кредити на придбання автомобіля забезпечені відповідними автомобілями. Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу забезпечені відповідними об'єктами комерційної нерухомості, обладнанням та автомобілями для комерційних перевезень. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних та юридичних осіб забезпечена автомобілями та об'єктами нерухомості. До поданої нижче таблиці не включені кредити за кредитними картками, споживчі кредити та частина кредитів підприємствам малого і середнього бізнесу у сумі 1 343 мільйони гривень (на 31 грудня 2017 року: 622 мільйона гривень; 31 грудня 2016 року: 552 мільйона гривень), оскільки їх надання не вимагає заставного забезпечення.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2018 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Чиста балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення	Чиста балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	2 026	2 680	1 316	1 060
Кредити юридичним особам	2 201	5 253	1 250	229
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 268	5 390	370	34
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	1	2	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	28	67	18	-
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	364	1 279	2 216	2
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 098	2 198	301	11

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2017 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Чиста балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення	Чиста балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	2 167	4 256	1 524	13
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 360	6 046	407	169
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	1	9	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	31	186	93	4
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	28	327	1 337	6
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 609	2 402	567	238

8 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2016 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням (перераховано)		Активи з недостатнім заставним забезпеченням (перераховано)	
	Балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	5 834	8 153	2 998	55
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 461	6 673	550	220
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	2	13	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	41	224	310	15
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	87	340	263	62
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	1 405	2 298	2 311	875

При первісному визнанні кредитів і авансів клієнтам, справедлива вартість на основі методів оцінки, як правило, використовується для відповідних активів, ринкових цін, показників аналогічних активів.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 29. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 31.

9 Інвестиційні цінні папери

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
<i>Інвестиційні цінні папери за СВПЗ:</i>		
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	86 194	-
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	50	-
<i>Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу:</i>		
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	47 444
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	31 163
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	11 747
<i>Інвестиційні цінні папери за СВІСД:</i>		
Довгострокові державні боргові цінні папери	52 586	-
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	7 588	-
Середньострокові державні боргові цінні папери	1 821	-
Короткострокові державні боргові цінні папери	12 441	-
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	4 770	-
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	93	-
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення:</i>		
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	24 538
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	7 604
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	953
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	3 227
<i>Інвестиційні цінні папери за АС:</i>		
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	13 705	-
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	872	-
Всього інвестиційних цінних паперів	180 120	126 676

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВПЗ, включали довгострокові державні облігації із вбудованим опціоном балансовою вартістю 86 194 мільйона гривень з ефективною ставкою відсотка 9,33-10,24% річних та строками погашення у період з вересня 2028 року по січень 2032 року. Умови випуску цих цінних паперів передбачають індексацію номінальної вартості за строками погашення відповідно до змін середньозваженого обмінного курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за місяць, що передує випуску за місяць до дати погашення. Купонний дохід не підлягає індексації. Після 1 січня 2018 року, у зв'язку із впровадженням МСФЗ 9 вбудований опціон обліковується разом з основним інструментом. До 1 січня 2018 року вбудований опціон обліковувався окремо, балансова вартість такого вбудованого похідного фінансового активу складала 34 336 мільйонів гривень станом на 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2018 року середньострокові державні облігації за СВПЗ, були представлені облігаціями деномінованими у доларах США балансовою вартістю 50 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 5,48% річних та строком погашення у липні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВІСД, включали довгострокові державні облігації балансовою вартістю 52 586 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 8,91-11,13% та строками погашення у період з жовтня 2027 року по грудень 2032 року.

Станом на 31 грудня 2018 року середньострокові валютні державні облігації за СВІСД, були представлені облігаціями деномінованими у доларах США балансовою вартістю 50 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 5,58-7,64% річних та строками погашення у період з жовтня 2019 року по травень 2020 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВІСД, включали середньострокові валютні державні облігації деноміновані у євро балансовою вартістю 7 540 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 4,08-4,36% річних та строками погашення у червні - листопаді 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВІСД включали середньострокові державні боргові цінні папери балансовою вартістю 1 821 мільйон гривень з ефективною ставкою відсотка 16,69-21,61% річних та строком погашення у період з березня 2019 року по травень 2023 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВІСД, включали короткострокові державні дисконтні облігації балансовою вартістю 12 441 мільйон гривень з ефективною ставкою відсотка 17,95-22,13% річних та строком погашення у січні - вересні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за СВІСД, включали короткострокові валютні державні боргові цінні папери балансовою вартістю 4 762 мільйона гривень з ефективною ставкою відсотка 5,97-7,06% річних та строком погашення у січні - червні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за АС, включали середньострокові валютні державні облігації деноміновані у доларах США балансовою вартістю 9 659 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 3,89-5,48% річних та строками погашення у квітні - жовтні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери за АС, включали середньострокові валютні державні облігації деноміновані у євро балансовою вартістю 4 007 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 3,99-4,22% річних та строками погашення у червні - листопаді 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року інвестиційні цінні папери включали облігації Державної іпотечної установи за СВІСД, з ефективною ставкою відсотка 18,89% та строком погашення у грудні 2019 року та облігації Державної іпотечної установи за АС, з ефективною ставкою відсотка 18,95% та строком погашення у період з грудня 2020 року по грудень 2023 року, балансовою вартістю 93 мільйони гривень та 872 мільйона гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2017 року довгострокові державні облігації із вбудованим опціоном балансовою вартістю 47 444 мільйона гривень з ефективною ставкою відсотка 9,33-10,24% та строками погашення у період з вересня 2028 року по жовтень 2031 року обліковувалися як наявні для продажу.

Станом на 31 грудня 2017 року довгострокові державні облігації із вбудованим опціоном балансовою вартістю 7 604 мільйона гривень з ефективною ставкою відсотка 9,33-10,24% та строками погашення у період з січня 2031 року по січень 2032 року обліковувалися як утримувані до погашення.

9 Інвестиційні цінні папери (продовження)

Станом на 31 грудня 2017 року довгострокові державні облігації без вбудованого опціону балансовою вартістю 31 163 мільйони гривень з ефективною ставкою відсотка 8,91-11,13% та строками погашення у період з жовтня 2027 року по листопад 2031 року обліковувалися як наявні для продажу.

Станом на 31 грудня 2017 року довгострокові державні облігації без вбудованого опціону балансовою вартістю 24 538 мільйонів гривень з ефективною ставкою відсотка 8,91-11,13% та строками погашення у березні - грудні 2032 року обліковувалися як утримувані до погашення.

Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість середньострокових державних облігацій, наявних для продажу, деномінованих у доларах США, складала 9 935 мільйонів гривень. Ці облігації мали ефективні ставки відсотка 3,89-5,48% річних та строки погашення у квітні - жовтні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2017 року балансова вартість середньострокових державних облігацій, наявних для продажу, деномінованих у євро, складала 1 680 мільйонів гривень. Ці облігації мали ефективні ставки відсотка 4,08-4,36% річних та строки погашення у червні 2019 року.

Станом на 31 грудня 2017 року облігації Державної іпотечної установи з ефективною ставкою відсотка 10,86-10,90% та строком погашення в листопаді 2018 року балансовою вартістю 953 мільйони гривень обліковувалися як утримувані до погашення. Ці облігації було погашено у строк. Державна іпотечна установа є єдиною українською фінансовою установою другого рівня на ринку іпотечного кредитування, яка займається рефінансуванням іпотечних кредитів.

Станом на 31 грудня 2017 року, короткострокові державні боргові цінні папери у портфелі до погашення включали дисконтні облігації із погашенням у січні-лютому 2018 року. Ці облігації було погашено у строк.

10 Інвестиційна нерухомість

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Інвестиційна нерухомість
Балансова вартість на 31 грудня 2016 р. (перераховано)	691
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	2 681
Прибуток від дооцінки	276
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р. (перераховано)	3 648
Переведення до складу інвестиційної нерухомості з майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	271
Вибуття	(36)
Збиток від уцінки	(543)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	3 340

Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість інвестиційної нерухомості, наданої у забезпечення кредиту рефінансування, отриманого від НБУ, становила 2 995 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 3 507 мільйонів гривень; на 31 грудня 2016 року: 1 189 мільйонів гривень). Див. Примітки 14 та 28.

11 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У мільйонах українських гривень	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Меблі, обладнання та інше	Нематеріальні активи	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2017 р. (перераховано)	1 878	37	994	(2)	444	121	3 472
Первісна вартість або вартість оцінки на 1 січня 2017 р. (перераховано)	2 117	138	2 819	146	1 273	148	6 641
Накопичена амортизація та знос на 1 січня 2017 р. (перераховано)	(239)	(101)	(1 825)	(148)	(829)	(27)	(3 169)
Надходження	6	10	208	17	151	240	632
Вибуття	(24)	-	(4)	(16)	(34)	(4)	(82)
Амортизаційні відрахування та знос	(52)	(18)	(327)	(17)	(90)	(25)	(529)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток або збиток	(117)	-	-	-	-	-	(117)
Рекласифікація	(83)	-	(52)	54	88	(7)	-
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р. (перераховано)	1 608	29	819	36	559	325	3 376
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2017 р. (перераховано)	2 176	247	3 160	228	1 581	377	7 769
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2017 р. (перераховано)	(568)	(218)	(2 341)	(192)	(1 022)	(52)	(4 393)
Надходження	8	6	700	295	231	136	1 376
Вибуття	(93)	-	(4)	(176)	(27)	(1)	(301)
Амортизаційні відрахування та знос	(46)	(16)	(352)	(23)	(95)	(74)	(606)
Витрати на зменшення корисності, віднесені на прибуток або збиток	(4)	-	-	-	-	-	(4)
Переоцінка визнана у складі іншого сукупного доходу	2	-	-	-	-	-	2
Рекласифікація категорій	7	(4)	189	6	(257)	59	-
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	1 482	15	1 352	138	411	445	3 843
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2018 р.	1 524	60	3 385	293	1 187	569	7 018
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2018 р.	(42)	(45)	(2 033)	(155)	(776)	(124)	(3 175)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	1482	15	1 352	138	411	445	3 843

Станом на 31 грудня 2018 року нематеріальні активи включали внутрішньо згенеровані нематеріальні активи у сумі 110 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 61 мільйон гривень; на 31 грудня 2016 року: 49 мільйонів гривень).

У листопаді-грудні 2018 року приміщення були переоцінені за справедливою вартістю. Оцінку провели фірми незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою для оцінки приміщень стали спостережувальні ринкові ціни.

Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість приміщень включала 1 098 мільйонів гривень переоцінки, за якою було визнано відстрочене податкове зобов'язання в сумі 137 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 1 100 мільйонів гривень та 150 мільйонів гривень, відповідно; на 31 грудня 2016 року: 844 мільйонів гривень та 137 мільйонів гривень, відповідно).

Станом на 31 грудня 2018 року балансова вартість приміщень складала би 956 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 956 мільйонів гривень; на 31 грудня 2016 року: 1 050 мільйонів гривень), якби ці активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

Станом на 31 грудня 2018 року первісна вартість або вартість оцінки повністю амортизованих приміщень, вдосконаленого орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів, які Група продовжує використовувати, складала 1 247 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 408 мільйонів гривень; на 31 грудня 2016 року: 251 мільйон гривень).

11 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання балансовою вартістю 1 189 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 1 161 мільйон гривень; на 31 грудня 2016 року: 1 203 мільйони гривень) були передані в заставу НБУ як забезпечення кредитів рефінансування. Див. Примітки 14 та 28.

12 Інші фінансові активи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 р. (перераховано)
Гарантійні депозити	2 384	2 450	2 410
Розрахункові операції з клієнтами	830	855	641
Нарахований дохід до отримання	129	172	37
Інше	37	41	71
Мінус: резерв під очікувані кредитні збитки	(624)	(537)	(480)
Всього інших фінансових активів	2 756	2 981	2 679

У 2018 році відповідно до МСФЗ 9 Група застосовує спрощений підхід до оцінювання очікуваних кредитних збитків до дебіторської заборгованості.

13 Інші активи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 р. (перераховано)
Дебіторська заборгованість від конвертації зобов'язань в акціонерний капітал	8 881	8 829	8 878
Запаси	441	305	239
Передоплати за послуги	61	126	2
Дорогоцінні метали	35	34	1
Передплачені податки, крім податку на прибуток	21	18	8
Інші	236	275	457
Мінус: резерв на зменшення корисності інших активів	(776)	(772)	-
Всього інших активів	8 899	8 815	9 585

Дебіторську заборгованість, що виникла за конвертованими зобов'язаннями у капітал у сумі 8 881 мільйон гривень (на 31 грудня 2017: 8 829 мільйонів гривень) було відображено в результаті проведення конвертації рахунків клієнтів в капітал в процесі націоналізації Банку у 2016 році. Керівництво Групи розраховує повністю повернути цю суму, за вирахуванням резервів.

14 Заборгованість перед НБУ

Заборгованість перед НБУ була такою:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Довгострокові позикові кошти, надані НБУ	9 817	10 886
Короткострокові позикові кошти, надані НБУ	-	1 508
Всього заборгованості перед НБУ	9 817	12 394

14 Заборгованість перед НБУ (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років процентна ставка за траншами довгострокових кредитів рефінансування НБУ складала від 14,25% до 16% річних. Згідно умов угод строки погашення залишків за траншами припадали на період з травня 2016 року по лютий 2017 року. Загальна сума заборгованості перед НБУ включає прострочену заборгованість у сумі 9 672 мільйона гривень (на 31 грудня 2017 року: 10 689 мільйонів гривень). Див. Примітку 26. Погашення заборгованості буде здійснюватися поступово, в залежності від стану ліквідності Групи в гривні та інших факторів, що можуть впливати на виконання зобов'язань Групи перед клієнтами.

У грудні 2018 року Група підписала рамкову кредитну угоду та рамкову кредитну репо угоду з НБУ строком на 10 років, що дозволяє Групі отримувати кредити рефінансування, овернайт, репо під заставу державних цінних паперів за необхідності.

Процентна ставка за кредитами овернайт та короткостроковими кредитами рефінансування визначається нормативно-правовим актом НБУ з питань процентної політики і не підлягає коригуванню протягом строку користування такими кредитами.

Процентна ставка за довгостроковими кредитами рефінансування встановлюється на рівні не нижче, ніж облікова ставка НБУ плюс два процентних пункти і змінюється протягом строку користування кредитом при зміні облікової ставки НБУ.

Процентна ставка за кредитами репо встановлюється на рівні не нижче, ніж облікова ставка НБУ плюс два процентних пункти.

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів довгострокові кредити рефінансування НБУ відносяться до фінансової діяльності, а короткострокові кредити – до операційної.

Нижче показані активи, передані у заставу НБУ як забезпечення довгострокових кредитів рефінансування:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Залишок на рахунку в НБУ	7	1 294	1 294
Приміщення	11	1 087	1 133
Інвестиційна нерухомість	10	2 995	3 505
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		13	5
Всього		5 389	5 937

Інформацію про справедливую вартість заборгованості перед НБУ подано у Примітці 29. Аналіз заборгованості перед НБУ за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

15 Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями

Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями була такою:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	135	184
Поточні розміщення коштів комерційних банків	40	-
Строкові розміщення коштів комерційних банків	20	30
Гарантійні депозити банків	1	1
Строкові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій	-	19
Всього заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями	196	234

15 Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями (продовження)

Строкові розміщення коштів комерційних банків – це розміщення коштів комерційних банків у доларах США та євро зі строками погашення з січня 2019 року по грудень 2019 року (на 31 грудня 2017 року: розміщення коштів комерційних банків у доларах США та євро зі строками погашення з січня 2018 року по грудень 2019 року).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями подано у Примітці 29. Аналіз заборгованості перед банками та іншими фінансовими організаціями за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

16 Кошти клієнтів

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 р. (перераховано)
Фізичні особи			
- Строкові депозити	109 778	119 476	119 519
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	72 892	51 535	31 207
Юридичні особи			
- Строкові депозити	11 385	12 797	14 675
- Поточні/розрахункові рахунки	36 764	28 283	15 250
Державні організації			
- Поточні/розрахункові рахунки	178	40	-
Всього коштів клієнтів	230 997	212 131	180 651

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р. (перераховано)		31 грудня 2016 р. (перераховано)	
	Сума	%	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	182 670	79	171 011	81	150 726	75
Сфера послуг	11 129	5	7 517	3	6 620	4
Торівля	7 533	4	9 952	5	9 133	9
Виробництво	3 303	1	2 571	1	2 203	4
Сільське господарство	1 105	1	1 365	1	1 612	1
Транспорт та зв'язок	732	-	1 208	1	2 471	1
Підприємства державної власності	178	-	40	-	-	-
Машинобудування	174	-	319	-	308	-
Інше	24 173	10	18 148	8	7 578	6
Всього коштів клієнтів	230 997	100	212 131	100	180 651	100

Станом на 31 грудня 2018 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 670 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 788 мільйонів гривень; на 31 грудня 2016 року: 3 864 мільйона гривень), які являють собою забезпечення виданих Групою кредитів та авансів клієнтам у сумі 670 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 788 мільйонів гривень; на 31 грудня 2016 року: 3 864 мільйона гривень).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 29. Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

17 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання склалися з таких компонентів:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 р. (перераховано)
Кошти у розрахунках	735	609	924
Кредиторська заборгованість	609	310	83
Резерв під очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	320	181	247
Інше	591	589	681
Всього інших фінансових зобов'язань	2 255	1 689	1 935

17 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлені зміни у зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням:

	Переведення до категорії				Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання за звітний період	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2018
	Залишок на 1 січня 2018	З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	Знецінені					
У мільйонах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців									
Надані гарантії	787	20	(6)	-	328	(252)	(2)	(5)	870
Надані авалі	257	-	(250)	-	5	(60)	72	-	24
Невикористані кредитні лінії	55 179	3 248	(658)	(90)	17 368	(11 233)	6 087	(3)	69 899
З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору									
Надані гарантії	38	(20)	6	-	26	(40)	4	-	14
Надані авалі	1	-	250	-	2	(2)	(54)	-	197
Невикористані кредитні лінії	2 517	(3 144)	693	(26)	984	(863)	213	-	372
Індивідуально знецінені									
Надані гарантії	158	-	-	-	-	(54)	(15)	(4)	85
Невикористані кредитні лінії	364	(104)	(35)	116	150	(327)	(12)	(2)	149
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, валова вартість	59 301	-	-	-	18 863	(12 831)	6 293	(14)	71 610

17 Інші фінансові зобов'язання (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням:

	Залишок на 1 січня 2018	Переведення до категорії			Нові визнані зобов'язання	Припинення визнання зобов'язання	Інші зміни зобов'язань за звітний період	Курсові різниці	Залишок на 31 грудня 2018
		З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців	З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору	Знецінені					
У мільйонах українських гривень									
З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців									
Надані гарантії	18	3	-	-	9	(3)	11	-	38
Невикористані кредитні лінії	182	14	(3)	(1)	77	(44)	(33)	-	192
З оцінкою очікуваних кредитних збитків протягом всього терміну дії договору									
Надані гарантії	1	(3)	-	-	1	(1)	2	-	-
Невикористані кредитні лінії	11	(14)	3	-	14	(8)	(1)	-	5
Індивідуально знецінені									
Надані гарантії	158	-	-	-	-	(54)	(15)	(4)	85
Невикористані кредитні лінії	-	-	-	1	-	(1)	-	-	-
Всього резервів під очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	370	-	-	-	101	(111)	(36)	(4)	320

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 29. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

18 Резерви та нефінансові зобов'язання

Резерви та нефінансові зобов'язання складалися з таких компонентів:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.(перераховано)	31 грудня 2016 р.(перераховано)
Резерв під юридичні ризики	2 086	2 317	1 335
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	415	380	386
Нараховані витрати щодо оплати відпусток	270	230	204
Податки до сплати, крім податку на прибуток	190	218	262
Нарахована заробітна плата та преміальні	76	114	102
Резерв під податки до сплати, крім податку на прибуток	-	-	251
Інше	98	40	12
Всього резервів та інших нефінансових зобов'язань	3 135	3 299	2 552

19 Акціонерний капітал та інші резервні фонди

Акціонерний капітал

Номинальна зареєстрована вартість випущеного акціонерного капіталу Банку станом на 31 грудня 2018 року складала 206 060 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 206 060 мільйонів гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складала 735,93 мільйони акцій (на 31 грудня 2017 року: 735,93) номінальною вартістю 280 гривень за акцію (на 31 грудня 2017 року: 280 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені та зареєстровані. Кожна проста акція мала один голос при голосуванні.

Після націоналізації Банку у грудні 2016 року Уряд України в особі Міністерства фінансів України є єдиним акціонером Банку.

Результат від операцій з акціонером

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років результат від операцій з акціонером складав 12 174 мільйона гривень та включав чистий прибуток від первісного визнання облігацій державної позики отриманих від акціонера як внески до акціонерного капіталу у 2016-2017 роках.

Загальні резерви та інші фонди

Загальні резерви та інші фонди, створено у відповідності до вимог законодавства України, у сумі 6 211 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 6 211 мільйонів гривень). Банк зобов'язаний створювати резервний капітал шляхом відрахування суми з нерозподіленого прибутку до складу резерву, що не підлягає розподілу. Сума до відрахування кожного року розраховується як чистий прибуток за попередній рік до виплати дивідендів власникам простих акцій у розмірі не менше 5% прибутку за поточний період, поки резервний капітал не досягне 25% регулятивного капіталу Банку.

Базовий та скоригований прибуток на акцію

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розбавляють прибуток на акцію. Таким чином, базовий прибуток на акцію дорівнює розбавленому прибутку на акцію. Прибуток на акцію розраховується шляхом поділу прибутку за період, що належить акціонеру Банку, на середньозважену кількість акцій з участю в обігу протягом року.

	2018 рік	2017 рік
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонеру Банку (у мільйонах гривень)	12 846	406
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (у мільйонах)	735,93	420,85
Базовий та розбавлений прибуток на акцію (у гривнях на акцію)	17,46	0,97

20 Процентні доходи та витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи		
<i>Процентні доходи за ефективною ставкою відсотка</i>		
Кредити та аванси фізичним особам	15 934	11 699
Інвестиційні цінні папери за СБІСД	6 398	-
Кредити та аванси юридичним особам	1 576	2 838
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 112	471
Інвестиційні цінні папери за АС	798	-
Заборгованість банків	303	216
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	77	-
Придбані/створені знецінені кредити	6	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	6 223
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	1 661
Інше	-	1
Всього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	26 204	23 109
<i>Інші процентні доходи</i>		
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	4 167	-
Фінансовий лізинг	383	1 376
Всього інших процентних доходів	4 550	1 376
Всього процентних доходів	30 754	24 485
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	9 010	12 051
Поточні/розрахункові рахунки	2 316	1 793
Заборгованість перед НБУ	1 697	2 751
Строкові депозити юридичних осіб	866	1 616
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	81	136
Субординований борг	17	19
Інше	9	7
Всього процентних витрат	13 996	18 373
Чистий процентний дохід	16 758	6 112

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 31.

21 Відрахування до резерву на зменшення корисності

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	2018 рік	2017 рік
--	--------------	-----------------	-----------------

(перераховано)

*Збільшення/зменшення відрахувань до резерву на зменшення
корисності:*

Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(9)	-
Кредити та аванси клієнтам	8	6 061	7 379
Зобов'язання кредитного характеру	17	(50)	-
Інші фінансові активи	12	87	-

Всього відрахування до резерву на зменшення корисності	6 089	7 379
---	--------------	--------------

Інформація щодо відрахувань до резерву на зменшення корисності зобов'язання кредитного характеру та інші фінансові активи за 12 місяців 2017 року представлено у Примітці 23.

22 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
Розрахункові операції	8 554	5 834
Зняття готівки	4 325	3 201
Еквайринг	3 514	2 365
Міжнародні платіжні системи	1 165	1 262
Касові операції	245	235
Інше	1 787	314
Всього доходів за виплатами та комісійними	19 590	13 211
Витрати за виплатами та комісійними		
Міжнародні платіжні системи	2 969	2 071
Розрахункові операції	1 240	703
Касові операції	192	186
Інше	1	57
Всього витрат за виплатами та комісійними	4 402	3 017
Чистий дохід за виплатами та комісійними	15 188	10 194

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

23 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Витрати, пов'язані з персоналом	5 738	4 567
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 669	1 471
Професійні послуги	1 235	417
Витрати щодо резерву під юридичні ризики	1 033	1 024
Податки, крім податку на прибуток	909	506
Оренда	679	612
Амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	605	529
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби	566	453
Утримання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання	468	472
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	423	428
Транспортні витрати	120	126
Витрати на страхування	44	362
Резерви на інші фінансові активи	-	814
Охорона	-	178
Реклама та маркетинг	-	61
Зміни у резервах під зобов'язання кредитного характеру	-	(66)

Інше	552	286
Всього адміністративних та інших операційних витрат	14 041	12 240

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включений єдиний соціальний внесок у сумі 935 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 167 мільйонів гривень). Соціальні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 31.

Резерви на інші фінансові активи та інші активи за 12 місяців 2018 року відображено у Примітці 21.

Протягом 2018 року фірмами, що входять до складу Ernst & Young Global Limited, були надані послуги із виконання погоджених процедур щодо перевірки клієнтської інформації Кіпрської філії Банку. Інші неаудиторські послуги не надавались.

24 Податок на прибуток

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Поточний податок	18	10
Відстрочений податок	(9)	16
Витрати з податку на прибуток за рік	9	26

У 2018 році більшість доходів Групи оподатковувалися податком на прибуток за ставкою 18% (у 2017 році: 18%).

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік 2018 рік (перераховано)	2017 рік
Прибуток до оподаткування	12 855	432
Теоретична сума витрат за встановленою законом ставкою (2018: 18%; 2017: 18%)	2 314	78
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, визнаний тільки для цілей оподаткування	82	81
- Витрати, що не включаються до валових витрат	374	1 107
Невизнані відстрочені податкові активи	(2 761)	(1 240)
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	9	26

24 Податок на прибуток (продовження)

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та інших країнах та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний далі:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2017 р. Вплив переходу (перераховано)	на МСФЗ 9	1 січня 2018 року	Кредитовано на прибуток або безпосередньо збиток на інші сукупні доходи	Кредитовано	31 грудня 2018 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування						
Резерви та зменшення корисності	24 172	240	24 412	(12 099)	-	12 313
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	5 441	-	5 441	9 338	-	14 779
Валовий відстрочений податковий актив	29 613	240	29 853	(2 761)	-	27 092
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(29 613)	(240)	(29 853)	2 761	-	(27 092)
Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування						
Субординований борг	(1)	-	(1)	1	-	-
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	(150)	-	(150)	8	5	(137)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(151)	-	(151)	9	5	(137)

24 Податок на прибуток (продовження)

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2016 р. (перераховано)	(Віднесено)/ кредитовано на безпосередньо прибуток або на інші сукупні збиток	Кредитовано доходи	31 грудня 2017 (перераховано)
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Резерв та зменшення корисності	23 529	643	-	24 172
Податкові збитки перенесені на майбутні періоди	7 324	(1 883)	-	5 441
Валовий відстрочений податковий актив	30 853	(1 240)	-	29 613
За мінусом невизнаного відстроченого податкового активу	(30 853)	1 240	-	(29 613)
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Субординований борг	(2)	1	-	(1)
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	(137)	(17)	4	(150)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(139)	(16)	4	(151)

За умов теперішньої структури Групи та податкового законодавства в Україні податкові збитки та поточні податкові активи різних компаній Групи не можуть зараховуватися за рахунок поточних податкових зобов'язань та оподатковуваних прибутків інших компаній Групи, і тому податки можуть нараховуватися навіть за наявності консолідованого податкового збитку. Таким чином, взаємозалік відстрочених податкових активів і зобов'язань проводиться, лише коли вони відносяться до однієї юридичної особи-платника податку та до одного податкового органу.

25 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти організації, що беруть участь у комерційній діяльності, з якої організація може отримувати доходи або внаслідок якої може зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень і для яких є окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Правління Групи.

(а) Опис продуктів та послуг, за якими кожен сегмент, що підлягає розкриттю у звітності, отримує свої доходи

Група включає в себе такі основні сегменти банківської діяльності починаючи із другого кварталу 2018 року:

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, а також похідні фінансові інструменти;

Обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу (МСБ) – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг приватним підприємцям або юридичним особам по прямому дебетуванню рахунків, обслуговуванню поточних рахунків, залученню депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами;

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг приватним підприємцям або юридичним особам по прямому дебетуванню рахунків, обслуговуванню поточних рахунків, залученню депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами. Відмінність від клієнтів малого та середнього бізнесу полягає в тому, що для потрапляння у сегмент корпоративного бізнесу по клієнту має виконуватись хоча б одна умова:

- річний обсяг реалізації продукції не менше ніж 50 мільйонів гривень;
- розрахований ліміт овердрафту від 2 мільйонів гривень;
- кредити або інші активні операції на суму від 10 мільйонів гривень;
- експорт/імпорт товарів не менше ніж еквівалент 500 тисяч доларів в квартал або купівля/продаж валюти в Групі не менше ніж 300 тисяч доларів у квартал;
- наявність 4 000 гектарів сільськогосподарських угідь.

Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, надання структурованого фінансування, орендні операції з юридичними особами (лізинг), консультації з питань злиття та поглинання компаній, продаж інвестиційних паперів юридичним та фізичним особам, а також міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, організацію фінансування на міжнародних ринках, управління активами та зобов'язаннями, проектне фінансування, а також узгодження лімітів торгового фінансування з фінансовими організаціями.

Бізнес по роботі з торговими підприємствами - включає в себе банківські послуги населенню по наданню можливості робити оплати через мережу POS-термінальної мережі, видачу швидких кредитів у співпраці з торговими мережами.

Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель - цей сегмент включає в себе операції, які пов'язані з колишніми власниками банку та на сьогоднішній день визнані як проблемні. Сегмент включає в себе непрацюючі кредити, які були видані до 19 грудня 2016 року. На думку Керівництва, цей портфель має аналогічні показники кредитного ризику, незалежно від класифікації за галуззю економіки та напрямом комерційної діяльності на дату видачі таких кредитів.

До другого кварталу 2018 року Група включала в себе такі сегменти банківської діяльності.

Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включав надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, а також похідні фінансові інструменти;

Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включав послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами;

Інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включав торговельні операції з фінансовими інструментами, надання структурованого фінансування, орендні операції з юридичними особами (лізинг), консультації з питань злиття та поглинання компаній;

Казначейські банківські операції – цей бізнес-сегмент включав міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, організацію фінансування на міжнародних ринках, управління активами та зобов'язаннями, емісію облігацій та забезпечених активами цінних паперів, проектне фінансування, а також узгодження лімітів торгового фінансування з фінансовими організаціями.

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу. Проценти, що стягуються за використання цих коштів, визначаються відповідно до розрахунків вартості капіталу Групи. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає. Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти

балансу, але не включають оподаткування та накладні витрати головного офісу. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного з сегментів.

(б) Фактори, на основі яких керівництво визначило сегменти, що підлягають розкриттю у звітності

Сегменти Групи – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Фінансова інформація за сегментами, яку аналізує особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, не включає інформацію дочірніх компаній Групи та функціональних підрозділів головного офісу. Відповідальність за регулярний аналіз показників цих дочірніх банків покладена на їх керівництво. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, отримує фінансову звітність дочірніх компаній Групи. Керівництво дійшло висновку, що, враховуючи той факт, що інформація про дочірні банки надається рідше, інформація про дочірні компанії не включена у інформацію за сегментами. Функціональні підрозділи головного офісу не отримують доходів або отримують доходи, які є другорядними по відношенню до основної діяльності Групи, отже, не розглядаються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень як операційний сегмент.

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

Кошти переважно перерозподіляються між сегментами за внутрішніми процентними ставками, які встановлює Департамент казначейських операцій з урахуванням аналогічних ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів. За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (чисті проценти за операціями з іншими сегментами). Податок на прибуток не розподіляється за сегментами.

Починаючи із другого кварталу 2018 року особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує інформацію за сегментами відокремленими у відповідності до затвердженої акціонером Групи на початок 2018 року Стратегії Групи на 2018-2022 роки та внаслідок впроваджених змін у організаційній структурі Групи. Отже, доходи та витрати сегментів за 2018 рік та активи і зобов'язання сегментів станом на 31 грудня 2018 року представлено за сегментами відповідно такої інформації.

(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що інвестиційна управляються як окремий портфель	Казначейська та банківська діяльність	Корпоративна та банківська діяльність	Всього за сегментами	
У мільйонах українських гривень							
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	13 565	-	-	-	13 795	-	27 360
Кредити та аванси клієнтам	34 792	4 092	3 869	3 299	1	4 087	50 140
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	-	-	-	-	86 244	-	86 244
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	-	-	-	-	79 299	-	79 299
Інвестиційні цінні папери за АС	-	-	-	-	14 538	-	14 538
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	30	-	-	30
Передоплата з поточного податку на прибуток	88	14	3	-	75	4	184
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	3 340	-	-	3 340
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	2 638	383	22	42	611	97	3 793
Інші фінансові активи	1 600	7	7	1 100	26	3	2 743
Інші активи	549	92	18	7 702	496	42	8 899
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7	10	-	1 334	-	10	1 361
Активи, утримувані для продажу	-	-	-	117	-	-	117
Всього активів сегмента	53 239	4 598	3 919	16 964	195 085	4 243	278 048
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	9 817	-	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	66	129	-	195
Кошти клієнтів	181 680	32 748	-	9 333	-	7 294	231 055
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	-	-	2	2
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	64	10	2	-	57	3	136
Інші фінансові зобов'язання	1 293	88	4	99	685	78	2 247
Резерви та нефінансові зобов'язання	1 138	85	39	114	1 707	49	3 132
Всього зобов'язань сегмента	184 175	32 931	45	9 612	12 395	7 426	246 584

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Капітальні витрати являють собою доповнення до необоротних активів, відмінних від фінансових інструментів, відкладених податкових активів, активів по закінченні трудової діяльності та прав, що виникають за договорами страхування.

	Роздрібна банківська діяльність	МСББізнес по роботі з торговими підприємствами	Активи та зобов'язання, що управляються як окремий портфель	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Всього за сегментами	
У мільйонах українських гривень							
2018							
Зовнішні доходи							
- Процентні доходи	14 503	1 198	1 408	891	12 167	587	30 754
- Доходи від виплат та комісійних	10 901	1 035	7 056	36	308	254	19 590
- Інші доходи	1 068	250	39	39	33	28	1 457
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	29 285	5 223	(294)	(29 402)	(6 259)	1 447	-
Всього доходів	55 757	7 706	8 209	(28 436)	6 249	2 316	51 801
Процентні витрати	(10 888)	(734)	-	(86)	(1 763)	(531)	(14 002)
Відрахування до резерву на зменшення корисності	(361)	(164)	(1)	(5 394)	17	(186)	(6 089)
Витрати за виплатами та комісійними	(20)	-	(4 116)	-	(266)	-	(4 402)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	1 273	-	-	26	98	586	1 983
Збитки від зменшення корисності інвестиційної нерухомості	(396)	(57)	(3)	10	(92)	(15)	(553)
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	247	898	-	1 145
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів	-	-	-	-	3	-	3
Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів	-	-	-	-	(3 085)	-	(3 085)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	(9)	(1)	-	-	(3)	-	(13)
Адміністративні та інші операційні витрати	(10 210)	(1 212)	(70)	(175)	(2 026)	(295)	(13 988)
Інші збитки	(1)	(1)	-	(9)	-	-	(11)
Результат сегмента	35 145	5 537	4 019	(33 817)	30	1 875	12 789

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року:

	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	14 256	4 499	6 541	25 296
Заборгованість банків	-	-	2 903	2 903
Кредити та аванси клієнтам	31 865	6 470	-	38 335
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	34 336	34 336
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	-	90 354	90 354
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	36 322	36 322
Передоплата з поточного податку на прибуток	134	22	28	184
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію	-	-	30	30
Інвестиційна нерухомість	-	3 648	-	3 648
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	2 405	405	516	3 326
Інші фінансові активи	441	867	1 632	2 940
Інші активи	1 078	7 489	248	8 815
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	7 069	-	7 069
Активи, утримувані для продажу	117	-	-	117
Всього активів сегмента (як перераховано)	50 296	30 469	172 910	253 675
Заборгованість перед НБУ	-	-	12 394	12 394
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	234	234
Кошти клієнтів	171 011	41 156	-	212 167
Випущені боргові цінні папери	-	-	2	2
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	121	13	16	150
	835	233	620	1 688
Резерви та нефінансові зобов'язання	2 836	114	342	3 292
Субординований борг	-	129	-	129
Всього зобов'язань сегмента (як перераховано)	174 803	41 645	13 608	230 056

25 Аналіз за сегментами (продовження)

	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Всього за сегментами
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
2017				
Загальна сума доходів включає:				
- Процентні доходи	12 020	4 365	8 100	24 485
- Доходи від виплат та комісійних	8 089	2 951	2 171	13 211
- Інші операційні доходи	1 415	110	5	1 530
Доходи від / (витрати на) інших сегментів	59 408	(54 961)	(4 447)	-
Всього доходів (як перераховано)	80 932	(47 535)	5 829	39 226
Процентні витрати	(13 397)	(2 089)	(2 888)	(18 374)
Відрахування до резерву на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(917)	(6 462)	-	(7 379)
Витрати за виплатами та комісійними	(2 285)	(381)	(351)	(3 017)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	-	-	3 491	3 491
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою та своп-контрактів	103	995	(14)	1 084
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	(4 068)	508	1 059	(2 501)
Зменшення корисності інвестиції в асоційовану компанію	-	-	(99)	(99)
Збитки від зменшення корисності приміщень та інвестиційної нерухомості	-	-	247	247
Зменшення корисності нематеріальних активів	-	(1)	-	(1)
Зменшення корисності майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	(71)	-	(71)
Адміністративні та інші операційні витрати	(8 775)	(1 284)	(2 135)	(12 194)
Інші збитки	-	-	(15)	(15)
Результат сегмента (як перераховано)	51 593	(56 320)	5 124	397

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	12 101	10 909	-	7 149	30 159
Заборгованість банків	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	19 700	12 641	-	275	32 616
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	27 044	-	27 044
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	-	64 409	-	64 409
Передоплата з поточного податку на прибуток	125	26	1	29	181
Інвестиції в дочірні та асоційовану компанію	-	-	246	-	246
Інвестиційна нерухомість	-	691	-	-	691
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	2 356	492	14	547	3 409
Інші фінансові активи	168	-	5	2 466	2 639
Інші активи	1 154	8 262	3	166	9 585
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	8 782	-	-	8 782
Всього активів сегмента (як перераховано)	35 604	41 803	91 722	10 632	179 761
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	18 047	18 047
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	2 667	2 667
Кошти клієнтів	150 726	29 930	-	-	180 656
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	2
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	16	-	-	122	138
Інші фінансові зобов'язання	1 416	230	1	284	1 931
Резерви та нефінансові зобов'язання	1 867	303	2	373	2 545
Субординований борг	-	122	-	-	122
Всього зобов'язань сегмента (як перераховано)	154 025	30 585	3	21 495	206 108

Звірка доходів, прибутку або збитку, активів та зобов'язань сегмента

Загальна сума доходів складається з процентних доходів, доходів за виплатами та комісійними та інших операційних доходів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
--	-----------------	-----------------

Всього доходів сегментів	51 801	39 226
(а) Коригування при консолідації	113	77
<hr/>		
Всього консолідованих доходів	51 914	39 303
<hr/>		

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Звірка прибутку або збитку, що підлягає розкриттю у звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Загальний результат сегментів	12 789	397
(а) Коригування при консолідації	66	35
Прибуток до оподаткування	12 855	432

Звірка активів, що підлягають розкриттю у звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Всього активів сегмента	278 048	253 675
(а) Коригування при консолідації	72	65
Всього консолідованих активів	278 120	253 740

Звірка зобов'язань, що підлягають розкриттю у звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Всього зобов'язань сегмента	246 584	230 056
(а) Коригування при консолідації	(39)	(24)
Всього консолідованих зобов'язань	246 545	230 032

Далі подана звірка суттєвих статей доходів за 2018 рік:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Процентні доходи	Доходи за виплатами та комісійними	Інші доходи
Загальна сума за всіма сегментами	30 754	19 590	1 457
(а) Коригування при консолідації	-	-	113
Подано у звітності за МСФЗ	30 754	19 590	1 570

Далі подана звірка суттєвих статей витрат за 2018 рік:

	Процентні витрати	Відрахування до резерву на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	Адміністративні та інші операційні витрати
<i>У мільйонах українських гривень</i>			
Загальна сума за всіма сегментами	(14 002)	(6 089)	(13 988)
(а) Коригування при консолідації	6	-	(53)
Подано у звітності за МСФЗ	(13 996)	(6 089)	(14 041)

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подана звірка суттєвих статей доходів за 2017 рік:

	Процентні доходи	Доходи за виплатами та комісійними	Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів та похідних фінансових інструментів
<i>У мільйонах українських гривень</i>			
Загальна сума за всіма сегментами	24 485	13 211	3 491
(а) Коригування при консолідації	-	-	-
Подано у звітності за МСФЗ	24 485	13 211	3 491

Далі подана звірка суттєвих статей витрат за 2017 рік:

	Процентні витрати	Відрахування до резерву на зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	Адміністративні та інші операційні витрати
<i>У мільйонах українських гривень</i>			
Загальна сума за всіма сегментами	(18 374)	(7 379)	(12 194)
(а) Коригування при консолідації	1	-	(46)
Подано у звітності за МСФЗ	(18 373)	(7 379)	(12 240)

Далі подано вивірення суттєвих активів станом на 31 грудня 2018 року:

	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	Інвестиційні цінні папери за АС	Кредити та аванси клієнтам	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	Інші фінансові активи
<i>У мільйонах українських гривень</i>					
Загальна сума за всіма сегментами	27 360	14 538	50 140	3 793	8 899
(а) Коригування при консолідації	-	39	-	50	-
Подано у звітності за МСФЗ	27 360	14 577	50 140	3 843	8 899

Далі подано вивірення суттєвих зобов'язань станом на 31 грудня 2018 року:

	Заборгованість перед банкками та іншими фінансовими організаціями	Кошти клієнтів	Заборгованість перед банкками та іншими фінансовими організаціями	Інші фінансові зобов'язання	Резерви та нефінансові зобов'язання
<i>У мільйонах українських гривень</i>					
Загальна сума за всіма сегментами	9 817	231 055	195	2 247	3 132
(а) Коригування при консолідації	-	(58)	1	8	3
Подано у звітності за МСФЗ	9 817	230 997	196	2 255	3 135

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано вивірення суттєвих активів станом на 31 грудня 2017 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	Заборгованість інших банків	Кредити та аванси клієнтам	Вбудовані похідні фінансові активи	Інші фінансові активи
Загальна сума за всіма сегментами	25 296	2 903	38 335	34 336	2 940
(а) Коригування при консолідації	4	-	-	-	41
Подано у звітності за МСФЗ	25 300	2 903	38 335	34 336	2 981

Далі подано вивірення суттєвих зобов'язань станом на 31 грудня 2017 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	Кошти клієнтів	Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	Інші фінансові зобов'язання	Резерви та нефінансові зобов'язання
Загальна сума за всіма сегментами	234	212 167	2	1 688	3 292
(а) Коригування при консолідації	-	(36)	-	1	7
Подано у звітності за МСФЗ	234	212 131	2	1 689	3 299

Різниці, що є предметом звірки, зумовлені наступним:

(а) – Звітність за сегментами підготовлена до консолідації дочірніх компаній.

Група не аналізувала у примітці «Аналіз за сегментами» капітальні інвестиції, поточний та відстрочений податок на прибуток.

д) Аналіз доходів за банківськими продуктами та послугами

Аналіз доходів Групи за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 20 (Процентні доходи), Примітці 22 (Доходи за виплатами та комісійними).

(е) Географічна інформація

Доходи за кожною окремою країною, де вони були суттєвими, розкриваються у звітності окремо, як показано далі станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2018 рік	2017 рік
Україна	51 507	38 666
Інші	407	637

Всього консолідованих доходів	51 914	39 303
-------------------------------	--------	--------

26 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками у Групі здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

У звітному році внесено зміни у організаційну структуру управління ризиками, зокрема, створено Комітет з питань ризиків Наглядової ради, забезпечено безпосереднє підпорядкування Члену Правління (з питань управління ризиками) безпосередньо Наглядовій раді, функції з оцінки ризиків передано до Блоку підрозділів з питань управління ризиків, що безпосередньо підпорядкований Члену Правління (з питань управління ризиками). Таким чином забезпечено незалежність функції з оцінки ризиків.

Органи управління ризиками

З метою ефективного управління ризиками у Групі створена та діє система управління ризиками, що передбачає розподіл прав, обов'язків, відповідальності між органами управління, структурними підрозділами Групи, відокремлення процесів виявлення та оцінки ризиків, оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками від процесу прийняття ризиків.

Суб'єктами системи управління ризиками у Групі є:

- Наглядова рада;
- Комітет з питань аудиту Наглядової ради;
- Комітет з питань ризиків Наглядової ради;
- Правління Групи;
- Комітет з управління ризиками;
- Кредитний комітет;
- Комітет з питань управління активами та пасивами;
- Внутрішній аудит;
- Блок підрозділів з питань управління ризиками;
- Підрозділ Compliance;
- Напрямок Казначейство;
- Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій;
- Інші підрозділи підтримки (Бек-та Мідл-офіс);
- Бізнес-підрозділи, що безпосередньо приймають ризики.

Наглядова рада - несе повну відповідальність за управління ризиками, на які наражається Група у своїй діяльності та, відповідно:

- забезпечує створення та функціонування ефективної системи управління ризиками;
- затверджує внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками та здійснює нагляд за їх дотриманням/впровадженням/оновленням;
- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- затверджує План відновлення діяльності Групи та забезпечує виконання функцій щодо відновлення діяльності Групи іншими суб'єктами системи управління ризиками;
- затверджує призначення та звільнення керівників підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та нагляд за її ефективністю;
- розглядає управлінську звітність щодо ризиків та приймає рішення щодо застосування відповідних заходів з управління ризиками;
- вживає заходів для запобігання виникнення конфліктів інтересів у Групі, сприяє їх врегулюванню та повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Групі.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради - є постійно діючим колегіальним органом, що виконує функцію допоміжного та підготовчого органу Наглядової ради, у рамках виконуваних функцій:

- перевіряє ефективність системи управління ризиками;
- контролює незалежність, об'єктивність, компетентність керівника Внутрішнього аудиту, ефективність здійснення внутрішнього аудиту;
- надає Наглядовій раді рекомендації щодо підбору, призначення, звільнення керівника Внутрішнього аудиту.

Комітет з питань ризиків Наглядової ради - є постійно діючим колегіальним органом, що створений та функціонує з метою надання допомоги Наглядовій раді у частині її функцій з забезпечення функціонування системи ризик-менеджменту у Групі. Комітет з питань ризиків Наглядової ради виконує наступні основні функції:

- забезпечує нагляд за адекватністю та ефективністю функціонування у Групі системи ризик-менеджменту;
- забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані внутрішніх документів Групи, що регламентують процес управління ризиками;
- здійснює моніторинг та аналіз поточного портфелю та рівня ризиків, що приймаються Групою;
- здійснює контроль за дотриманням граничних показників ризиків, що встановлені Наглядовою радою;
- здійснює попередній розгляд проєктів стратегії та політик з управління ризиками, документів щодо розміру ризик-апетиту, порядку здійснення операцій з пов'язаними з Групою особами та інших документів з питань управління ризиками, що виносяться на розгляд та/або затвердження Наглядової ради;
- здійснює регулярний перегляд експозиції Групи до суттєвих ризиків;
- бере участь у визначенні організаційної структури управління ризиками з метою забезпечення раціонального управління ризиками;
- бере участь у розробці/перегляді внутрішніх політик та процедур щодо управління ризиками, які мають бути затверджені Наглядовою радою;
- здійснює нагляд та надає Наглядовій раді рекомендації щодо адекватності капіталу Групи та ліквідності;
- переглядає та надає Наглядовій раді рекомендації щодо забезпечення безперервної діяльності та планів відновлення діяльності.

Внутрішній аудит - є складовою системи внутрішнього контролю у Групі та виконує наступні основні функції:

- здійснює ідентифікацію та оцінку основних сфер ризику Групи, у тому числі - наявності та ефективності роботи системи управління ризиками, відповідність такої системи видам та обсягам здійснюваних операцій, та системи внутрішнього контролю, здатності цих систем реагувати на нові та посилюючи ризики, обґрунтованості рівня ризику, який Група готова приймати;
- забезпечує надання Наглядовій раді, Комітет з питань аудиту Наглядової ради, Правлінню Групи незалежної обґрунтованої оцінки ефективності дій, заходів та перевірок у сфері ризиків, з якими стикається Група;
- виробляє та надає рекомендації щодо усунення недоліків, щодо вдосконалення та підвищення ефективності систем управління ризиками та внутрішнього контролю у Групі, забезпечує моніторинг прийнятих заходів щодо усунення недоліків та врахування рекомендацій.

Правління Групи - несе відповідальність за впровадження стратегії та політики управління ризиками, культури управління ризиками, системи управління ризиками та внутрішнього контролю, процедур, метод та інших заходів щодо ефективного управління ризиками, затверджених Наглядовою Радою Групи, та, відповідно:

- забезпечує розробку, розробляє, погоджує або затверджує (у залежності від виду документу) внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- забезпечує підготовку та надання Наглядовій Раді Групи управлінської звітності щодо величини всіх видів ризиків, на які наражається Група, у тому числі в розрізі нових видів продуктів чи значних змін;
- розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки в рамках системи внутрішнього контролю, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та наглядових органів.

Комітет з управління ризиками Правління - є постійно діючим колегіальним органом Правління, що створений та функціонує для забезпечення комплексності та ефективності процесів управління ризиками. Комітет з управління ризиками Правління виконує наступні основні функції:

- визначає основні цілі та принципи управління ризиками, які виникають за напрямками діяльності Групи;
- встановлює обов'язкові мінімальні вимоги щодо організації системи управління ризиками за напрямками діяльності Групи;
- агрегує дані щодо ризиків, оцінює діяльність Групи з урахуванням ризик-апетиту та потенційний вплив ризиків на капітал Групи, забезпечує надання агрегованого звіту щодо ризиків Правлінню та Наглядовій раді Групи;
- здійснює постійний аналіз ризиків, розглядає звіти за ризиками, агреговані результати стрес-тестування та готує рекомендації Правлінню Групи щодо достатності капіталу для покриття можливих збитків у разі реалізації стрес-сценарію;
- готує пропозиції щодо ризик-апетиту;
- формує пропозиції щодо пом'якшення впливу ризиків.

Кредитний комітет

Кредитний комітет приймає рішення щодо здійснення активних операцій Групою в межах лімітів повноважень, встановлених Правлінням Групи, затверджує ліміти на здійснення операцій з банками-контрагентами, купівлю цінних паперів, здійснює моніторинг погашення кредитів та якості кредитного портфелю Групи, нагляд за значними кредитними проектами. Також Кредитний комітет здійснює погодження кредитних продуктів, затверджує методики, інструкції, порядки, форми, моделі та інші регламентні чи процедурні документи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення кредитних ризиків на всіх організаційних рівнях. Засідання Кредитного комітету відбуваються не рідше одного разу на тиждень.

Комітет з управління активами та пасивами

Основною метою створення і діяльності Комітету є забезпечення ефективності та безперервності процесу управління активами та пасивами Групи, моніторингу ризику ліквідності, валютного, процентного та цінового ризику (в частині операцій з зобов'язаннями) та вжиття відповідних заходів, спрямованих на мінімізацію даних ризиків та максимізацію фінансового результату Групи. Засідання Комітету з управління активами та пасивами відбуваються раз на тиждень.

Напрямок Казначейство

Напрямок Казначейство відповідає за оперативне управління ліквідністю та валютною позицією Групи.

Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій

Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій щоденно здійснює розрахунок та контроль дотримання Групою нормативних показників ліквідності, встановлених НБУ, а також внутрішніх показників ризику ліквідності, готує звіти з поточного стану ліквідності Групи.

Блок підрозділів з питань управління ризиками - є незалежним від бізнес-підрозділів, не приймає участь у отриманні доходів Групи. Блок підрозділів з питань управління ризиками є підпорядкованим Члену Правління Групи з питань управління ризиками (CRO), У свою чергу, Член Правління Групи з питань управління ризиками є підпорядкованим та підзвітним Наглядовій раді а також має право безперешкодно звертатись до Наглядової ради та/або Комітету з питань ризиків Наглядової ради. Член Правління Групи з питань управління ризиками має право накладати заборону (вето) на рішення колегіальних органів, створених Правлінням Групи.

Блок підрозділів з питань управління ризиками виконує наступні основні функції:

- забезпечує функціонування системи управління кредитним ризиком, операційним ризиком, ринковим, процентним ризиком банківського портфелю (кредитів, депозитів, тощо) та ризиком ліквідності шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування щодо кожного виду ризиків;
- розробляє/бере участь у розробці та підтримує (у залежності від виду документу) в актуальному стані внутрішньобанківські нормативні документи (процедури, методики, положення тощо) з питань управління ризиками;
- готує висновки щодо запропонованих бізнес-підрозділами кредитних проектів як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами;
- готує та надає звіти щодо ризиків Наглядовій раді Групи не рідше одного разу на квартал, Комітету з питань ризиків Наглядової ради, Комітету ради Групи з управління ризиками та Правлінню Групи, а також комітетам Правління Групи – не рідше одного разу на місяць, у разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування ради Групи – негайно;
- здійснює стрес - тестування ризиків;
- розробляє та впроваджує процедури для автоматизованого ведення та обробки даних;
- здійснює моніторинг дотримання лімітів ризиків;
- розробляє та впроваджує систему раннього виявлення потенційно проблемних клієнтів, фінансування яких може мати підвищений кредитний ризик;
- забезпечує виконання та контроль за процедурами розрахунку резервів згідно з МСФЗ та розміру кредитного ризику згідно з вимогами Національного банку України у відповідності до затверджених методологій та підходів Групи;
- розробляє, впроваджує та підтримує в актуальному стані методики та моделі з оцінки ризиків;

Напрямок «Compliance» - підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Групи, є незалежним від бізнес-підрозділів, не приймає участь у отриманні доходів Групи та виконує наступні основні функції:

- забезпечує організацію контролю за врахуванням Групою норм законодавства, регуляторного середовища, правил, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Групу;
- забезпечує моніторинг змін у законодавстві та регуляторному середовищі, правилах, внутрішньобанківських документах та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на Групу, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Групі, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- забезпечує контроль за діяльністю Групи з метою запобігання свідомої участі Групи в незаконних операціях, що дозволяють клієнтам ухилятися від податкових зобов'язань та використовувати Групу в інших незаконних операціях;
- забезпечує управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Групи;
- готує висновки щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам в діяльності Групи, до моменту їх запровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;
- готує та надає звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків Наглядовій раді Групи, Комітету з управління ризиками та Правлінню не рідше одного разу на квартал.

Кредитний ризик. Група наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Групи з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Кредитна політика Групи визначає загальні засади щодо здійснення кредитного процесу та управління кредитним ризиком, встановлює загальний підхід до прийняття кредитних ризиків, принципи і стандарти кредитної діяльності, визначає повноваження та відповідальність керівних органів, працівників та структурних підрозділів Групи на кожному етапі кредитного процесу, забезпечує комплексний підхід до управління кредитним ризиком.

Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі регулярного аналізу спроможності позичальників та потенційних позичальників виконувати свої зобов'язання з погашення кредитів та сплати процентів, регулярного аналізу якості кредитного портфелю з метою моніторингу рівня кредитного ризику, шляхом зміни, за необхідності, лімітів кредитування, шляхом одержання застави, її перевірки та переоцінки застави з встановленою періодичністю, та використовуючи інші інструменти зниження ризику.

26 **Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Основна інформація про рівень кредитного ризику систематично актуалізується та надається для аналізу у вигляді звітів про стан кредитного портфелю.

Кредитний комітет затверджує класифікацію кредитних операцій за групами ризику, розглядає, вносить корективи та затверджує оцінку кредитного ризику у відповідності до регулятивних вимог та оцінку резерву для очікуваних кредитних збитків (кредити та аванси клієнтам, зобов'язання пов'язані з кредитуванням, інші фінансові активи за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через сукупний дохід).

З метою обмеження ризиків, на які наражається Група внаслідок операцій з кредитування, у Групі існує наступна система повноважень на прийняття рішень за кредитними операціями:

- індивідуальні повноваження: за ризиковими операціями делеговані Блоку підрозділів з питань управління ризиками з метою прийняття рішень щодо клієнтів роздрібного та малого і середнього Бізнесу в рамках стандартних умов продукту;
- дуальні повноваження (повноваження в рамках подвійного підпису): за ризиковими та безризиковими операціями делеговані Керівникам підрозділів з питань управління ризиками разом з Керівниками відповідних Бізнес-підрозділів в рамках стандартних умов продукту. За умови одноголосного позитивного рішення транзакція виконується;
- колективні повноваження: повноваження, що делеговано Правлінням Групи Кредитному комітету, з урахуванням висновків, коментарів чи рекомендацій Юридичного підрозділу, Служби безпеки, а також висновку підрозділів з питань управління ризиками, який включає в себе коментарі щодо конкретних ризиків та пом'якшення дій, пов'язаних з потенційною кредитною угодою, для затвердження негативною. Рішення приймається більшістю голосів членів Кредитного комітету.

Моніторинг кредитів

Інформаційні системи Групи дозволяють керівництву здійснювати своєчасний та регулярний моніторинг кредитів.

Група регулярно моніторить ризик за кожним кредитом. Для цього він здійснює: (i) перегляд фінансового стану позичальника та його положення на ринку та (ii) оцінку адекватності забезпечення кредиту. Фінансовий стан позичальника та його положення на ринку регулярно аналізуються, і за результатами такого аналізу внутрішній кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий. Цей аналіз ґрунтується на даних про надходження коштів на рахунок клієнта, останній фінансовій звітності та іншій комерційній інформації позичальника, яку він надав Групі або яку Група отримала іншим чином.

Група здійснює регулярний моніторинг поточної ринкової вартості застави з метою оцінки її достатності для забезпечення конкретного кредиту. Оцінку застави проводять незалежні компанії - суб'єкти оціночної діяльності, акредитовані в Групі або кваліфіковані внутрішні оцінювачі. Регулярність таких оцінок залежить від виду застави.

Банк веде облік кредитних історій клієнтів. Це дозволяє Групі контролювати рівень кредитного ризику шляхом роботи з позичальниками із позитивною кредитною історією.

Повернення проблемних кредитів

З метою ефективного управління проблемними активами Групою виконуються наступні завдання:

- запобігання виникненню та своєчасне виявлення проблемної заборгованості, ефективна робота з потенційною проблемною заборгованістю;
- скорочення розміру та частки проблемної заборгованості у портфелі Групи (валової і за вирахуванням резервів; у цілому і в розрізі портфелів) шляхом розробки та імплементації заходів щодо повернення такої заборгованості, зокрема, реструктуризації, досудового врегулювання, звернення стягнення на заставне майно, його прогнозований продаж, тощо;
- побудова комплексної ефективної системи управління проблемною заборгованістю.

Групою впроваджено розподілення роботи із проблемною заборгованістю на різних стадіях виявлення та врегулювання у залежності від виду, суми проблемної заборгованості, наявності та стану застави, можливості та/або намірів позичальника повернути кредит та нараховані за кредитом відсотки.

Етапи управління потенційною проблемною заборгованістю та проблемною заборгованістю:

26 **Управління фінансовими ризиками (продовження)**

1. Етап Pre-Collection включає в себе комплекс заходів, направлених на виявлення потенційно проблемної та проблемної заборгованості та попереджає вихід клієнта з графіку платежів.
2. Етап Soft collection включає в себе комплекс заходів спрямованих на повернення прострочених платежів із затримкою 1-90 днів, зокрема, шляхом комунікацій із клієнтами дистанційно (телефон, SMS, IVR, листи тощо).
3. Етап Hard Collection включає в себе комплекс заходів спрямованих на повернення прострочених платежів із затримкою 90- 180 днів шляхом добровільного врегулювання заборгованості.
4. Етап – Legal Collection. Підготовка процесу юридичного стягнення починається одночасно з етапом Hard Collection. Юридичне стягнення включає в себе комплекс заходів з примусового стягнення заборгованості. шляхом претензійно - позовної роботи.

Інструменти управління потенційною проблемною заборгованістю та проблемною заборгованістю:

1. Відправлення незв'язкових комунікацій. Формується на щоденній основі згідно вивантаження по певним критеріям.
2. Процес SkipTracing призначений для пошуку контактної інформації клієнтів з додаткових зовнішніх джерел на основі моделі крос-пошуку контактів.
3. Система автоматичного списання коштів Debt Collect.
4. Реструктуризація. Основною метою процесу реструктуризації є відновлення платоспроможності позичальника за проблемними кредитами. В Групі використовуються наступні сценарії реструктуризації:
 - реструктуризація беззаставних кредитів роздрібного бізнесу – перегляд заборгованості за рахунок часткового перерахунку боргу щодо пені та штрафів, комісіям, відсоткам, зміни графіку погашення боргу;
 - реструктуризація кредитів Напрямку "Споживчого кредитування" – перегляд заборгованості за рахунок часткового перерахунку боргу щодо пені та штрафів, прощення частини боргу, зміни графіку погашення боргу, конвертація валютних кредитів у гривню, тощо;
 - реструктуризація проблемних активів клієнтів МСБ – перегляд заборгованості за рахунок часткового перерахунку боргу щодо пені, комісіям, процентам, зміни графіку погашення боргу, окрім судових витрат та штрафів (судові витрати та штрафи повинні бути сплачені клієнтом в момент проведення реструктуризації).
5. Списання заборгованості з балансу Групи.
6. Аутсорсинг.
7. Факторінг.
8. Робота з заставним майном.

Кредитування пов'язаних сторін

Група проводить операції з пов'язаними сторонами на комерційних умовах. Кожна кредитна заявка, отримана від пов'язаної сторони, розглядається таким самим чином, що й заявка, отримана від непов'язаної сторони.

Ринковий ризик. Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів (ринкових котирувань, індексів тощо). Стратегічним завданням політики Групи в частині управління ринковим ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни ринкових умов.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансових інструментів, якими володіє Група, внаслідок коливання валютних курсів. Основні валютні позиції Групи – в українських гривнях, доларах США та євро. Політика Групи щодо відкритих валютних позицій відповідає українському законодавству, яке встановлює нормативні ліміти для таких позицій. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій та Напрямок "Казначейство" здійснюють щоденний контроль дотримання нормативів та показників валютної позиції, шляхом побудови відповідних звітів. Див. Примітки 8 та 9.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на кінець звітного періоду та його позицію у гривнях:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 (перераховано)			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами
Українські гривні	222 093	154 282	-	67 811	202 195	130 559	-	71 636
Долари США	21 617	73 065	-	(51 448)	19 824	78 288	67	(58 397)
Євро	16 163	15 594	-	569	7 901	17 422	(67)	(9 588)
Інші валюти	499	326	-	173	609	309	-	300
Всього	260 372	243 267	-	17 105	230 529	226 578	-	3 951

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2016 (перераховано)			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та форвард	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами
Українські гривні	133 163	100 323	-	32 840
Долари США	16 563	84 902	-	(68 339)
Євро	6 550	17 933	-	(11 383)
Інші валюти	630	266	-	364
Всього	156 906	203 424	-	(46 518)

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, разом з основними інструментами, в які вони вбудовані, віднесені до категорії фінансових активів, деномінованих у гривнях.

Наведений вище аналіз включав лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Групи.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти відповідної компанії Групи, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017		31 грудня 2016 (перераховано)	
	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Зміцнення долара США на 20% (у 2017 році – зміцнення на 20%; у 2016 році – зміцнення на 10%)	(10 642)	(10 642)	(11 106)	(11 106)	(6 600)	(6 600)
Послаблення долара США на 5% (у 2017 році – послаблення на 5%; у 2016 році – послаблення на 5%)	2 661	2 661	2 777	2 777	3 288	3 288
Зміцнення євро на 10% (у 2017 році – зміцнення на 10%; у 2016 році – зміцнення на 10%)	57	57	(959)	(959)	(1 138)	(1 138)
Послаблення євро на 5% (у 2017 році – послаблення на 5%; у 2016 році – послаблення на 5%)	(28)	(28)	479	479	569	569
Зміцнення інших валют на 5% (у 2017 році – зміцнення на 5%; у 2016 році – зміцнення на 5%)	9	9	15	15	18	18
Послаблення інших валют на 5% (у 2017 році – послаблення на 5%; у 2016 році – послаблення на 5%)	(9)	(9)	(15)	(15)	(18)	(18)

Ризик був розрахований лише для монетарних залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Групи. При розрахунку наведеної у таблиці вище чутливості до зміни обмінного курсу долара США врахований вплив визнання справедливої вартості похідного фінансового інструмента, вбудованого у інвестиційні цінні папери, наявні для продажу та у інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення.

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

Стратегічним завданням політики Групи в частині управління процентним ризиком є мінімізація та запобігання можливих втрат, які можуть виникнути в разі зміни процентних ставок. Група наражається на ризик виникнення фінансових втрат внаслідок змін процентних ставок по активах та зобов'язаннях, переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків зобов'язань з фіксованою процентною ставкою.

Колегіальним органом, який забезпечує тактичну реалізацію процентної політики Групи є Комітет з управління активами та пасивами. В обов'язки Комітету з управління активами та пасивами по даному напрямку включаються огляд цінової політики фінансового ринку, кредитних і депозитних процентних ставок за програмами банків-конкурентів, розгляд пропозицій Бізнес-підрозділів та напрямків Головного Офісу щодо підвищення ефективності кредитно-депозитної політики Групи, оцінка собівартості пасивів і прибутковості активів, політики процентної маржі, затвердження

процентних ставок. Перегляд процентних ставок може проводитися у випадку значних коливань ставок на ринку, зміни облікової ставки регулюючого органу та в залежності від стану в ресурсної позиції Групи.

Управління ринковими ризиками, що входить до Блоку підрозділів з питань управління ризиками, проводить моніторинг та здійснює контроль процентного ризику на підставі GAP-аналізу, в ході якого активи та зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки, об'єднуються у групи за часовим діапазоном.

Активи та зобов'язання з фіксованою процентною ставкою об'єднуються у групи за строками, що залишилися до погашення, в той час як активи та зобов'язання із плаваючою процентною ставкою класифікуються на основі найближчого можливого строку перегляду процентної ставки.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Різниця між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки, для кожного з часових діапазонів формує GAP. Результатом проведення GAP-аналізу є оцінка впливу зміни процентних ставок на чистий процентний дохід Групи.

Група проводить стрес-тестування процентного ризику, щоб визначити умови, при виконанні яких Група наражається на ризики отримання збитків, а також визначити обсяг цих збитків і вплив на процентний дохід Групи. Стрес-тестування здійснюється за допомогою аналізу чутливості чистого процентного доходу до зміни процентних ставок, виходячи з припущення, що ставки збільшуються або зменшуються на визначену кількість процентних пунктів.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Групи. До таблиці включено активи та зобов'язання Групи за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні статті	Всього
31 грудня 2018 р.						
Всього фінансових активів	35 405	12 971	38 054	173 942	4	260 376
Всього фінансових зобов'язань	153 508	35 750	53 075	934	-	243 267
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2018 р.	(118 103)	(22 779)	(15 021)	173 008	4	17 109
31 грудня 2017 р. (перераховано)						
Всього фінансових активів	31 855	6 463	9 981	182 230	2	230 531
Всього фінансових зобов'язань	126 741	36 299	60 421	3 117	1	226 579
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2017 р. (перераховано)	(94 886)	(29 836)	(50 440)	179 113	1	3 952
31 грудня 2016 р. (перераховано)						
Всього фінансових активів	33 401	2 611	6 540	114 354	-	156 906
Всього фінансових зобов'язань	90 710	32 746	77 299	2 669	-	203 424

Чиста невідповідність процентних
ставок на 31 грудня 2016 р.
(перераховано)

(57 309)

(30 135)

(70 759)

111 685

-

(46 518)

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Групи:

% річних	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.				31 грудня 2016 р.			
	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти
Активи												
Заборгованість банків	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси юридичним особам	6	12	3	5	6	11	3	5	4	11	3	5
Кредити та аванси фізичним особам	17	46	18	43	15	43	16	43	15	41	15	-
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	5	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	-	-	-	-	5	10	2	-	-	10	-	-
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7	12	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання												
Заборгованість перед НБУ	-	16	-	-	-	16	-	-	-	21	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	-	-	-	-	1	5	-	-	10	5	6	-
Поточні розміщення коштів комерційних банків	-	17	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Довгострокові кредити в рамках кредитних ліній, отриманих від фінансових установ	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-
Строкові розміщення коштів банків	-	-	-	-	9	-	2	-	3	-	2	-
Кошти клієнтів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- поточні рахунки клієнтів	0	5	0	-	-	3	-	-	-	5	-	-
- строкові депозити юридичних осіб	0	12	1	-	1	12	4	-	11	18	5	-
- строкові депозити фізичних осіб	3	14	2	4	4	15	3	4	8	18	7	4
Випущені боргові цінні папери	-	15	-	-	-	15	-	-	-	15	-	-
Субординований борг	-	-	-	-	-	9	-	-	-	9	-	-

Позначка “-” у таблиці означає, що Група не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Група наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою та змінною процентною ставкою, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток Групи за поточний період та капітал Групи станом на кінець звітного періоду не зазнали б суттєвого впливу змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

26 **Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Концентрація географічного ризику. Нижче поданий аналіз концентрації географічного ризику фінансових активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2018 року:

У мільйонах українських гривень

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	21 952	3 547	1 861	27 360
Кредити та аванси клієнтам	48 887	1	1 252	50 140
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	86 244	-	-	86 244
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	79 298	1	-	79 299
Інвестиційні цінні папери за АС	14 577	-	-	14 577
Інші фінансові активи	149	2 601	6	2 756
Всього фінансових активів	251 107	6 150	3 119	260 376
Нефінансові активи	9 458	118	8 168	17 744
Всього активів	260 565	6 268	11 287	278 120
Зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	9 817	-	-	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	134	59	3	196
Кошти клієнтів	221 418	7 860	1 719	230 997
Випущені боргові цінні папери	2	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 594	532	129	2 255
Всього фінансових зобов'язань	232 965	8 451	1 851	243 267
Нефінансові зобов'язання	3 272	-	6	3 278
Всього зобов'язань	236 237	8 451	1 857	246 545
Чиста балансова позиція	24 328	(2 183)	9 430	31 575
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 17)	71 540	19	51	71 610

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі, дорогоцінні метали, приміщення та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2017 року наведено нижче:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	19 002	4 461	1 837	25 300
Заборгованість банків	2 903	-	-	2 903
Кредити та аванси клієнтам	37 199	4	1 132	38 335
Вбудовані похідні фінансові активи	34 336	-	-	34 336
Інвестиційні цінні папери для продажу	90 353	1	-	90 354
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	36 322	-	-	36 322
Інші фінансові активи	357	1 784	840	2 981
Всього фінансових активів	220 472	6 250	3 809	230 531
Нефінансові активи	10 190	117	12 902	23 209
Всього активів	230 662	6 367	16 711	253 740
Зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	12 394	-	-	12 394
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	52	180	2	234
Кошти клієнтів	201 869	8 063	2 199	212 131
Випущені боргові цінні папери	2	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 020	501	168	1 689
Субординований борг	129	-	-	129
Всього фінансових зобов'язань	215 466	8 744	2 369	226 579
Нефінансові зобов'язання	3 447	-	6	3 453
Всього зобов'язань	218 913	8 744	2 375	230 032
Чиста балансова позиція (як перераховано)	11 749	(2 377)	14 336	23 708
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 28)	59 213	34	54	59 301

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче:

У мільйонах українських гривень

	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	18 078	10 484	1 597	30 159
Кредити та аванси клієнтам	28 433	280	3 902	32 615
Вбудовані похідні фінансові активи	27 044	-	-	27 044
Інвестиційні цінні папери для продажу	64 409	-	-	64 409
Інші фінансові активи	57	2 557	65	2 679
Всього фінансових активів	138 021	13 321	5 564	156 906
Нефінансові активи	8 885	562	13 480	22 927
Всього активів	146 906	13 883	19 044	179 833
Зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	18 047	-	-	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	44	2 605	18	2 667
Кошти клієнтів	167 571	9 666	3 414	180 651
Випущені боргові цінні папери	2	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 139	692	104	1 935
Субординований борг	122	-	-	122
Всього фінансових зобов'язань	186 925	12 963	3 536	203 424
Нефінансові зобов'язання	2 688	-	4	2 692
Всього зобов'язань	189 613	12 963	3 540	206 116
Чиста балансова позиція (як перераховано)	(42 707)	920	15 504	(26 283)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 28)	22 097	105	62	22 264

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Групи забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Стратегічними завданнями політики Групи в частині управління ризиком ліквідності є: підтримання показників ліквідності на рівні вище нормативного, мінімізація ризику ліквідності шляхом підтримання достатнього обсягу високоякісних ліквідних активів як можливого джерела забезпечення на випадок реалізації стресових ситуацій, лімітування концентрацій залучених коштів шляхом формування диверсифікованої ресурсної бази тощо.

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, розвивати джерела ресурсів, в першу чергу за рахунок коштів юридичних та фізичних осіб.

Для моніторингу поточного стану ліквідності Напрямок "Казначейство" здійснює управління ліквідністю в межах операційного дня шляхом побудови платіжного календаря Групи. Департамент аналізу активів, зобов'язань та інвестицій здійснює щоденний розрахунок показників ліквідності відповідно до вимог НБУ. Не рідше ніж раз на місяці звіт щодо ризику ліквідності доводиться до членів Комітету з питань управління активами та пасивами (Департаментом аналізу активів, зобов'язань та інвестицій) та до Комітету з питань ризиків Наглядової ради (Управлінням ринковими ризиками, що входить до Блоку підрозділів з питань управління ризиками). Звіт складається з інформації щодо розривів ліквідності за методикою GAP-аналізу (порівняння обсягів активів та зобов'язань за строками до погашення) в істотних валютах та в еквіваленті національної валюти, наявного обсягу високоякісних ліквідних активів, концентрації джерел фінансування, дотримання економічних нормативів НБУ та обсягу обов'язкових резервів тощо.

Контроль ризику ліквідності реалізується через дотримання як регуляторних норм по показниках ліквідності (миттєвої, поточної, короткострокової), включаючи показник LCR, так і лімітів та вимог за показниками розривів ліквідності, обсягу високоякісних ліквідних активів, концентрацій джерел фінансування.

Група розраховує нормативні коефіцієнти ліквідності, встановлені Національним банком України на щоденній основі. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Цей норматив складав 43,46% на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 32,47%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 30% для ощадних банків (31 грудня 2017 року: 30% для ощадних банків);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Цей норматив складав 141,98% на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 155,54%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (31 грудня 2017 року: 40%);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Цей норматив складав 97,74% на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 99,76%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (31 грудня 2017 року: 60%);
- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCRBB) та в іноземній валюті (LCRIB). Цей норматив складав 263,61% за всіма валютами (LCRBB) та 102,03% в іноземній валюті (LCRIB) на 31 грудня 2018 року при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 80% за всіма валютами (LCRBB) та 50% в іноземній валюті (LCRIB).

Звіти за нормативами ліквідності використовуються Казначейством для управління ліквідністю на щоденній основі.

Казначейство Групи здійснює управління поточною ліквідністю, аналізує графіки платежів, управляє позицією ліквідності в межах операційного дня за рахунок розміщення та залучення короткострокових ресурсів на міжбанківському ринку, купівлю чи продаж цінних паперів, або за допомогою інших наявних фінансових операцій. Казначейство також аналізує можливі наслідки відтоку значних сум коштів за основними клієнтами, щоб максимально знизити вірогідність непередбачуваних змін обсягу ресурсів. Казначейство забезпечує дотримання вимог обов'язкового резерву та нормативних показників ліквідності.

Для управління ліквідністю в кризовий період розроблений План першочергових заходів при виникненні кризи ліквідності, який містить перелік можливих причин, що призводять до кризи, ознаки кризи, а також перелік заходів по локалізації та ліквідації кризових явищ. Планом закріплені відповідальні за визначені заходи служби та порядок їх взаємодії. Групою також проводиться стрес-тестування ліквідності за сценаріями, що охоплюють можливі несприятливі умови.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Групи станом на 31 грудня 2018 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у консолідованому звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, вона в таблиці визначена виходячи з умов, існуючих на звітну дату. Валютні виплати перераховані із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Групи за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року:

У мільйонах українських гривень	До запитання та до		12 місяців -		Понад 5 років	Всього
	1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	5 років		
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	9 817	-	-	-	-	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	162	13	23	-	1	199
Кошти клієнтів	141 969	36 695	54 064	1 096	1	233 825
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	-	2
Інші фінансові зобов'язання	2 249	2	2	-	2	2 255
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами (як перераховано)	154 197	36 710	54 089	1 098	4	246 098
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 17)	70 597	313	210	490	-	71 610

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Групи за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року:

У мільйонах українських гривень	До запитання та до		12 місяців -		Понад 5 років	Всього
	1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	5 років		
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	12 396	-	-	-	-	12 396
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	184	-	16	38	-	238
Кошти клієнтів	113 287	37 448	61 682	3 504	1	215 922
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	-	3	3
Субординований борг	2	2	135	-	-	139
Інші фінансові зобов'язання	1 684	2	2	-	1	1 689
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами (як перераховано)	127 553	37 452	61 835	3 542	5	230 387
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, загальна	59 301	-	-	-	-	59 301

сума (Прим. 28)

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Групи за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року:

У мільйонах українських гривень	До запитання та до		12 місяців -		Понад 5 років	Всього
	1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	5 років		
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	14 589	1 319	2 689	-	-	18 597
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	138	90	2 375	252	-	2 855
Кошти клієнтів	78 120	32 774	72 869	3 049	64	186 876
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	-	3	3
Субординований борг	2	2	8	132	-	144
Інші фінансові зобов'язання	1 167	562	206	-	-	1 935
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	94 016	34 747	78 147	3 433	67	210 410
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, загальна сума (Прим. 28)	22 264	-	-	-	-	22 264

Кошти клієнтів відображені у наведеному вище аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до договору.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Група контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2018 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк пога- шення не визначений	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	27 360	-	-	-	-	27 360
Кредити і аванси клієнтам	21 964	10 714	11 816	5 646	-	50 140
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	1	495	405	85 343	-	86 244
Інвестиційні цінні папери за СВІСД	4 651	10 296	12 520	51 831	1	79 299
Інвестиційні цінні папери за АС	90	39	13 576	872	-	14 577
Інші фінансові активи	409	-	-	2 334	13	2 756
Всього фінансових активів	54 475	21 544	38 317	146 026	14	260 376
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	9 817	-	-	-	-	9 817
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	163	11	22	-	-	196
Кошти клієнтів	86 224	61 062	82 780	931	-	230 997
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 685	2	2	564	2	2 255
Всього фінансових зобов'язань	97 889	61 075	82 804	1 497	2	243 267
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2018	(43 414)	(39 531)	(44 487)	144 529	12	17 109
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2018	(43 414)	(82 945)	(127 432)	17 097	17 109	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 17)	70 597	313	210	490	-	71 610

Група мала розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями за строком погашення «до року» станом на 31 грудня 2018 року. Керівництво Групи вважає, що наявний розрив ліквідності є контрольованим та не загрожує здатності Групи своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Група має достатній обсяг ліквідних активів, що представлений у вигляді цінних паперів зі строком погашення більше одного року. Група регулярно проводить моніторинг стану ліквідності, стрес-тестування показників ліквідності в умовах несприятливих сценаріїв, впроваджує стратегію, спрямовану на забезпечення стабільності коштів клієнтів на поточних та інших рахунках. Крім того, Група підписала рамкову кредитну угоду з НБУ строком на 10 років, що дозволяє Групі отримувати кредити рефінансування, овернайт, репо під заставу державних цінних паперів за необхідності. Див. Примітку 14.

Відповідно до чинного законодавства України, Група зобов'язана виплачувати строкові депозити фізичних осіб на вимогу вкладників, якщо умова щодо дострокового погашення зазначено в контракті, але в цьому випадку право вкладника на нараховані відсотки втрачається. Група очікує, що клієнти не будуть вимагати строкових вкладів достроково, таким чином, ці залишки включені в розкриття вище, відповідно до їх контрактних умов погашення. Поточні рахунки включені на основі їх історичної стабільності, що, за оцінками Групи, продовжити без будь-яких істотних змін на середньо кварталній основі.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 року, суми до запитання та до 1 місяця заборгованості перед НБУ включали прострочену заборгованість у сумі 9 689 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року: 10 689 мільйонів гривень). НБУ не вимагав негайного погашення цих кредитів рефінансування на дату цієї консолідованої фінансової звітності.

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2017 року:

У мільйонах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк пога- шення не визначений	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	25 300	-	-	-	-	25 300
Заборгованість банків	1 290	870	743	-	-	2 903
Кредити та аванси клієнтам	15 365	8 316	10 000	4 654	-	38 335
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	-	34 336	-	34 336
Інвестиційні цінні папери для продажу	109	423	574	89 245	3	90 354
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	304	3 399	1 046	31 573	-	36 322
Інші фінансові активи	529	-	-	2 452	-	2 981
Всього фінансових активів	42 897	13 008	12 363	162 260	3	230 531
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	12 394	-	-	-	-	12 394
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	185	-	15	34	-	234
Кошти клієнтів	71 445	55 172	82 419	3 095	-	212 131
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 112	2	2	572	1	1 689
Субординований борг	1	-	128	-	-	129
Всього фінансових зобов'язань	85 137	55 174	82 564	3 703	1	226 579
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2017	(42 240)	(42 166)	(70 201)	158 557	2	3 952
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2017 (як перераховано)	(42 240)	(84 406)	(154 607)	3 950	3 952	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	59 301	-	-	-	-	59 301

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	30 159	-	-	-	-	30 159
Заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	10 952	6 222	7 416	8 025	-	32 615
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	-	27 044	-	27 044
Інвестиційні цінні папери для продажу	1	12	38	64 358	-	64 409
Інші фінансові активи	825	1 080	769	5	-	2 679
Всього фінансових активів	41 937	7 314	8 223	99 432	-	156 906
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	14 266	1 210	2 571	-	-	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	136	55	2 235	241	-	2 667
Кошти клієнтів	51 799	41 572	84 753	2 527	-	180 651
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	-	2
Інші фінансові зобов'язання	1 167	8	206	554	-	1 935
Субординований борг	1	-	-	121	-	122
Всього фінансових зобов'язань	67 369	42 845	89 765	3 445	-	203 424
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2016	(25 432)	(35 531)	(81 542)	95 987	-	(46 518)
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2016 (як перераховано)	(25 432)	(60 963)	(142 505)	(46 518)	(46 518)	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Прим. 28)	22 264	-	-	-	-	22 264

27 Управління капіталом

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

27 Управління капіталом (продовження)

а) Група управляє своїм капіталом, включаючи рівень достатності капіталу, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, як визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено в квітні 1998 року) та в Доповненні до Базельської угоди про капітал, яке ввело аналіз ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), що загальновідоме під назвою «Базель І». Нижче подана структура капіталу Групи, розрахованого на підставі Базельської угоди про капітал:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
Капітал 1-го рівня	33 710	23 057	(27 768)
Капітал 2-го рівня (не може перевищувати 100% від капіталу 1-го рівня)	(2 698)	234	-
Всього капіталу	31 012	23 291	(27 768)
Активи, зважені з урахуванням ризику			
Банківський портфель	216 509	109 523	82 542
Торговий портфель	51 483	68 020	79 757
Активи, зважені з урахуванням ризику	267 992	177 543	162 299
Норматив капіталу 1-го рівня	12,58%	12,99%	(17,11%)
Коефіцієнт достатності капіталу (%)	11,57%	13,12%	(17,11%)

б) Станом на 31 грудня 2018 року, відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності капіталу на рівні не менше 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України (31 грудня 2017 року: не менше 10%).

Регулятивний капітал, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, показаний далі:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
Скориговані чисті активи	19 703	17 975	3 515
Плюс: субординований борг	-	27	54
Мінус: інвестиції в дочірні та асоційовану компанію	(147)	(433)	(433)
Всього регулятивного капіталу	19 556	17 569	3 136
Активи, зважені з урахуванням ризику	77 990	79 938	126 246
Відкрита валютна позиція	34 025	30 137	23 154
Непокритий кредитний ризик	-	(8 854)	(61)
Коефіцієнт достатності капіталу (H2)	17,46%	17,36%	2,10%

Дані, показані у таблиці вище, розраховано згідно з вимогами Постанови Правління Національного банку України №368 від 28 серпня 2001 року (зі змінами) «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні», включаючи оцінку кредитного ризику визначеного згідно з Постановою Правління Національного банку України № 351 від 30 червня 2016 року «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями».

28 Умовні та інші зобов'язання

Судові позови. У ході нормального ведення бізнесу Група час від часу одержує претензії. Станом на 31 грудня 2018 року був створений резерв під юридичні ризики у сумі 2 086 мільйонів гривень (31 грудня 2017 року: 2 317 мільйонів гривень). Див. Примітку 18.

Також при націоналізації Банку у грудні 2016 року (див. Примітку 19 було конвертовано зобов'язання у капітал Банку у сумі 10 934 мільйона гривень коштів клієнтів, 10 721 мільйон гривень випущених єврооблігацій і 7 783 мільйони гривень субординованого боргу. На дату складання цієї консолідованої фінансової звітності проти Групи були подані позови до суду на суму 21 819 мільйонів гривень (31 грудня 2017 року: 21 215 мільйонів гривень) за обмінним курсом на дату цієї фінансової звітності. Кінцевий результат не можливо визначити, за винятком сум, які вже визнані у цій консолідованій фінансовій звітності. Отже, Група не визнала додаткового резерву по цих позовах.

Станом на 31 грудня 2018 року Група має умовне зобов'язання у сумі 5 325 мільйонів гривень (31 грудня 2017 року: 5 558 мільйонів гривень) щодо припинення її діяльності у Криму, що було визначено у сумі непогашеної заборгованості за коштами клієнтів у Криму при припиненні діяльності за мінусом сум виконаних претензій та визнаного резерву. Відтік ресурсів для погашення цих зобов'язань, що виникли в Криму, не є вірогідним та сума таких зобов'язань не може бути достовірно визначена Групою. Отже, Група не визнала додаткового резерву по цих позовах.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Групи у зв'язку з діяльністю Групи та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Групи таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по Групі. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності Групи в цілому.

Керівництво також вважає, що встановлені ризики можливого відтоку ресурсів, що виникають через податкові та інших питання дотримання законодавства у період до 31 грудня 2018 року, не перевищують 2 174 мільйона гривень (2017: 2 174 мільйона гривень).

Зобов'язання по капітальних вкладеннях. Станом на 31 грудня 2018 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, стосовно будівництва приміщень та придбання комп'ютерів, меблів та офісного обладнання на загальну суму 85 мільйонів гривень (31 грудня 2017 року: 116 мільйонів гривень). Керівництво Групи вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Дотримання фінансових показників. Група також зобов'язана дотримуватися ряду показників у зв'язку з отриманими від НБУ кредитами рефінансування. Станом на 31 грудня 2018 року, Група не виконувала нормативи довгої та короткої відкритих валютних позицій та інші не фінансові обмеження, пов'язані з кредитами рефінансування НБУ. Станом на дату цієї звітності НБУ не застосував до Банку жодних санкцій.

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

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Група наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певного рівня платоспроможності. Група відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання щодо надання кредитів зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
Невикористані кредитні лінії	58 042	20 264
Гарантії надані	983	1 706
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів	18	294
Авалі	258	-
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(181)	(247)
Мінус: гарантії надані з грошовим покриттям	(84)	(102)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	59 036	21 915

Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів, акредитивів та гарантій за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, станом на 2017 року була незначною.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2017 р. (перераховано)	31 грудня 2016 (перераховано)
Українські гривні	58 744	21 376
Долари США	75	215
Євро	18	139
Інші валюти	199	185
Всього	59 036	21 915

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, станом на 31 грудня 2018 року розкрито у Примітці 17.

Активи, надані в заставу. Група надала у заставу такі активи (активи подано у таблиці за балансовою вартістю):

Прим.	31 грудня 2018 р.		31 грудня 2017 р. (перераховано)	
<i>У мільйонах українських гривень</i>	Актив, наданий в заставу	Відповідне зобов'язання	Актив, наданий в заставу	Відповідне зобов'язання

Залишок на рахунку в НБУ, інвестиційна нерухомість, приміщення та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	7,10,11,14	5 389	9 817	5 937	12 394
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення за договором відповідального зберігання готівки НБУ у касах Банку	9	11 987	-	1 565	-

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2016 (перераховано)	
	Актив, наданий в заставу	Відповідне зобов'язання
Залишок на рахунку в НБУ, інвестиційна нерухомість, приміщення, кредити та аванси клієнтам та майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	21 351	18 047

29 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються на наявних на ринку даних (тобто, дані, за якими відсутні спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі, – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється стандартами бухгалтерського обліку при відображенні сум у консолідованому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Далі показано їх класифікацію за рівнями ієрархії справедливої вартості:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ								
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	-	86 194	86 194	-	-	-	-
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	50	50	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери за СВІСД								
Довгострокові державні боргові цінні папери	-	-	52 586	52 586	-	-	-	-
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	7 588	7 588	-	-	-	-
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	1 821	1 821	-	-	-	-
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	12 441	12 441	-	-	-	-
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	4 770	4 770	-	-	-	-
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	93	93	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу								
Акції, що не мають котирувань	-	-	-	-	-	1	-	1
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	-	-	-	-	-	47 444	47 444
Довгострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	31 163	31 163
Довгострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	11 747	11 747
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-	34 336	34 336
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Приміщення	-	-	1 482	1 482	-	-	1 608	1 608
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	1 361	1 361	-	-	7 069	7 069
Інвестиційна нерухомість	-	-	3 340	3 340	-	-	3 648	3 648

Активи, утримувані для продажу	-	-	117	117	-	-	117	117
--------------------------------	---	---	-----	-----	---	---	-----	-----

ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ

-	-	171 843	171 843	-	1	137 132	137 133
---	---	---------	---------	---	---	---------	---------

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2016 р. (перераховано)			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ				
<i>Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу</i>				
Акції, що не мають котирувань	-	1	-	1
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	-	47 046	47 046
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	17 363	17 363
<i>Вбудовані похідні фінансові активи</i>	-	-	27 044	27 044
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Приміщення	-	-	2 134	2 134
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	-	-	8 782	8 782
Інвестиційна нерухомість	-	-	691	691
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ	-	1	103 060	103 061

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 2 ієрархії, пов'язаний з ринковими цінами аналогічних фінансових інструментів, що котируються на активному ринку.

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 3 ієрархії, включає дисконтування грошових потоків і інші відповідні методи оцінки (моделі). Вбудовані похідні фінансові активи та інвестиційні цінні папери наявні для продажу, віднесені до рівня 3, оскільки вони вимагають від керівництва припущень щодо коригувань, які мають вплив на справедливую вартість - курси валют, волатильність, ставка дисконтування і/або кредитний ризик контрагента, не підкріплених даними з відкритих ринків.

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Рух по рівню 3 фінансових інструментів, що оцінені за справедливою вартістю

Далі подано вивірення змін справедливої вартості на рівні 3 ієрархії справедливої вартості вбудованих похідних фінансових активів та інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу за роки, що закінчилися 31 грудня 2018 року та 2017 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Вбудовані похідні фінансові активи	Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	Інвестиційні цінні папери за СВПЗ	Інвестиційні цінні папери за СВІСД
Справедлива вартість на 1 січня 2017 р.	27 044	64 409	-	-
Інвестиційні цінні папери для продажу як внески до статутного капіталу	-	16 065	-	-
Придбання довгострокових валютних державних боргових цінних паперів	-	11 478	-	-
<i>Всього доходів (збитків) визнаних у :</i>				
Первісне визнання - безпосередньо в капіталі :	3 893	(895)	-	-
Переоцінка інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу - в іншому сукупному доході	-	(1 000)	-	-
Процентний дохід, нарахований за інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	-	6 223	-	-
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від вбудованих похідних фінансових інструментів	3 491	-	-	-
<i>Надходження:</i>				
Отримані грошові кошти	-	(5 927)	-	-
Інші зміни	(92)	-	-	-
Справедлива вартість на 31 грудня 2017 р. (МСБО 39)	34 336	90 354	-	-
Залишок на 1 січня 2018 (МСФЗ 9)			89 411	54 587
Інвестиційні цінні папери для продажу як внески до статутного капіталу	-	-	-	-
Придбання/продаж цінних паперів	-	-	(86)	32 217
<i>Всього доходів/(збитків) визнаних у:</i>				
Переоцінка інвестиційних цінних паперів в іншому сукупному доході	-	-	-	(1 878)
Нарахований процентний дохід	-	-	4 444	6 046
Переоцінка інвестиційних цінних паперів у складі прибутків та збитків	-	-	(3 085)	-
<i>Надходження:</i>				
Отримані грошові кошти	-	-	(4 434)	(11 761)
Інші зміни	-	-	(6)	88
Справедлива вартість на 31 грудня 2018 р.	-	-	86 244	79 299

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

[illegible]

Державною іпотечною установою									
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	3 185	3 227	
Інші фінансові активи									
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	118	118	-	-	317	317	
Інше	-	-	2 638	2 638	-	-	2 664	2 664	
ВСЬОГО	-	-	67 643	67 473	-	2 853	75 268	80 541	

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2016 р. (перераховано)			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
Кредити юридичним особам	-	-	8 826	8 831
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	15 830	15 830
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	1 944	2 011
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	16	13
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	961	961
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	-	361	351
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	-	-	868	902
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	3 716	3 716
<i>Інші фінансові активи</i>				
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	161	161
Інше	-	-	2 820	2 820
ВСЬОГО	-	-	35 503	35 596

Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

29 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

	31 грудня 2018 р.				31 грудня 2017 р.			
У мільйонах українських гривень	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Заборгованість перед НБУ								
Заборгованість перед НБУ	-	9 817	-	9 817	-	12 394	-	12 394
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями								
Строкові розміщення коштів банків	-	-	20	20	-	-	30	30
Поточні розміщення коштів комерційних банків	-	-	40	40	-	-	-	-
Довгострокові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	19	19
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	-	135	-	135	-	184	-	184
Гарантійні депозити банків	-	-	1	1	-	-	1	1
Кошти клієнтів								
Строкові депозити фізичних осіб	-	-	109 957	109 778	-	-	119 674	119 476
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	72 892	-	72 892	-	51 535	-	51 535
Поточні/розрахункові рахунки державних організацій	-	178	-	178	-	40	-	40
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	36 764	-	36 764	-	28 283	-	28 283
Строкові депозити юридичних осіб	-	-	11 389	11 385	-	-	12 836	12 797
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2	-	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання								
Кошти у розрахунках	-	-	735	735	-	-	609	609
Кредиторська заборгованість	-	-	609	609	-	-	310	310
Інше	-	-	911	911	-	-	770	770
Субординований борг								
Субординований борг	-	-	-	-	-	-	129	129
ВСЬОГО	-	119 786	123 662	243 267	-	92 436	134 378	226 579

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2016 р. (перераховано)			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед НБУ				
Заборгованість перед НБУ	-	18 047	-	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями				
Строкові розміщення коштів банків	-	-	565	565
Довгострокові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій	-	-	2 040	2 040
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» банків	-	61	-	61
Гарантійні депозити банків	-	-	1	1
Кошти клієнтів				
Строкові депозити фізичних осіб	-	-	119 749	119 519
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	31 207	-	31 207
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	15 250	-	15 250
Строкові депозити юридичних осіб	-	-	14 865	14 675
Випущені боргові цінні папери	-	-	-	2
Інші фінансові зобов'язання				
Кошти у розрахунках	-	-	447	447
Кредиторська заборгованість	-	-	83	83
Інше	-	-	928	928
Субординований борг				
Субординований борг	-	-	122	122
ВСЬОГО	-	64 565	138 800	202 947

Справедлива вартість рівнів 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків та ринкових цін облігацій, які котируються на неактивному ринку. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Група застосовує припущення про процентні ставки, за якими контрагенти на цей час могли б отримати нові позикові кошти та передоплати. Щодо зобов'язань застосовується відповідна ставка для Групи. До зобов'язань, що погашаються на вимогу, застосовується дисконтування від першої вірогідної дати вимоги про сплату.

Зобов'язання Групи перед клієнтами захищені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, як описано у Примітці 1. Справедлива вартість цих зобов'язань відображає це підвищення кредитної якості.

30 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Станом на 31 грудня 2018 року для цілей оцінки МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» встановлює такі категорії фінансових інструментів: (а) фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (б) фінансові активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; (в) фінансові активи за амортизованою собівартістю; (г) фінансові зобов'язання за справедливою вартістю через прибуток чи збиток; (д) фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року:

У мільйонах українських гривень	Активи за АС	Активи за СВПЗ	Активи за СВІСД	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	27 360	-	-	-	27 360
Заборгованість банків					
Кредити та аванси клієнтам					
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляються як окремий портфель	3 342	-	-	-	3 342
Кредити юридичним особам	3 451	-	-	-	3 451
Кредити фізичним особам – кредитні картки	32 431	-	-	-	32 431
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 619	-	-	-	1 619
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	2	-	-	-	2
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 908	-	-	-	3 908
Кредити фізичним особам – інші кредити	46	-	-	-	46
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	3 923	-	-	-	3 923
Придбані/створені знецінені кредити	19	-	-	-	19
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	1 399	1 399
Інвестиційні цінні папери за АС					
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	13 705	-	-	-	13 705
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	872	-	-	-	872
Інвестиційні цінні папери за СВПЗ					
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	86 194	-	-	86 194
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	50	-	-	50
Інвестиційні цінні папери за СВІСД					
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	52 586	-	52 586
Середньострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	7 588	-	7 588
Середньострокові державні боргові цінні папери	-	-	1 821	-	1 821
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	12 441	-	12 441
Короткострокові валютні державні боргові цінні папери	-	-	4 770	-	4 770
Довгострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	93	-	93
Інші фінансові активи					
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	118	-	-	-	118
Інше	2 638	-	-	-	2 638
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	93 434	86 244	79 299	1 399	260 376
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ					17 744
ВСЬОГО АКТИВІВ					278 120

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років всі фінансові зобов'язання Групи обліковані за амортизованою вартістю.

Станом на 31 грудня 2017 року для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлював такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві підкатегорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією.

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року:

У мільйонах українських гривень	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для продажу	Активи за справедливою вартістю через фінансовий результат, що утримуються для торгівлі	Активи, що утримуються до погашення	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви						
	25 300	-	-	-	-	25 300
Заборгованість банків						
Депозитні сертифікати Національного банку України	2 853	-	-	-	-	2 853
Інші	50	-	-	-	-	50
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити юридичним особам	3 691	-	-	-	-	3 691
Кредити фізичним особам – кредитні картки	25 567	-	-	-	-	25 567
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 767	-	-	-	-	1 767
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	9	-	-	-	-	9
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	3 014	-	-	-	-	3 014
Кредити фізичним особам – інші кредити	124	-	-	-	-	124
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 987	-	-	-	-	1 987
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	-	2 176	2 176
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	34 336	-	-	34 336
Інвестиційні цінні папери для продажу						
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	47 444	-	-	-	47 444
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	31 163	-	-	-	31 163
Довгострокові валютні державні боргові цінні папери	-	11 747	-	-	-	11 747
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення						
Довгострокові державні боргові цінні папери без вбудованого опціону	-	-	-	24 538	-	24 538
Довгострокові державні боргові цінні папери з вбудованим опціоном	-	-	-	7 604	-	7 604
Короткострокові облігації, випущені Державною іпотечною установою	-	-	-	953	-	953
Короткострокові державні боргові цінні папери	-	-	-	3 227	-	3 227
Інші фінансові активи						
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	351	-	-	-	-	351

Інше	2 630	-	-	-	-	2 630
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	67 343	90 354	34 336	36 322	2 176	230 531
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ						23 209
ВСЬОГО АКТИВІВ (як перераховано)						253 740

30 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року:

У мільйонах українських гривень	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для продажу	Активи за справедливою вартістю через фінансовий результат, що утримуються для торгівлі	Активи, що утримуються до погашення	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	30 159	-	-	-	-	30 159
Заборгованість банків						
Гарантійні депозити в банках	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити юридичним особам	8 831	-	-	-	-	8 831
Кредити фізичним особам – кредитні картки	15 830	-	-	-	-	15 830
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 011	-	-	-	-	2 011
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	13	-	-	-	-	13
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	961	-	-	-	-	961
Кредити фізичним особам – інші кредити	351	-	-	-	-	351
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	902	-	-	-	-	902
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	-	3 716	3 716
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	27 044	-	-	27 044
Інвестиційні цінні папери для продажу						
Державні облігації	-	64 408	-	-	-	64 408
Акції, що не мають котирувань	-	1	-	-	-	1
Інші фінансові активи						
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	161	-	-	-	-	161
Інше	2 518	-	-	-	-	2 518
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	61 737	64 409	27 044	-	3 716	156 906
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ						22 927
ВСЬОГО АКТИВІВ (як перераховано)						179 833

31 Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами» сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Примітка відображає лише значні суми.

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 року, 100% акціонерного капіталу Групи належали державі у особі Міністерства фінансів України. Операції та залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами після націоналізації в основному складаються з операцій з українськими компаніями, що пов'язані з державою (як безпосередньо, так і опосередковано знаходяться під контролем і суттєвим впливом держави) і акціонером. Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	31 грудня 2018 р.			31 грудня 2017 р.		
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво компанії	Компанії під контролем основних акціонерів
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	1 6 407	-	-	34 5 408
Заборгованість банків	-	-	-	-	-	- 2 903
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2018 рік - гривні – 17%, долари США – 7%; 2017 рік - гривні – 14%, долари США – 11%)	-	-	- 669	-	-	- 362
Мінус: резерв на зменшення корисності кредитів	-	-	- (255)	-	-	- (324)
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через прибуток чи збиток	86 244	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери для продажу	-	-	-	90 353	-	- 1
Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	79 205	-	- 93	-	-	-
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	-	35 369	-	- 953
Інвестиційні цінні папери за амортизованою собівартістю	13 666	-	- 872	-	-	-
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	-	34 336	-	-
Активи, утримувані для продажу	-	-	117	-	-	117
Інші фінансові активи	-	-	53 38	-	-	53 19
Заборгованість перед НБУ	-	-	- 9 817	-	-	- 12 394
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	44	-	-	149
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2018 рік: гривні – 3%, долари США – 1%, євро – 1%; 2017 рік: гривні – 5%, долари США – 2%, євро – 3%)	-	22	- 2 414	-	13	- 455
Інші фінансові зобов'язання	-	-	- 497	-	-	- 502

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були:

	31 грудня 2016 (перераховано)			
	Акціонер	Керів-ництво	Асоційовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	170	6 008
Заборгованість банків	-	-	2	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2016 рік - гривні – 15%, долари США – 12%)	-	-	-	365
Мінус: резерв на зменшення корисності кредитів	-	-	-	(340)
Вбудовані похідні фінансові активи	27 044	-	-	-
Інвестиційні цінні папери для продажу	64 409	-	-	-
Інвестиції у дочірні та асоційовані компанії	-	-	507	-
Інші фінансові активи	-	-	-	2
Інші активи	-	-	53	-
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	18 047
Заборгованість перед банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	14	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2016 рік: гривні – 3%, долари США – 11%, євро – 9%)	-	87	-	11

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами в період за 12 місяців 2018 року та за період 12 місяців 2017 року:

	12 місяців 2018 року			12 місяців 2017 року		
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво компанії	Компанії під контролем основних акціонерів
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Процентні доходи	11 218	-	404	7 872	-	231
Процентні витрати	-	-	(2 040)	-	-	(2 806)
Відрахування до резерву на зменшення корисності	-	-	66	-	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	-	-	68	-	-	9
Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційних цінних паперів	(3 085)	-	-	3 399	-	-
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	(175)	-	18	689	-	(7)
Зменшення корисності інвестиції в	-	-	-	-	-	(286)

асоційовану компанію							
Інші операційні доходи	-	-	-	5	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	(2)	-	(24)	-	-	(8)

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Загальні суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам та повернутих пов'язаними сторонами в період за 12 місяців 2018 року та за період 12 місяців 2017 року:

	12 місяців 2018 року				12 місяців 2017 року			
	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Акціонер	Керів-Асоційовані ництво компанії	Компанії під контролем основних акціонерів		
У мільйонах українських гривень								
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	7	-	77 251	-	1	105 890	
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	6	-	83 234	-	1	103 836	
Суми, отримані від пов'язаних сторін за період	-	-	-	34 287	-	-	17 689	
Суми, повернуті пов'язаним сторонам за період	-	1	-	43 542	-	-	25 568	
Суми, надані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВПЗ	24	-	-	-	-	-	-	
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВПЗ	4 434	-	-	-	-	-	-	
Суми, надані за інвестиційними цінними паперами для продажу пов'язаним сторонам за період	-	-	-	-	26 853	-	-	
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами для продажу від пов'язаних сторін за період	-	-	-	-	4 521	-	1 406	
Суми, надані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВІСД	32 834	-	-	92	-	-	-	
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за СВІСД	11 761	-	-	1	-	-	-	
Суми, надані за інвестиційними цінними паперами, що утримуються до погашення пов'язаним сторонам за період	-	-	-	-	35 739	-	985	
Суми, отримані за інвестиційними цінними паперами, що утримуються до погашення від пов'язаних сторін за період	-	-	-	-	1 263	-	45	
Суми, надані за інвестиційними цінними паперами від пов'язаних сторін за період за АС	2 653	-	-	905	-	-	-	
Суми, отримані за інвестиційними	3 944	-	-	1 132	-	-	-	

цінними паперами від пов'язаних сторін за період за АС

За 12 місяців 2018 року винагорода членів Наглядової Ради та Правління складалася із заробітної платні, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 123 мільйони гривень (за 12 місяців 2017 року: 44 мільйона гривень).

Нормативні критерії ідентифікації пов'язаних сторін

Критерії ідентифікації пов'язаних сторін згідно з МСБО 24 відрізняються від критеріїв, встановлених Постановою Національного банку України "Про затвердження Положення про визначення пов'язаних із банком осіб" № 315 від 12 травня 2015 року (зі змінами) (Постанова № 315).

Кредитний портфель, що представлений як "Кредити, що управляються як окремий портфель" у сумі 212 795 мільйонів гривень (на 31 грудня 2017 року 185 575 мільйонів гривень), як зазначено в Примітці 8, класифікується як пов'язаний з попередніми акціонерами відповідно до Постанови № 315.

32 Зміни у зобов'язаннях, що виникають у результаті фінансової діяльності

У мільйонах українських гривень	Заборгованість перед НБУ – довгострокові позикові кошти	Субординований борг	Кредиторська заборгованість за дивідендами	Усього
Балансова вартість на 1 січня 2017 р.	18 047	122	-	18 169
Погашення заборгованості перед НБУ	(22 876)	-	-	(22 876)
Надходження коштів від НБУ	15 701	-	-	15 701
Інше	14	7	-	21
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	10 886	129	-	11 015
Погашення заборгованості перед НБУ	(1 000)	-	-	(1 000)
Погашення субординованого боргу	-	(134)	-	(134)
Виплата дивідендів	-	-	(26)	(26)
Інше	(69)	5	26	(38)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 р.	9 817	-	-	9 817

Стаття «Інше» містить вплив нарахованих, але не сплачених відсотків за заборгованістю перед НБУ, нарахування дивідендів акціонеру та інше. Група класифікує сплачені відсотки як грошові кошти від операційної діяльності.