

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на
30 вересня 2018 року

Зміст

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

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	962 865	1 088 693
Кредити та заборгованість банків	7	255 281	142 875
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 021 378	547 792
Інвестиції в цінні папери	9	1 702 624	2 700 815
Інвестиційна нерухомість		174 570	177 981
Дебиторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	1 631
Основні засоби та нематеріальні активи		427 268	466 416
Інші активи	10	77 510	98 543
Усього активів		4 623 127	5 224 746
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	33 273	26
Кошти клієнтів	12	2 357 523	2 921 588
Похідні фінансові зобов'язання		-	956
Боргові цінні папери, емітовані банком	13	5 696	36 926
Відстрочені податкові зобов'язання		6 392	7 104
Резерви за зобов'язаннями	14	5 574	5 845
Інші зобов'язання	15	115 811	1 217 867
Усього зобов'язань		2 524 269	4 190 312
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	1 048 726	1 038 007
Емісійні різниці	16	4 600 754	3 502 964
(Непокритий збиток)		(3 792 525)	(3 771 287)
Резерви та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		240 571	263 418
Усього власного капіталу		2 098 858	1 034 434
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 623 127	5 224 746

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 22 жовтня 2018 року



(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При мітк и	III кв 2018	30.09.2018	III кв 2017	30.09.2017
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	19	124 702	360 401	66 805	220 119
Процентні витрати	19	(23 222)	(75 497)	(24 848)	(86 747)
Чистий процентний дохід		101 480	284 904	41 957	133 372
Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,7,8	4 209	27 826	21 650	30 743
Чисті процентні доходи після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		105 689	312 730	63 607	164 115
Комісійні доходи	20	35 181	105 331	55 036	155 426
Комісійні витрати	20	(12 609)	(35 625)	(25 277)	(62 860)
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		4 870	13 246	5 338	12 577
Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(222)	(2 454)	(2 127)	(1 621)
(Витрати)/доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		21	1	-	(2 607)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	21	614	1 032
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших активів	10	1 172	(1 707)	(1 525)	(1 178)
Чисте зменшення/(збільшення) резервів за зобов'язаннями	14	(450)	266	-	6 087
Інші операційні доходи	21	3 709	32 209	6 173	83 534
Витрати на виплати працівникам		(56 170)	(166 901)	(45 446)	(146 436)
Витрати зносу та амортизація		(16 901)	(52 854)	(16 414)	(49 472)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(81 849)	(234 823)	(67 010)	(216 862)
Збиток до оподаткування		(17 558)	(30 560)	(27 031)	(58 265)
Вигоди щодо податку на прибуток	23	983	1 038	983	728
Збиток від діяльності, що триває		(16 575)	(29 522)	(26 048)	(57 537)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами	17	59	255	84	286
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17	37	(287)	(101)	645
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки цінних паперів	17	1 402	217	(569)	(84)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17	(252)	(39)	102	15
Інший сукупний(збиток) після оподаткування		1 245	146	(484)	862
Усього сукупного збитку за період		(15 330)	(29 376)	(26 532)	(56 675)
Збиток, що належить власникам банку		(16 575)	(29 522)	(26 048)	(57 537)

Найменування статті	При мітк и	(у тисячах гривень)			
		III кв 2018	30.09.2018	III кв 2017	30.09.2017
1	2	3	4	5	6
Усього сукупного збитку, що належить власникам банку		(15 330)	(29 376)	(26 532)	(56 675)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (в гривнях)		(0,01)	(0,02)	(0,02)	(0,03)
Скоригований чистий (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	24	(0,01)	(0,02)	(0,02)	(0,03)
Збиток на акцію, що належить власникам банку:		-			0
Чистий (збиток) на одну просту акцію за період (в гривнях)	24	(0,01)	(0,02)	(0,02)	(0,03)
Скоригований чистий (збиток) на одну просту акцію за період (в гривнях)	24	(0,01)	(0,02)	(0,02)	(0,03)

Затверджено до випуску та підписано

 Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 22 жовтня 2018 року



Т.О. Кириченко

О.В.Науменко

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	за III квартал 2018 року	30.09.2018	за III квартал 2017 року	30.09.2017
1	2	3	4	5	6
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Процентні доходи, що отримані		180 053	368 857	63 293	221 982
Процентні витрати, що сплачені		(23 550)	(79 768)	(24 521)	(94 031)
Комісійні доходи, що отримані		35 307	105 405	55 054	156 449
Комісійні витрати, що сплачені		(12 605)	(35 654)	(25 280)	(62 884)
Результат операцій з іноземною валютою		4 870	13 246	5 338	12 577
Інші отримані операційні доходи		2 511	7 706	2 466	61 885
Витрати на утримання персоналу		(49 467)	(161 279)	(47 151)	(148 953)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(81 849)	(234 823)	(67 011)	(216 863)
Грошові кошти отримані/сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		55 270	(16 310)	(37 812)	(69 838)
Чисте зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	-	1 288	8 978
Чисте зменшення/ (збільшення) кредитів та заборгованості банків		47 310	(112 138)	2 932	(166 432)
Чисте зменшення/ (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		52 109	(426 599)	76 185	383 578
Чисте зменшення/ (збільшення) інших фінансових активів		9 537	21 018	(8 641)	(4 402)
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		31 716	31 747	(4 133)	(41 665)
Чисте зменшення коштів клієнтів		(327 792)	(572 342)	(112 118)	(534 306)
Чисте (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(62)	(31 305)	(5 572)	(31 290)
Чисте (зменшення)/ збільшення інших фінансових зобов'язань		(1 555)	(1 109 282)	(12 204)	2 251
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності		(133 467)	(2 215 211)	(100 075)	(453 126)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Придбання цінних паперів		(24 803 462)	(73 348 279)	(11 483 353)	(37 070 373)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		24 901 917	74 403 260	11 470 000	37 421 000
Придбання основних засобів		(5 890)	(15 686)	(21 417)	(22 229)

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	за III квартал 2018 року	30.09.2018	за III квартал 2017 року	30.09.2017
1	2	3	4	5	6
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		3 550	11 712	2 521	4 842
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		2 274	39 045	21 266	56 208
Придбання нематеріальних активів		(17 855)	(23 479)	(5 156)	(12 277)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		80 534	1 066 573	(16 139)	377 171
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Емісія простих акцій		(3)	1 108 509	-	-
Чисті грошові кошти, що використані від фінансової діяльності		(3)	1 108 509	-	-
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(52 936)	(40 129)	(116 214)	(75 955)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(42 885)	(85 699)	17 755	10 357
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 058 686	1 088 693	950 552	917 691
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	962 865	962 865	852 093	852 093

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 22 жовтня 2018 року



Т.О. Кириченко

О.В. Науменко

Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
	1	2	3	4	5	6	
Залишок на 01 січня 2017 року	1 038 007	3 502 964	1 332	267 585	(3 682 223)	1 127 665	1 127 665
Усього сукупного доходу (збиток) за 30.09.2017 року	-	-	-	(16 546)	(40 129)	(56 675)	(56 675)
інший сукупний дохід	-	-	-	(16 546)	17 408	862	862
Переоцінка основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(16 523)	17 178	655	655
Переоцінка цінних паперів	-	-	-	(69)	-	(69)	(69)
Операції з акціонерами	-	-	-	46	230	276	276
Залишок на кінець дня 30 вересня 2017 року	1 038 007	3 502 964	1 332	251 039	(3 722 352)	1 070 990	1 070 990
Залишок на 01 січня 2018 року	1 038 007	3 502 964	1 332	263 418	(3 771 287)	1 034 434	1 034 434
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	(14 678)	(14 678)	(14 678)
Скоригований залишок на 01 січня 2018 року	1 038 007	3 502 964	1 332	263 418	(3 785 965)	1 019 756	1 019 756
Усього сукупного доходу (збиток) за 30.09.2018 року	-	-	-	(22 847)	(6 560)	(29 407)	(29 407)
інший сукупний дохід	-	-	-	(22 847)	22 962	115	115
Переоцінка основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(22 963)	22 663	(300)	(300)
Переоцінка цінних паперів	-	-	-	178	-	178	178
Операції з акціонерами	-	-	-	(62)	299	237	237
Емісія акцій:							
номінальна вартість	10 719	-	-	-	-	10 719	10 719
емісійний дохід	-	1 097 790	-	-	-	1 097 790	1 097 790
Залишок на 30 вересня 2018 року	1 048 726	4 600 754	1 332	240 571	(3 792 525)	2 098 858	2 098 858

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

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»
ДАТА: 22 жовтня 2018 року



Т.О. Кириченко

О.В. Науменко

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 30 вересня 2018 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.

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

Функціонування в рамках стриманого макроекономічного сценарію на фоні замороження військового конфлікту на Сході України, нестійких економічних умов, існуючих інфляційно-девальваційних ризиків та змінних намірів учасників фінансових ринків не дозволило Банку повноцінно реалізувати свою стратегію розвитку протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30.09.2018 року і мало негативний вплив на фінансові результати.

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

- управління ліквідністю;
- підвищення ефективності роботи Банку та покращення фінансових результатів;
- реформатування й оновлення мережі відділень після проведеного ребрендингу
- активізація роботи корпоративного та роздрібного бізнесів, зокрема у кредитуванні;
- посилення конкурентних позицій банку, як в корпоративному так і в роздрібному сегментах, в тому числі за рахунок залучення нових клієнтів та покращення рівня обслуговування.

В рамках пріоритетних напрямків були здійснені такі заходи:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Починаючи з 2014 року, економічна ситуація в Україні істотно погіршилася внаслідок зниження обсягів торгівлі з Російською Федерацією та військової напруженості в Східній Україні.

Проте, розширення внутрішнього попиту, зумовленого зростанням заробітної плати та активізації міжнародної торгівлі, сприяло зростанню більшості видів економічної діяльності та відновленню економіки України у цілому (відзначилося зростання ВВП протягом 10 кварталів поспіль).

Українська валюта продовжує помірно знецінюватись після її укріплення в 2 кварталі 2018 року.

Упродовж вересня ситуація на валютному ринку загалом стабілізувалася. Це стало результатом зниження ажіотажного попиту на валюту як на міжбанківському, так і на готівковому ринках. На останньому відновилася переважання пропозиції готівкової іноземної валюти з боку населення над попитом на неї. Для зменшення інтенсивності коливань обмінного курсу НБУ зберігає присутність на валютному ринку, проводячи операції як з купівлі іноземної валюти так і з її продажу. У серпні місяці платіжний баланс був з незначним профіцитом (27 млн дол. та 164 млн. дол. з січня-серпня 2018 року), міжнародні резерви зменшилися до 17,2 млн. дол. США через виплати кредитів на користь МВФ.

Продовження росту адміністративно-регульованих цін і тарифів, відпускних цін виробників промислової продукції, подорожчання продуктів харчування та послуг зумовило збереження порівняно-високих темпів інфляції. Так, індекс споживчих цін у січні-серпні поточного року склав 3,6% (до грудня 2017 року). За таких умов НБУ продовжив жорстку

монетарну політику із збереження високої облікової ставки та повторно переглянув ставку у бік підвищення до 18% річних. Дане посилення спричинене зростанням ризиків для зниження інфляції до середньострокової цілі, зокрема через дію низки чинників – збереження значного високого інфляційного тиску, ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів для країн, що розвиваються, невизначеності щодо впливу торговельних конфліктів на кон'юнктуру світових товарних ринків та стійкого споживчого попиту.

Слідом за посиленням монетарних умов зросла вартість гривневих міжбанківських ресурсів, демонструючи тісний зв'язок з обліковою ставкою. Відреагували підвищенням і процентні ставки за гривневими ОВДП, що підтримало попит на них.

В умовах підвищення облікової ставки та звуження ліквідності банківської системи зумовило незначне зростання вартості роздрібних процентних ставок банків, хоча зберігався вплив кон'юнктурних чинників, притаманних окремими сегментам грошово-кредитного ринку. Зросла також і вартість кредитів, в основному у корпоративному сегменті, що було обумовлено посиленням попиту на кредитні ресурси.

Міжнародний валютний фонд продовжив надавати підтримку українському уряду в рамках чотирирічної програми розширеного фінансування МВФ, затвердженої в березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали останніми роками значну технічну підтримку з тим, щоб допомогти Україні реструктурувати зовнішній борг і здійснити різні реформи (в тому числі реформу стосовно боротьби з корупцією, реформу в сфері корпоративного права і поступову лібералізацію енергетичного сектора).

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

Примітка 3. Основи складання звітності

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

Протягом дев'яти місяців, що завершилися 30.09.2018 року, та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі.

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

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

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, одиниці виміру тисячі гривень, якщо не зазначене інше.

Перекласифікації

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Перекласифікація	Сума пере- класи- фікації за 2017 рік	Рядок у звіті про фінансовий стан чи звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід (згідно із поточним звітом)	Рядок у звіті про фінансовий стан чи звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід (згідно із попереднім звітом)
включено до складу статті Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою у звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід		інших активів	дебіторської заборгованості та інших фінансових активів
Витрати на виплати працівникам представлені окремим рядком у звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід	(52 767)	Витрати на виплати працівникам	Адміністративні та інші операційні витрати
Витрати зносу та амортизація представлені окремим рядком у звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід	(16 719)	Витрати зносу та амортизація	Адміністративні та інші операційні витрати
Адміністративні та інші операційні витрати включені до складу статті Інші адміністративні та операційні витрати у звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід	(71 136)	Інші адміністративні та операційні витрати	Адміністративні та інші операційні витрати
Результат переоцінки за операціями з акціонерами включено до складу статті Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами у звіті про прибутки і збитки та іншій сукупний дохід	136	Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами	Результат переоцінки за операціями з акціонерами

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

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

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

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

Проміжна скорочена фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2018 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

МСФЗ 9			МСФЗ 39			(у тисячах гривень)	
Стадія знецінення	Вартість без урахування резервів	Резерви		Вартість без урахування резервів	Резерви	Різниця	
						Вартість без урахування резервів	Резерви
Грошові кошти та їх еквіваленти (примітка 6)	718 660	58	Грошові кошти та їх еквіваленти (примітка 6)	718 660	1	-	57
Перша стадія знецінення	718 660	58	Продуктивна заборгованість	718 659		-	-
Третя стадія знецінення (Сумнівна заборгованість)	-	-	Сумнівна заборгованість	1	1	-	-
Кредити та заборгованість банків (примітка 7)	142 875	92	Кредити та заборгованість банків (примітка 7)	142 875	-	-	92
Перша стадія знецінення	142 875	92	Продуктивна заборгованість	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 8)	562 408	29 102	Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 8)	562 408	14 616	-	14 486
Перша стадія знецінення	523 132	11 056	Продуктивна заборгованість	554 678	8 502	(31 546)	2 554
Друга стадія знецінення	31 765	12 067	Продуктивна заборгованість	-	-	31 765	12 067
Третя стадія знецінення (Заборгованість з простроченою датою погашення)	110	50	Заборгованість з простроченою датою погашення	329	265	(219)	(215)
Третя стадія знецінення (Заборгованість з низькою вірогідністю виплати)	2 388	1 356	Заборгованість з низькою вірогідністю виплати	2 387	1 299	1	57
Третя стадія знецінення (Сумнівна заборгованість)	5 013	4 573	Сумнівна заборгованість	5 014	4 550	(1)	23
Інвестиції в цінні папери (примітка 9)	2 700 815		Інвестиції в цінні папери (примітка 9)	2 700 815	-	-	-
Перша стадія знецінення	2 700 815		Продуктивна заборгованість	2 700 815	-		
Зобов'язання з кредитування (Примітка 26) та Резерви за зобов'язаннями (Примітка 14)	212 493	414	Зобов'язання з кредитування (Примітка 28) та Резерви за зобов'язаннями (Примітка 14)	212 493	370	-	44
Перша стадія знецінення	212 484	413	Продуктивна заборгованість	212 493	370	-	44
Третя стадія знецінення (Заборгованість з низькою вірогідністю виплати)	9	1	Заборгованість з низькою вірогідністю виплати	-	-	-	-
Всього	4 337 251	29 666	Всього	4 337 251	14 987	-	14 679

За результатами наведеного розрахунку в обліку відображені коригування вхідного балансу на 31.12.2017 у відповідності до МСФЗ 9 на 14 679 тис. грн. на результати минулих років. Дані приміток 6.2, 7.2, 8.2, 14.1, 26 наведені з урахуванням коригувань вхідних залишків за МСФЗ 9.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30.09.2018 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату, підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». У цій фінансовій звітності банк не роєриває інформацію за статтями Звіту про фінансовий стан: «Інвестиційна нерухомість», «Основні засоби та нематеріальні активи», за якими не відбулося суттєвих змін за 9 місяців, що закінчилися 30.09.2018 року та з дати публікації річної фінансової звітності за 2017 рік.

Примітка 4. Принципи облікової політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» за дев'ять місяців, що закінчилися 30.09.2018 року

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

Використання оцінок і припущень

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

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

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

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

Зменшення корисності кредитів та авансів.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та відшкодування авансів на основі аналізу окремих дебіторів по кредитах, які є значними індивідуально, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику.

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

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

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

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

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

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

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

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

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

Зміна облікових політик

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

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

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

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

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»

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

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

умови, що мають ефект важеля (левередж);

умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

за амортизованою собівартістю

за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

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

4.3. Знецінення активів

Фінансові активи

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

значні фінансові труднощі емітента або позичальника;

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

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

Вимоги до знецінення засновані на моделі очікуваних кредитних збитків.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

Визначення дефолту

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

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

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

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

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

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

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

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

Рівні кредитного ризику

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

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

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

Створення часової структури ймовірності дефолту

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

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

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

Визначення значного збільшення кредитного ризику

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредити списуються за рахунок сформованого резерву якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у майбутньому, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Банк визнає заборгованість безнадійною та списує її за рахунок сформованих резервів коли вона відповідає наступним критеріям:

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

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

- заборгованість, по відношенню до якої завершився строк позовної давності та не відбувалися погашення протягом трьох років;
- прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- прострочена заборгованість фізичних осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;
- прострочена заборгованість фізичних осіб, прощена кредитором, за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з таким кредитором, та осіб, які перебувають (перебували) з таким кредитором у трудових відносинах;
- прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- відміна процесуальних дій з метою стягнення заборгованості в результаті визнання їх неефективними, тобто витрати Банку в процесі юридичних дій перевищують суму стягнення;
- заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством, а саме:
 - виняткові погодні умови і стихійне лихо (ураган, буря, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, землетрус, пожежа, просідання і зсув ґрунту), у разі коли такі погодні умови та стихійне лихо не є страховими випадками договору страхування заставного майна;
 - непередбачувані ситуації, викликані діями сторони, що не є стороною відповідного договору (страйк, локаут, оголошена або неоголошена війна, загроза війни, терористичний акт, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух);
 - умови, регламентовані відповідними органами виконавчої влади, а також пов'язаними з ліквідацією наслідків, викликаних винятковими погодними умовами і непередбачуваними ситуаціями;
 - заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;
 - заборгованість, що залишилась після завершення процедури банкрутства без повного покриття витрат Банку та відсутність можливості стягнення іншого забезпечення;
 - заборгованість, що залишилась після завершення процесуальних дій з винесенням судом рішення не на користь Банку та / або рішення Банку щодо непровадження подальшої претензійно-позовної роботи;
 - заборгованість, яка визнана шахрайськими діями за результатами службового розслідування;

Рішення щодо визнання заборгованості «безнадійною» та списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення

Правління Банку. Після списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціальних резервів Банк обліковує її за позабалансовими рахунками протягом строку, визначеного законодавством України, за безнадійною заборгованістю, що була списана за рахунок резервів.

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

Нефінансові активи

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

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

Кредити, умови за якими були переглянуті

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

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

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Визнання фінансових активів припиняється тільки тоді, коли продаж призводить до передачі в основному всіх ризиків і вигод, пов'язаних з активами. І навпаки, якщо зберігається значна частина ризиків і вигод, пов'язаних з проданими фінансовими активами, вони продовжують відображатися як активи, навіть якщо право власності на них було передано. Якщо неможливо встановити передачу ризиків і вигод, визнання фінансових активів припиняється, коли контроль над активами втрачається. В іншому разі якщо контроль зберігається навіть частково, то Банк продовжує визнавати активи в межах її участі, що вимірюється ступенем доступності до змін у вартості проданих активів та змін у відповідних грошових потоках. Нарешті, визнання проданих фінансових активів припиняється, якщо Банк зберігає договірні права на отримання грошових потоків від активу, але одночасно бере на себе зобов'язання з виплати грошових потоків, і лише цих грошових потоків, третім особам. Банк припиняє

визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк визнає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках. Для цілей Звіту про фінансовий стан та розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів, не включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» якщо існують обмеження щодо їх використання.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

4.7. Цінні папери в портфелі Банку, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

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

Стосовно боргових цінних паперів і акцій первісне визнання фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, відбувається на дату розрахунків. При первісному визнанні активи відображаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на здійснення операції і доходів, безпосередньо пов'язаних з інструментом.

Після первісного визнання фінансові активи відображаються за справедливою вартістю. Прибутки і збитки від зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту припинення визнання фінансового активу або виникнення ознак

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

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

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

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

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

- управління активами чи зобов'язаннями, їх оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості;
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення;
- актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

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

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

4.9. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

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

Оцінка нерухомості проводилась незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство» станом на 31.10.2017. На момент проведення оцінки, оцінювач ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство» мав відповідну сертифікацію згідно чинного законодавства України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

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

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

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

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

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

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. На 2018 рік встановлено наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:

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

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30.09.2018 року, Банк не змінював метод нарахування амортизації за основними засобами, а також строки корисного використання основних засобів.

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

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

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

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

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30.09.2018 року, не переглядалися та не змінені строки корисного використання основних засобів.

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

4.10. Нематеріальні активи

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

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

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

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30.09.2018 року, Банк не змінював метод нарахування амортизації та строки використання нематеріальних активів. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного року.

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

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

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

4.11. Оперативний лізинг (оренда)

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

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

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

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

4.12. Інвестиційна нерухомість

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

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

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство» станом на 31.10.2017. На момент проведення оцінки, оцінювач ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство» мав відповідну сертифікацію згідно чинного законодавства України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

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

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

4.14. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

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

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

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

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

4.15. Залучені кошти

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

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

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

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

4.16. Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

4.17. Виплати працівникам

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

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

4.18. Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.10 підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2018 році (на звітну дату 30.09.2018 та 31.12.2017 року) становила 18%.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.19. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

4.20. Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

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

4.21. Іноземна валюта

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

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

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. Станом на 30 вересня 2018 року НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2018 року	31 грудня 2017 року
Долар США	28,30	28,07
Євро	33,12	33,50

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

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

4.22. Згортання

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

4.23. Оцінка амортизованої вартості

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

Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента або періоду до майбутньої дати перерахунку ціни до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні приведеної вартості ефективна процентна ставка застосовується до потоків майбутніх грошових надходжень або виплат протягом всього строку дії фінансового активу чи зобов'язання або протягом коротшого періоду при повторенні певних умов (наприклад, перегляду ринкових процентних ставок).

Після первісного визнання амортизована вартість дозволяє розподіляти доходи і витрати безпосередньо шляхом зменшення або збільшення вартості інструменту протягом всього очікуваного строку дії у процесі амортизації. Визначення амортизованої вартості відрізняється в залежності від того, чи мають фінансові активи/зобов'язання фіксовані або плаваючі ставки, в останньому випадку залежно від того, чи відома заздалегідь волатильність ставки. Стосовно інструментів з фіксованою ставкою або фіксованою ставкою у певних часових рамках майбутні грошові потоки визначаються на основі відомої процентної ставки (фіксованої або плаваючої) протягом усього строку фінансування. Стосовно фінансових активів/зобов'язань з плаваючою ставкою, волатильність якої не відома заздалегідь (наприклад, тому що вона

прив'язана до індексу), визначення грошових потоків здійснюється на основі останньої відомої ставки. При кожному перегляді процентної ставки перераховуються норми амортизації та ефективна процентна ставка протягом усього строку дії інвестиції, тобто до настання строку погашення. Будь-які зміни відображаються у звіті про прибутки та збитки як прибуток або збиток.

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

4.24. Оцінка справедливої вартості

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

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

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

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

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

Методи оцінки включають:

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

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

Вхідні дані 1 рівня:

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

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

(а) основного ринку для актива чи зобов'язання або, за відсутності основного ринку, найсприятливішого ринку для актива чи зобов'язання; та

(б) чи може Банк здійснити операцію для цього актива або зобов'язання за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

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

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

Дані 2 рівня:

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

(а) заявлені ціни для таких самих активів або пасивів на активних ринках.

(б) заявлені ціни для ідентичних або однакових активів або пасивів на ринках, які не є активними.

(в) дані, відмінні від заявлених цін, які можна відслідкувати для активу або пасиву, наприклад:

(і) відсоткові ставки та криві доходів, які відслідковуються на інтервалах, які спільно котируються;

(ii) власна волатильність; та

(iii) кредитні спреди.

(г) дані, підтвержені ринком.

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

(а) умова або місцезнаходження активу;

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

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

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

Дані 3 рівня:

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

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

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

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

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

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

- (а) розвиваються нові ринки;
- (б) стає доступною нова інформація;
- (в) інформація, яка використовувалась раніше, більше недоступна;
- (г) вдосконалюються техніки оцінювання;
- (д) змінюються ринкові умови.

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

Станом на 31 жовтня 2017 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою в кінці 2017 року, беручи до уваги спочатку порівняльний метод продажів або підхід капіталізації доходу по відношенню

до майна, та витратний підхід по відношенню до певної інфраструктури або спеціалізованого майна з обмеженою ринковою інформацією.

4.25. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

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

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

(б) МСФЗ 16 «Оренда»

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

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

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

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

i. *Перехідні положення*

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

- ретроспективний підхід; або

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

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

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

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

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

(в) Інші стандарти

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	255 519	245 998
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 505)	(1 513)
3	Кошти в Національному банку України	492 732	125 549
4	Кореспондентські рахунки у банках:	216 134	718 660
4.1.	України	1 747	3 745
4.2.	Інших країн	214 387	714 915
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(15)	(1)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	962 865	1 088 693

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

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% грошових коштів та еквівалентів зосереджені у обмеженої кількості клієнтів. Станом на кінець 30 вересня 2018 і 31.12.2017 років залишки зосереджені на рахунках 2 і 1 клієнтів і становить 10% і 32% відповідно (105 317 тис. грн. та 352 232 тис. грн. відповідно).

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

Станом на 31.12.2017 та 30.09.2018 за коштами, що знаходяться в Донецькій (31.12.2017-13 тис.грн.; 30.09.2018 - 13 тис.грн.), Луганській (31.12.2017-1 393 тис.грн.; 30.09.2018- 1 384 тис.грн.) областях та Автономній Республіці Крим (31.12.2017-108 тис.грн.; 30.09.2018 - 108 тис. грн.) створено резерв.

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за дев'ять місяців, що закінчилися 30.09.2018 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(1)	(1)
2	Коригування за МСФЗ 9	(57)	(57)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(58)	(58)
4	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	40	40
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
6	Курсові різниці	3	3
7	Залишок станом на кінець періоду	(15)	(15)

Сума залишків по статті 4 Таблиці 8.2, статті 4 Таблиці 6.2 та статті 4 Таблиці 7.2 розкриває статтю «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках». Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 4 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 30 вересня 2018 року на суму 6 273 тис.грн. (2017: 84 409 тис.грн).

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

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

Примітка 7.Кредити та заборгованість банків
Таблиця 7.1 Кредити та заборгованість банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	255 294	142 875
1.1	Короткострокові	255 294	142 875
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(13)	-
3	Усього кредити та заборгованість банків за мінусом резервів	255 281	142 875

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

До складу рядка 1 "Кредити, надані іншим банкам" включені нараховані доходи в сумі 174 тис.грн. (2017 рік - 593 тис.грн.). Станом на 30.09.2018 року кредити надані банку Intesa Sanpaolo S.p.A. у сумі 127 342 тис.грн.(2017 рік - 112 269 тис.грн.), що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків за дев'ять місяців, що закінчилися 30.09.2018 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерв за кредитами, що надані іншим банкам	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-
2	Коригування за МСФЗ 9	(92)	(92)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(92)	(92)
4	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	79	79
5	Залишок станом на кінець періоду	(13)	(13)

Сума залишків по статті 4 Таблиці 8.2, статті 4 Таблиці 6.2 та статті 4 Таблиці 7.2 розкриває статтю «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках». Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 4 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 30 вересня 2018 року на суму 6 273 тис.грн. (2017: 84 409 тис.грн).

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	829 320	355 716
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	127 157	149 194
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	84 978	57 005
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	145	493
5	Резерв під знецінення кредитів	(20 222)	(14 616)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 021 378	547 792

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

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 вересня 2018 року буде на 10 214 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2017 р.: 5 478 тис. грн).

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на кінець 30 вересня 2018 і 2017 років фінансування, надане 1 і 1 клієнтам, становить 16% і 12% відповідно (164 210 тис. грн. та 68 156 тис. грн. відповідно).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за дев'ять місяців, що закінчилися 30.09.2018 року

		(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(5 336)	(8 269)	(998)	(13)	(14 616)
2	Коригування за МСФЗ 9	3 406	(9 888)	(8 190)	(21)	(14 693)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(1 930)	(18 157)	(9 188)	(34)	(29 309)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 169)	20 550	2 020	33	21 434
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	303	109	-	412
6	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(12 685)	-	-	(12 685)
7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	(63)	5	-	(58)
8	Курсові різниці	(142)	126	-	-	(16)
9	Залишок станом на кінець періоду	(3 241)	(9 926)	(7 054)	(1)	(20 222)

Сума залишків по статті 4 Таблиці 8.2, статті 4 Таблиці 6.2 та статті 4 Таблиці 7.2 розкриває статтю «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в

інших банках». Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 4 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 30 вересня 2018 року на суму 6 273 тис.грн. (2017: 84 409 тис.грн).

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(72 018)	(31)	(766 368)	(1 029 342)	(22 838)	(1 890 597)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 718)	31	(20 099)	(34 645)	(288)	(57 719)
3	Списання за рахунок резерву та/або припинення визнання заборгованості	67 666	-	774 293	1 057 253	22 730	1 921 942
4	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	675	-	-	1 657	383	2 715
5	Курсові різниці	1 059	-	3 905	4 079	-	9 043
6	Залишок станом на кінець періоду	(5 336)	-	(8 269)	(998)	(13)	(14 616)

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	1 702 621	2 700 812
1.1	дисконтні облігації внутрішньої державної позики	296 995	308 295
1.2	депозитні сертифікати Національного банку України	1 405 626	2 392 517
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	34	34
3	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
4	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	1 702 624	2 700 815

Дані статті 4 Примітки 9 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

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

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

- номінальна відсоткова ставка 18% та термін погашення від до 14 днів (на 31 грудня 2017 року: номінальна відсоткова ставка від 12.5%-15.25%, та термін погашення до від 6 до 92 днів).

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

- 105 тис. штук з терміном погашення 03.10.2018;
- 200 тис. штук з терміном погашення 19.12.2018;

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

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	13 655	15 527
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	1 936	1 852
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	18 798	25 026
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	932
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 355	3 126
6	Передоплата за послуги	29 277	41 042
7	Банківські метали	14 375	19 506
8	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	950	217
9	Інші активи	4 004	2 809
10	Резерв під знецінення	(12 772)	(11 494)
11	Усього інших активів за мінусом резервів	77 510	98 543

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Проміжна скорочена фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2018 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за дев'ять місяців, що закінчилися 30.09.2018 року

(у тисячах гривень)									
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходами	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	(9 101)	(371)	(932)	(386)	(92)	(346)	(266)	(11 494)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 027)	(303)	-	(84)	(325)	-	24	(1 715)
3	Списання безнадійної заборгованості	235	170	-	-	53	-	-	458
4	Курсові різниці по резервам	(48)	-	-	-	-	27	-	(21)
5	Залишок за станом на кінець періоду	(9 941)	(504)	(932)	(470)	(364)	(319)	(242)	(12 772)

Стаття 2 Таблиці 10.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 10.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30.09.2018 року, що складає 8 тис.грн.

Проміжна скорочена фінансова звітність Проміжна скорочена фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2018 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік

(у тисячах гривень)									
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2017 року	(8 976)	(553)	-	(42)	(143)	(302)	(417)	(10 433)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(91)	182	(932)	(344)	51	-	151	(983)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Курсові різниці по резервам	(34)	-	-	-	-	(44)	-	(78)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2017 року	(9 101)	(371)	(932)	(386)	(92)	(346)	(266)	(11 494)

Примітка 11. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки	143	26
2	Кредити отримані від інших банків	33 130	
3	Усього коштів інших банків	33 273	26

Дані статті 3 Примітки 11 розкривають статтю "Кошти банків" Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 вересня 2018 року кошти банків у сумі 143 тис. грн. були представлені заборгованістю перед ПАТ "БАНК СІЧ", що являє собою значну концентрацію. Станом на 31 грудня 2017 року кошти банків у сумі 26 тис. грн. були представлені заборгованістю також перед ПАТ "БАНК СІЧ", що являє собою значну концентрацію.

Примітка 12. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	11 183	9 416
1.1	Поточні рахунки	11 052	9 052
1.2	Строкові кошти	131	364
2	Інші юридичні особи	1 134 341	1 577 371
2.1	Поточні рахунки	842 528	1 236 516
2.2	Строкові кошти	291 813	340 855
3	Фізичні особи:	1 211 999	1 334 801
3.1	Поточні рахунки	829 157	898 752
3.2	Строкові кошти	382 842	436 049
4	Усього коштів клієнтів	2 357 523	2 921 588

Дані статті 4 Примітки 12 розкривають статтю "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на кінець 30.09.2018 і 31.12.2017 років депозити 2 і 3 клієнтів у Банку становили відповідно 259 507 тис.грн. та 299 777 тис.грн., що дорівнювало 10% від суми коштів клієнтів на звітні дати.

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	5 696	36 926
2	Усього	5 696	36 926

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

Станом на 30.09.2018 за статтею 1 Примітки 13 «Боргові цінні папери, емітовані банком» обліковуються випущені банком іменні короткострокові (строк погашення 187 днів) та довгострокові (строк погашення 367 днів) депозитні сертифікати, емітовані банком в іноземній валюті

Конвертовані боргові інструменти, емітовані АТ «ПРАВЕКС БАНК», станом на 31.12.2017 та на 30.09.2018 років відсутні.

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за дев'ять місяців, що закінчилися 30.09.2018 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Операційні ризики	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	370	4 334	1 141	5 845
2	Коригування за МСФЗ 9	44	-	-	44
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	414	4 334	1 141	5 889
4	(Зменшення)/збільшення резерву під знецінення протягом року	795	80	(1 141)	(266)
5	Погашення заборгованості	-	(55)	-	(55)
6	Курсові різниці по резервам	6	-	-	6
7	Залишок на кінець дня 30 вересня 2018 року	1 215	4 359	-	5 574

Дані статті 7 Таблиці 14.1 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

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

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

- за трудовими договорами в сумі 560 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 3 799 тис.грн.;

За результатами 2017 року у Банка виникла суперечка з державними органами на суму 196 тис. грн. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення суперечки, резерви під ці ризики на 30 вересня 2018 року у фінансовій звітності не створювалися.

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2017 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими АТ „ПРАВЕКС БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов’язання:

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

Примітка 15. Інші зобов’язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	31.12.2017
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 839	1 113 905
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	32 753	37 774
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	7 818	7 891
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	8 338	2 348
5	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	7 962	6 113
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 157	8 171
7	Забезпечення (резерв) під інші виплати пов’язані з оплатою праці працівникам	11 847	14 499
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4 495	3 720
9	Доходи майбутніх періодів	4 501	4 329
10	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	5 159	3 441
11	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 842	917
12	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	6 365	8 197
13	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	291	405
14	Кредиторська заборгованість за послуги з використанням програмно-технічних комплексів самообслуговування	-	3 614
15	Інша заборгованість	3 444	2 543
16	Усього інші зобов’язання	115 811	1 217 867

Дані статті 16 Примітки 15 розкривають статтю "Інші зобов’язання" Звіту про фінансовий стан.

Протягом дев’яти місяців, що закінчилися 30.09.2018 року залишки за інвестиційним рахунком акціонера були використані на купівлю акцій на суму 1 108 879 тисяч гривень.

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

Примітка 16. Статутний капітал

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

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
	(залишок на 1 січня 2018 року)					
4	Внески за акціями нового випуску	18 481	10 719	1 097 790	-	1 108 509
5	Залишок на 30 вересня 2018 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

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

Станом на 30 вересня 2018 та 31 грудня 2017 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн.

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

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

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

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

У відповідності до рішення акціонера від 27.11.2017 року №3/2017 та Змін до Статуту АТ «ПРАВЕКС БАНК» протягом першого кварталу 2018 року було збільшено статутний фонд шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових грошових внесків. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 28.03.2018 року №10701050063003106.

Примітка 17 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 17.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
1	2	3	4	5
1.	Залишок на 1 січня	60	-	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	217	(84)	73
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	5 472	730	1 868
2.2	зменшення корисності	(5 255)	(814)	(1 795)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(39)	15	(13)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	238	(69)	60

Таблиця 17.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня	263 293	267 585	267 585
2	Переоцінка основних засобів	(22 663)	(17 178)	(1 610)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-	19 539
2.2	зменшення корисності	-	-	(289)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(22 663)	(17 178)	(20 860)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(300)	655	(2 682)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	240 330	251 062	263 293

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

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня	65	-	-
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(75)	56	79
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	255	286	351
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	(31)	(230)	(272)
2.3	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(299)	-	-
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	13	(10)	(14)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	3	46	65

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

<i>тис.грн.</i>								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2018			31 грудня 2017 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	962 865	-	962 865	1 088 693	-	1 088 693
2	Кредити та заборгованість банків	7	255 281	-	255 281	142 875	-	142 875
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	778 418	242 960	1 021 378	375 641	172 151	547 792
4	Інвестиції в цінні папери	9	1 702 624	-	1 702 624	2 700 815	-	2 700 815
5	Інвестиційна нерухомість		-	174 570	174 570	-	177 981	177 981
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	-	1 631	1 631	-	1 631
7	Основні засоби та нематеріальні активи		10 910	416 358	427 268	-	466 416	466 416
8	Інші активи	10	77 510	-	77 510	98 543	-	98 543
9	Усього активів		3 789 239	833 888	4 623 127	4 408 198	816 548	5 224 746
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти банків	11	33 273	-	33 273	26	-	26
11	Кошти клієнтів	12	2 354 310	3 213	2 357 523	2 907 944	13 644	2 921 588
12	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	956	-	956
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	5 696	-	5 696	36 926	-	36 926
14	Відстрочені податкові зобов'язання		-	6 392	6 392	-	7 104	7 104
15	Резерви за зобов'язаннями	14	5 188	386	5 574	5 845	-	5 845
16	Інші зобов'язання	15	115 701	110	115 811	1 217 773	94	1 217 867
18	Усього зобов'язань		2 514 168	10 101	2 524 269	4 169 470	20 842	4 190 312

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2018	30.09.2018	за III квартал 2017	30.09.2017
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	27 576	76 086	20 956	76 409
2	Інвестиції в цінні папери	92 697	274 553	45 038	141 760
3	Кредити та заборгованість банків	4 429	9 762	811	1 950
4	Усього процентних доходів	124 702	360 401	66 805	220 119
Процентні витрати:					
5	Строкові кошти юридичних осіб	(2 771)	(8 230)	(1 828)	(8 795)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(3 055)	(9 707)	(5 213)	(18 388)
7	Строкові кошти інших банків	(5)	(5)	(19)	(58)
8	Поточні рахунки	(17 391)	(57 540)	(17 661)	(58 688)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(15)	(127)	(818)
10	Усього процентних витрат	(23 222)	(75 497)	(24 848)	(86 747)
11	Чистий процентний дохід	101 480	284 904	41 957	133 372

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

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2018	30.09.2018	за III квартал 2017	30.09.2017
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	26 053	79 948	46 719	131 831
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 348	6 801	2 411	7 113
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	11	26	49	67
4	За послуги страхового агента	337	1 019	397	2 203
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	427	1 175	371	945
6	Операції з цінними паперами	61	185	61	187
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	5 916	16 097	4 991	12 961
8	Гарантії надані	-	-	-	1
9	Інші	28	80	37	118
10	Усього комісійних доходів	35 181	105 331	55 036	155 426
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
11	Розрахунково-касові операції	(9 072)	(24 704)	(6 792)	(19 573)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(90)	(594)	(1 717)	(2 881)
13	Комісійні витрати по обслуговуванню програмно-технічних комплексів самообслуговування	-	-	(14 841)	(35 161)
14	Витрати за гарантіями	(114)	(357)	(140)	(382)
15	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 333)	(9 970)	(1 787)	(4 863)
16	Усього комісійних витрат	(12 609)	(35 625)	(25 277)	(62 860)
17	Чистий комісійний дохід	22 572	69 706	29 759	92 566

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

Примітка 21. Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2018	30.09.2018	за III квартал 2017	30.09.2017
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	361	1 056	154	413
2	Отримані штрафи і пені	131	424	167	772
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	1 959	6 117	3 126	9 204
4	Нестача віднесена на винних осіб	105	189	54	346
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	139	8 301	92	1 205
6	Результат від вибуття основних засобів	939	15 961	3 614	20 444
7	Результат від продажу прав вимоги за кредитами	-	-	-	50 420
8	Інші	75	161	46	730
9	Усього операційних доходів	3 709	32 209	6 173	83 534

Дані статті 9 Примітки 21 розкривають статтю «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 22. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2018	30.09.2018	за III квартал 2017	30.09.2017
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	1 117	2 322	609	1 222
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	6 027	13 532	5 239	13 746
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	46 939	139 208	38 779	118 641
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	8 310	21 845	4 083	12 083
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	110	392	468	1 472
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	1 479	4 561	1 668	4 087
7	Витрати на здійснення операцій із застосуванням програмно-технічних комплексів самообслуговування	-	-	-	1
8	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	3 591	7 822	2 249	7 883
9	Професійні послуги	6 111	17 095	4 457	24 882
10	Витрати на маркетинг та рекламу	157	2 246	256	986
11	Витрати на охорону	2 275	7 333	1 860	5 462
12	Сплата інших податків та	5 214	16 996	7 005	23 380

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2018	30.09.2018	за III квартал 2017	30.09.2017
1	2	3	4	5	6
	обов'язкових платежів, крім податку на прибуток				
13	Інші	519	1 471	337	3 017
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат	81 849	234 823	67 010	216 862

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

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	III квартал 2018	30.09.2018	III квартал 2017	30.09.2017
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	983	1 038	983	728
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	983	1 038	983	728
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-	-	-
3	Усього вигоди щодо податку на прибуток	983	1 038	983	728

Дані статті 3 Примітки 23 розкривають статтю «Вигода від податку на прибуток» до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
1	2	3	4	5
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(29 522)	(57 537)	(110 196)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157	157
3	Збиток за період	(29 522)	(57 537)	(110 196)
4	Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 680 696	1 668 104	1 668 104
5	Середньозважена кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,02)	(0,03)	(0,07)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0,10	0,10

Примітка 25. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2018		31.12.2017	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо	-	157	-	157

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2018		31.12.2017	
		за прости- ми акціями	за привілей- ованими акціями	за прости- ми акціями	за привілей- ованими акціями
1	2	3	4	5	6
	виплати протягом періоду				
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

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

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 30.09.2018 р. у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 8 186 тис. грн (31 грудня 2017: 3 536 тис. грн.).

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 30.09.2018	За станом на 31.12.2017
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	694	15 694
2	Невикористані кредитні лінії	628 658	187 795
3	Експортні акредитиви	-	76 873
4	Гарантії видані	-	9 004
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(135)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	629 352	289 231

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

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

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 30.09.2018 (на кінець дня)	За станом на 31.12.2017 (на кінець дня)
1	2	3	4
1	Гривня	305 661	125 202
2	Долар США	-	155 138
3	Євро	323 691	8 891
4	Інші	-	-
5	Усього	629 352	289 231

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від загальноприйнятих. Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами. Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 9 місяців, що завершилися 30.09.2018 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2018 року

<i>у тисячах гривень</i>													
Ря- док	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	42 624	-	до запитання	(1 221)	-	до запитання
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	172 676	2.20 - 2.40%	від 1 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	7	-	від 1 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Інші активи	168	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	33 130	0.13%	від 32 до 365 днів	-	-	-
6	Інші зобов'язання	3 873	-	до запитання	-	-	-	6 128	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
7	Кредити та заборгованість клієнтів	(204)	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерви під заборгованість	6	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Проміжна скорочена фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2018 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

<i>у тисячах гривень</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	за кредитами за станом на 30 вересня 2018												
9	Кошти клієнтів	350	0 - 8%	до запитання	57	0.25 - 0.5%	до запитання	1	0.25 - 0.5%	до запитання	-	-	-
10	Інші зобов'язання	1 446	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 155)	-	до запитання
12	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	1 271	-	до запитання	2	-	до запитання

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

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, що закінчилися 30.09.2018 року

Рядок	Найменування статті	у тисячах гривень		
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	3 429	38	-
2	Процентні витрати	(5)	(23)	-
3	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	881	-	-
4	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(13 295)	66	(3 049)
5	Комісійні доходи	180	16	-
6	Комісійні витрати	(2 152)	-	(22)
7	Інші адміністративні та операційні витрати	(12 379)	(22 514)	(1 987)

Таблиця 27.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30.09.2018 року

Рядок	Найменування статті	у тисячах гривень	
		Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(10 366 964)	(38)
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	10 307 848	44

Таблиця 27.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2017 року

(у тисячах гривень)													
Ря - до к	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	209 591	-	до запитання	142 432	-	до запитання	312	-	до запитання
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	112 829	0.75 - 1.68%	від 1 до 274 днів	-	-	-	-	-	-
3	Інші активи	19	-	до запитання - до 21 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші зобов'язання	1 113 884	-	до запитання - до 92 днів	-	-	-	4124	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
5	Кредити та заборгованість клієнтів	204	12%	від 2 днів - понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерви під знецінення кредитів	3	-	понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Кошти клієнтів	1 186	0 - 6.06%	до запитання - до 1 дня	141	0 - 0.5%	до запитання - до 1 дня	2	0.5 - 1%	до запитання - до 1 дня	-	-	-
8	Інші зобов'язання	1 080	-	до запитання - до 548 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Проміжна скорочена фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2018 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)													
Ря - до к	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Інші пов'язані особи												
9	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	23 995	-	до запитання	-	-	-	2 993	-	до запитання
10	Інші зобов'язання	-	-	-	25	-	до запитання	329	-	до запитання	-	-	-

Таблиця 27.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	2 822	29	-
2	Процентні витрати	-	(27)	-
3	Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою	2 098	-	-
4	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	14 923	49	2 425
5	Комісійні доходи	758	27	-
6	Комісійні витрати	(2 293)	-	(422)
7	Інші адміністративні та операційні витрати	(15 817)	(27 704)	(590)

Таблиця 27.6. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2017 року

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

Таблиця 27.7. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень					
Рядок	Найменування статті	витрати за шість місяців, що закінчилися 30 вересня 2018 року	нараховане зобов'язання станом на 30.09.2018 року	витрати за шість місяців, що закінчилися 30 вересня 2017 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2017 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	19 658	1 427	15 730	1 059

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

Примітка 28. Події після дати балансу

Події, що відбулись після 30.09.2018 не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

**Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**



Т.О. Кириченко

О.В.Науменко

ДАТА: 22 жовтня 2018 року

**вик. Мельник Т.І.
(044)-201-17-57**