

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

Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на
30 вересня 2016

Зміст

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	6
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі	8
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	9

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан на 30 вересня 2016 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	921 744	440 124
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		72 732	-
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	1 120	2 633
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 375 165	1 826 285
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	1 861 787	1 813 143
Інвестиційна нерухомість	11	142 988	112 914
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	1 489
Основні засоби та нематеріальні активи	12	533 120	606 060
Інші фінансові активи	13	32 202	41 393
Інші активи	14	71 400	64 071
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	67 620	32 525
Усього активів		5 081 509	4 940 637
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	40 039	24 060
Кошти клієнтів	17	3 152 663	2 991 844
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	62 694	1
Відстрочені податкові зобов'язання	29	10 755	16 464
Резерви за зобов'язаннями	19	12 177	11 146
Інші фінансові зобов'язання	20	171 115	115 628
Інші зобов'язання	21	57 191	47 985
Усього зобов'язань		3 506 634	3 207 128
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	1 038 007	1 038 007
Емісійні різниці	22	3 502 964	3 502 964
(Непокритий збиток)		(3 258 646)	(3 124 547)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		291 218	315 753
Усього власного капіталу		1 574 875	1 733 509
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 081 509	4 940 637

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Т.О.Кириченко

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

О.Ю.Кібець

ДАТА: 21 жовтня 2016 року



(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	III кв 2016	30.09.2016	III кв 2015	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	25	136 593	438 204	146 341	435 082
Процентні витрати	25	(52 411)	(155 345)	(59 117)	(188 664)
Чистий процентний дохід		84 182	282 859	87 224	246 418
Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7,9	(98 126)	(220 269)	(143 958)	(523 376)
Чисті процентні (витрати)/доходи після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(13 944)	62 590	(56 734)	(276 958)
Комісійні доходи	26	54 547	154 968	45 296	125 584
Комісійні витрати	26	(13 619)	(36 852)	(20 644)	(63 029)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		113	(955)	(33)	82
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-	1 337
Результат від операцій з іноземною валютою		3 389	8 110	6 268	21 197
Результат від переоцінки іноземної валюти		437	(2 937)	(9 627)	(98 933)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1 180	1 180	-	-
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(482)	(2 556)	-	-
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	287
Чисте зменшення /(збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	1 965	723	(665)	(6 849)
Чисте (збільшення) резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	-	(11)	(11)
Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями	19	(251)	(1 005)	397	2 184
Інші операційні доходи	27	70 144	137 076	4 449	10 604
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(209 480)	(484 081)	(127 941)	(413 263)
(Збиток) до оподаткування		(106 001)	(163 739)	(159 245)	(697 768)
Витрати на податок на прибуток	29	1 600	4 296	153	80
(Збиток) від діяльності, що триває		(104 401)	(159 443)	(159 092)	(697 688)

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- мітки	III кв 2016	30.09.2016	III кв 2015	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка основних засобів	23	(637)	(637)	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	23	245	1 536	-	-
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	23	(36)	(110)	448	448
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	23	7	20	(80)	(80)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(421)	809	368	368
Усього сукупного доходу		(104 822)	(158 634)	(158 724)	(697 320)
(Збиток), що належить власникам банку		(104 401)	(159 443)	(158 092)	(697 688)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(104 822)	(158 634)	(158 724)	(697 320)
(Збиток) на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий (збиток) на одну просту акцію	30	(0,07)	(0,10)	(0,10)	(0,43)
Скоригований чистий (збиток) на одну просту акцію	30	(0,07)	(0,10)	(0,10)	(0,43)
(Збиток) на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий (збиток) на одну просту акцію	30	(0,07)	(0,10)	(0,10)	(0,43)
Скоригований чистий (збиток) на одну просту акцію	30	(0,07)	(0,10)	(0,10)	(0,43)

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

ДАТА: 21 жовтня 2016 року

Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При мітк и	за III квартал 2016 року	30.09.2016	за III квартал 2015 року	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Процентні доходи, що отримані		282 907	420 211	200 353	329 436
Процентні витрати, що сплачені		(48 142)	(158 300)	(59 456)	(186 600)
Комісійні доходи, що отримані		54 551	155 931	44 553	124 913
Комісійні витрати, що сплачені		(13 614)	(36 869)	(20 647)	(63 005)
Результат операцій з іноземною валютою		3 389	8 110	6 268	21 197
Інші отримані операційні доходи		(15 782)	12 203	3 262	10 339
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(110 946)	(344 633)	(115 846)	(355 138)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		152 363	56 653	58 487	(118 858)
Чисте (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		(10 238)	(72 732)	-	-
Чисте зменшення коштів в інших банках		18	17	173	80
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		308 190	275 523	(25 344)	365 244
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 515)	12 842	(37 559)	13 616
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків		(101 328)	14 106	(26 970)	(213 111)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		185 375	53 165	(168 115)	(1 245 344)
Чисте (зменшення)/збільшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(6 503)	62 463	-	-
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		87 988	58 541	6 471	21 701
Чисті грошові кошти, що отримані/(сплачені) від операційної діяльності		614 350	460 578	(192 857)	(1 176 672)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(13 777 000)	(39 168 000)	(11 162 000)	(21 009 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		13 290 118	39 100 828	10 462 103	20 304 904
Надходження від реалізації необоротних активів		-	26 000	-	-
Придбання основних засобів		1 654	(2 572)	2 718	1 073
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		11 364	39 296	3 076	3 076
Придбання нематеріальних активів		(1 503)	(4 021)	(346)	(20 195)
Дивіденди, що отримані		-	65	-	46
Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності		(475 367)	(8 404)	(694 449)	(720 096)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Емісія простих акцій		-	-	-	614 812
Погашення субординованого боргу		-	-	(64 919)	(64 919)
Внески до статутного капіталу		-	-	754 095	754 095
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		-	-	689 176	1 303 988

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за III квартал 2016 року

(у тисячах гривень)

Найменування статті	При мітк и	за III квартал 2016 року	30.09.2016	за III квартал 2015 року	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		21 176	29 446	(4 699)	84 776
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		160 159	481 620	(202 829)	(508 004)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	761 585	440 124	683 397	988 572
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	921 744	921 744	480 568	480 568

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Т.О.Кириченко

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

О.Ю.Кібець

ДАТА: 21 жовтня 2016 року



ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Проміжна скорочена фінансова звітність
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі за III квартал 2016 року

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на 01 січня 2015 року		1 018 806	1 521 465	-	1 332	240 176	(2 309 292)	472 487	472 487
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	357	(697 677)	(697 320)	(697 320)
(збиток) за 30.09.2015 року		-	-	-	-	-	(697 688)	(697 688)	(697 688)
інший сукупний дохід						357	11	368	368
Переоцінка основних засобів		-	-	-	-	(11)	11	-	-
Переоцінка цінних паперів		-	-	-	-	368	-	368	368
Інші коригування		-	(283)	-	-	-	-	(283)	(283)
Незаресстрований статутний капітал		-	-	1 369 190	-	-	-	1 369 190	1 369 190
Емісія акцій:									
номінальна вартість		5 800	-	(5 800)	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	609 200	(609 200)	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2015 року (залишок на 01 жовтня 2015 року)		1 024 606	2 130 382	754 190	1 332	240 533	(3 006 969)	1 144 074	1 144 074
Залишок на 01 січня 2016 року		1 038 007	3 502 964	-	1 332	315 753	(3 124 547)	1 733 509	1 733 509
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(24 535)	(134 099)	(158 634)	(158 634)
(збиток) за 30.09.2016 року		-	-	-	-	-	(159 443)	(159 443)	(159 443)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	(24 535)	25 344	809	809
Переоцінка основних засобів		-	-	-	-	(24 445)	25 344	899	899
Переоцінка цінних паперів		-	-	-	-	(90)	-	(90)	(90)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2016 року		1 038 007	3 502 964	-	1 332	291 218	(3 258 646)	1 574 875	1 574 875

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Т.О.Кириченко

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

О.Ю.Кібець

ДАТА: 21 жовтня 2016 року



Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»
Скорочена назва банку	ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 30 вересня 2016 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.

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

Функціонування в рамках стриманого макроекономічного сценарію, нестійких економічних умов та змінних намірів учасників фінансових ринків не дозволили Банку повноцінно реалізувати свою стратегію розвитку протягом третього кварталу 2016 року і мали негативний вплив на фінансові результати.

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

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

В рамках пріоритетних напрямків були здійснені такі заходи:

- зосередився на підвищенні обсягу вільних коштів з одночасним розміщенням їх у депозитні сертифікати НБУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу,
- здійснював обмежене кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку,
- знизив вартість залучених коштів від клієнтів, в першу чергу роздрібних клієнтів без істотного впливу на вільну ліквідність,
- зменшив обсяг прострочених кредитів за рахунок активізації реструктуризації заборгованості та запуску нових програм та підходів,
- продовжив роботу у напрямку реалізації/продажу заставного майна (яке раніше перейшло у правласність банку) та приміщень відділень, які не використовуються в операційній діяльності,

- продовжував активно роботу в напрямку оптимізації мережі відділень та підвищення їх ефективності.

Однак, вжиті заходи не були достатніми для компенсації негативного впливу зовнішніх чинників, що зумовило загальний негативний фінансовий результат у третьому кварталі 2016 року, який становив 159 млн. грн.

Банк являється постійним учасником Фонду гарантування вкладів населення.

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

Ознаки стриманого зростання економіки, закладені протягом першого півріччя 2016 року (за результатами другого кварталу реальний ВВП зріс на 1,4% у річному вимірі), мали прояви і у третьому кварталі поточного року. Визначальними умовами, що забезпечили такі сприятливі результати, були: суттєве поліпшення ділових очікувань учасників українського ринку на тлі послаблення інфляційного тиску й укріплення національної валюти та пов'язаний з цим приплив капіталу в країну, покращення кон'юнктури світового ринку і, як наслідок, зростання цін на деякі товари українського експорту, а також замороження діючого конфлікту на Сході України.

Основним індикатором позитивних зрушень в економіці виступає продовження поліпшення в промисловості – ріст на +2,0% (кумулятивно за січень-серпень 2016 у порівнянні з аналогічним періодом 2015 року), тоді як у минулому році спостерігався значний спад -17,4% (порівняно з 2014). За перші вісім місяців 2016 року промисловість зросла майже за усіма основними видами діяльності: виробництво коксу та продуктів нафтоперероблення (+13,7%), будівництво (+11,9%), виробництво гуми і пластмас (+8,1%), металургія (+8,0%), фармацевтика (+5,6%). Цьому сприяли ряд чинників: суттєве покращення цінової кон'юнктури на світових ринках, розширення експортних можливостей для вітчизняних виробників, сезонна активізація окремих галузей промисловості (будівництва і суміжних виробництв зокрема) та календарно-статистичний ефекти (низька база порівняння минулого року)/

У серпні 2016 року індекс інфляції дещо зріс у річному вимірі – до +8,4% (порівняно з +7,9% у липні), у місячному ж вимірі спостерігалась дефляція три місяці поспіль -0,3% відносно липня (-0,1% липень – до червня). Причинами цього стали: перевищення пропозиції над попитом на деякі товари і послуги та послаблений вплив курсового чинника протягом липня-середини серпня поточного року. Таким чином, ціни на основні споживчі важелі знизили темпи свого приросту (р./р.): на житлово-комунальні послуги (з +144,4% до +14,3%), предмети домашнього вжитку (з +48,8% до +5,6%), продукти харчування (з +47,5% до +5,1%), транспорт (з +31,8% до +6,0%), алкогольні та тютюнові вироби (з +34,3% до +12,4%), одяг та взуття (з +31,9% до +17,1%).

Завдяки профіциту зведеного платіжного балансу за результатами серпня 2016 року (кумулятивно з початку року) у розмірі +533 млн. дол. США, станом на 01.09.2016 міжнародні валютні резерви зросли до 14,1 млрд. дол. США.

Протягом третього кварталу 2016 року тривало подальше послаблення встановлених обмежень при проведенні операцій з валютою. НБУ знижував облікову ставку у два етапи з 16,5% до 15,5% у липні та до 15,0% у вересні, що свідчить про те, що ситуація на валютному ринку України залишалася стабільною і передбачуваною, незважаючи на деякі коливання курсу гривні до іноземних валют, пов'язане з фактором сезонності. Так, після зміцнення національної валюти до долара США на +0,2% (липень – до червня), починаючи з середини серпня офіційна гривня почала втрачати свої позиції: -3,4% у порівнянні з липнем 2016 року; -1,0% (вересень – до серпня). Ринковий курс гривні до долара у вересні порівняно з серпнем також девальвував: -0,2% (-4,0% серпень – до липня).

Ліквідність банківської системи впродовж вересня звітного року була на достатньо високому рівні, зріс середній стан коррахунків банків до рівня 39,8 млрд. грн., тоді як за аналогічний період 2015 був на рівні 24,8 млрд. грн. Порівняно з другим кварталом 2016 року у третьому середньозважена відсоткова ставка МБК впала з 20,6% до 16,3%.

Реалізація грошово-кредитної політики у третьому кварталі 2016 році здійснювалася в умовах деякого пожвавлення ділової активності та лібералізації обмежувальних процесів на валютному ринку, що значною мірою призвело до зменшенні вартості ресурсів банків.

За результатами серпня 2016 року сукупний депозитний портфель банків зріс порівняно з липнем на 0,9% в основному за рахунок коштів в іноземній валюті. При цьому, залишки за депозитами населення продемонстрували висхідну тенденцію: +1,5%, тоді як депозити юридичних осіб збільшились лише на +0,2%.

У серпні 2016 року зафіксовано невелику активізацію кредитної діяльності у банківській системі. Так, загальний кредитний портфель в національній валюті зріс на +4,9% (порівняно з липнем). Це було спричинене збільшенням залишків за кредитами як юридичних на +6,2%, так і фізичних осіб (+1,7%), загалом за рахунок збільшення попиту та реструктуризації кредитів в іноземній валюті. У порівнянні другим кварталом 2016 року у серпні частка простроченої заборгованості у сукупному кредитному портфелі дещо зросла – з 24,1% до 25,8%. За 8 місяців 2016 року відрахування у резерви за активними операціями зменшились на 64% (відносно січня-серпня 2015) і досягли рівня 31,0 млрд. грн., що дозволило скоротити обсяги витрат і, як наслідок, дещо поліпшити значення фінансового результату.

Серпень 2016 року банківська система України завершила з прибутком у розмірі 2,7 млрд. грн., що дозволило зменшити загальний показник від'ємної операційної рентабельності до 6,6 млрд. грн. станом на 01.09.2016, спричинений в основному необхідністю формування великих обсягів резервів за активними операціями.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть 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 9 місяців 2016 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.

Примітка 4. Принципи облікової політики ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 9 місяців 2016 року

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

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

Використання оцінок і припущень

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

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

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

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

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та відшкодування авансів на основі аналізу окремих дебіторів по кредитах, які є значними індивідуально, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

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

Примітка 9 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

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

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

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

Зміна облікових політик

Протягом третього кварталу 2016 року змін облікових політик не відбувалося.

Взаємозарахування фінансових активів і фінансових зобов'язань

Зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та представлення інформації» – Взаємозарахування фінансових активів і фінансових зобов'язань не встановлюють нових правил до взаємозарахування фінансових активів та зобов'язань, а роз'яснюють критерії взаємозарахування, щоб усунути непослідовність при застосуванні. У змінах пояснюється, що у Банку наразі є гарантоване законом право зарахування, якщо таке право не залежить від події, що має статися в майбутньому. Це право підлягає використанню під час ведення звичайної господарської діяльності, а також у разі невиконання зобов'язань, неплатоспроможності або банкрутства юридичної особи та всіх контрагентів.

Банк не очікує, що ці зміни вплинуть на фінансову звітність.

Розкриття сум нефінансових активів, що підлягають відшкодуванню

Зміни усувають вимогу до розкриття суми, що підлягає відшкодуванню, коли одиниця, які генерує грошові кошти, містить гудвіл або нематеріальні активи з невизначеним строком, але знецінення не відбулося.

Новація деривативів та продовження обліку хеджування

Ці зміни подовжують облік хеджування, коли новація деривативу, що є інструментом хеджування, відповідає певним критеріям. Банк не очікує, що ці зміни вплинуть на фінансову звітність, оскільки не здійснює облік хеджування відповідно до МСФЗ.

КІМСФЗ 21 Збори

КІМСФЗ 21 роз'яснює, що Банк визнає зобов'язання сплатити збір та зобов'язання щодо інших обов'язкових платежів, якщо здійснює діяльність, що призводить до сплати, як передбачено чинним законодавством. Стосовно збору, який необхідно сплатити після подолання мінімального порогу, в тлумаченні роз'яснюється, що суму зобов'язання не треба розраховувати до подолання встановленого мінімального порогу.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

4.3. Знецінення активів

Фінансові активи

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

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

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість

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

- 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, стихійного лиха (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 відсутності можливості стягнення іншого забезпечення;
- заборгованість, що залишилась після завершення процесуальних дій з винесенням судом рішення не на користь Банку та / або рішення Банку щодо непроведення подальшої претензійно-позовної роботи;
- заборгованість, яка визнана шахрайськими діями за результатами службового розслідування.

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

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

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

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

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та 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.

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

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

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

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

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

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

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк визнає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

4.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.9. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

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

Оцінка основних засобів за станом на 01.11.2015 року, а саме об'єктів нерухомості, здійснена незалежним сертифікованим оцінювачем ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство». 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 метод (метод коригування вартості подібного майна).

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

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

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

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

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

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом 9 місяців 2016 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 9 місяців 2016 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 9 місяців 2016 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.

4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

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

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

4.14. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

в) який погашається на майбутню дату.

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

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

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

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

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

4.15. Залучені кошти

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

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

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

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

4.16. Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

4.17. Виплати працівникам

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

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

4.18. Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.10 підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток протягом III кварталу 2016 року (на звітну дату 30.09.2016 року), за 2015 рік та протягом III кварталу 2015 року (на звітну дату 30.09.2015 року) становила 18%.

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

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

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

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

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

При визначенні частки невикористаних відстрочених податкових активів і непогашених відстрочених податкових зобов'язань, що, як очікується, буде реалізована у роки після дати балансу, проводиться перевірка ймовірності такої реалізації. Якщо очікуваного оподаткованого

прибутку недостатньо для покриття неоподатковуваних тимчасових різниць, реалізація яких очікувалась протягом періоду, визнається зменшення корисності відстроченого податкового активу.

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

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

4.19. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

4.20. Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

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

4.21. Іноземна валюта

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

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

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 30 вересня 2016 року НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2016 року	30 вересня 2015 року	31 грудня 2015 року
Долар США	25,91	21,53	24,00
Євро	29,08	24,12	26,22

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

Методи оцінювання включають:

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

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

Вхідні дані 1 рівня:

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

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

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

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

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

ринку недостатньо для поглинання кількості, яка утримується та розміщення замовлень для продажу позиції в одну операцію, може вплинути на заявлену ціну.

Якщо актив або пасив, вимірний 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:

- (a) заявлені ціни для таких самих активів або пасивів на активних ринках.
- (b) заявлені ціни для ідентичних або однакових активів або пасивів на ринках, які не є активними.
- (c) дані, відмінні від заявлених цін, які можна відслідкувати для активу або пасиву, наприклад:
 - (i) відсоткові ставки та криві доходів, які відслідковуються на інтервалах, які спільно котируються;
 - (ii) власна волатильність; та
 - (iii) кредитні спреди.
- (d) дані, підтвержені ринком.

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

- (a) умова або місцезнаходження активу;
- (b) спектр, до якого відносяться дані, до пунктів, які можна порівняти з активом або пасивом; та
- (c) об'єм або рівень діяльності на ринках, в межах яких спостерігаються дані.

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

Дані 3 рівня:

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

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

Станом на 30 вересня 2016 року Банк не мав жодних фінансових інструментів, які класифікувались, як 3 рівень за ієрархією справедливої вартості, які використовують значні дані, які не відслідковуються публічно для вимірювання справедливої вартості.

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

- Ринковий підхід: використовується порівняння цін та інша релевантна інформація, з залученням ідентичних або однакових активів або пасивів.

- Дохідний підхід: конвертує майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) до єдиної поточної (дисконтованої) суми, яка відображує поточні очікування ринку щодо таких майбутніх сум.
- Витратний підхід: відображує суму, яка наразі необхідна для заміни працездатності активу (часто), яка відноситься до поточної вартості заміни, яка відрізняється від понесених витрат).

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

Методи оцінювання, які використовуються для вимірювання справедливої вартості, повинні застосовуватись послідовно. Однак, зміна техніки оцінювання або її застосування є належним, якщо зміна призводить до вимірювання, яке дорівнює або більше відображує справедливу 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;
- (с) інформація, яка використовувалась раніше, більше недоступна;
- (д) вдосконалюються техніки оцінювання;
- (е) змінюються ринкові умови.

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

Станом на 30 вересня 2016 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою в кінці 2015 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

Зазначені нижче нові стандарти, поправки до стандартів та тлумачення станом на 30 вересня 2016 року поки не вступили в силу і не застосовуються під час підготовки фінансової звітності. Банк планує прийняти ці документи, щойно вони вступлять в силу.

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» видавався по частинах та має на меті замінити Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Першу частину МСФЗ 9 було затверджено в листопаді 2009 року; вона регулює класифікацію та підрахунок фінансових активів. Другу частину, яка стосується класифікації та підрахунку фінансових зобов'язань, було опубліковано в жовтні 2010 року. Третя частина МСФЗ 9 з'явилася у листопаді 2013 року; вона описує загальні положення обліку хеджування. Стандарт було остаточно доопрацьовано та опубліковано в червні 2014 року. Остання частина стосується нової моделі очікуваних кредитних втрат для підрахунку знецінення. Банк зазначає, що новий стандарт вводить багато змін до бухгалтерських і фінансових інструментів та, ймовірно, сильно вплине на фінансову звітність. Банк поки не аналізувала ймовірний вплив цих змін. Банк не планує прийняття цього стандарту в прискореному режимі. Цей стандарт діятиме для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року (або пізніше) та, за деякими виключеннями, матиме зворотну силу в часі.

МСФЗ 15 *Виручка за контрактами з клієнтами* встановлює комплексну основу для визначення, наскільки і коли визначається виручка. Він заміняє існуючі інструкції визначення виручки, включаючи МСБО 18 «Дохід», МСБО 11 «Будівельні контракти» та КІМСФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів». МСФЗ 15 набуває чинності на річний період звітування, починаючи з чи після 1 січня 2018 року, з можливістю дострокового застосування.

Наступні нові чи змінені стандарти, які, як передбачається, не матимуть істотного впливу на зведену фінансову звітність Банку.

- МСФЗ 14 *Відстрочені рахунки тарифного регулювання*.
- *Облік Отримання Відсоткових Доходів у Спільних Операціях* (Зміни до МСФЗ 11).
- *Роз'яснення Прийнятних Методів Знецінення та Амортизації* (Зміни до МСБО 16 та МСБО 38).
- *Щорічні Удосконалення до МСФЗ 2012-2014 Циклу - різні стандарти*.
- *Ініціатива щодо Розкриття Інформації* (Зміни до МСБО 1).

Коригування до МСФЗ розглядаються окремо в контексті кожного стандарту. Усі зміни, що тягнуть за собою зміни в бухгалтерському обліку стосовно представлення інформації, визнання та підрахунку, вступають в силу не раніше 30 вересня 2016 року.

Примітка 6. Основи подання скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність станом на кінець дня 30.09.2016 підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». У цій фінансовій звітності банк розкриває інформацію за статтями за якими протягом 9 місяців 2016 року відбулися зміни більше ніж на 10% у порівнянні з даними тих самих статей річної фінансової звітності за 2015 рік.

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	310 187	259 430
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 467)	(1 428)
3	Кошти в Національному банку України	167 863	8 205
4	Кореспондентські рахунки у банках:	446 125	173 917
4.1.	України	1 624	3 894
4.2.	Інших країн	444 501	170 023
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(964)	-
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	921 744	440 124

Дані статті 6 Таблиці 7.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

У відповідності до постанови Правління Національного банку України від 18.12.2014 № 820 «Про зміну порядку формування та зберігання обов'язкових резервів» Банк резервуює і зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України згідно з установленими нормативами на відповідний період утримання. За станом на 31.12.2015 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 62 950 тис грн. При цьому, банкам дозволено зараховувати для покриття обов'язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, активи, що вказані за рядками 1, 2, 3 Таблиці 7.1. Починаючи з 10 січня 2016 року, НБУ змінив певні вимоги стосовно обов'язкового резерву. У відповідності до постанови Правління Національного банку України від 17.12.2015 № 893 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 18.12.2014 № 820», Банки резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. За станом на 30.09.2016 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 72 732 тис грн.

Станом на 30 вересня 2016 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo SpA в сумі 404 429 тис. грн. (2015 рік – 110 209 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію. Станом на 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими. За станом на 31.12.2015 та 30.09.2016 за тимчасово непідтвердженими коштами, що знаходяться в Донецькій (31.12.2015-13 тис.грн.; 30.09.2016-13 тис.грн.), Луганській (31.12.2015-1 307 тис.грн.; 30.09.2016-1 346 тис.грн.) областях та Автономній Республіці Крим (31.12.2015-108 тис.грн.; 30.09.2016-108 тис. грн.) створено резерв.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за 9 місяців 2016 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	-	-
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(937)	(937)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
4	Курсові різниці	(27)	(27)
5	Залишок станом на кінець періоду	(964)	(964)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 9.2 та статті 2 Таблиці 7.2 розкривають статтю «Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про сукупний дохід та даних статті 2 Таблиці 9.2 та статті 2 Таблиці 7.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 30 вересня 2016 року та складає 35 472 тис.грн., протягом 2015 року складає 37 580 тис.грн.

Примітка 8. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Акції банків	1 120	2 633
2	Усього інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 120	2 633

Дані статті 2 Примітки 8 розкривають статтю «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про фінансовий стан.

Справедлива вартість зазначена в статті 1, визначена за даними оприлюднених котирувань на фондовій біржі Italian Stock Exchange "Borsa Italiana".

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	634 804	650 162
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	52	468
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 001 930	1 081 379
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 677 901	2 043 870
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	23 947	21 472
6	Резерв під знецінення кредитів	(1 963 469)	(1 971 066)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 375 165	1 826 285

Дані статті 7 Таблиці 9.1 розкривають статтю "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан. Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 вересня 2016 року буде на 13 752 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2015 р.: 18 263 тис. грн.).

До складу рядка 7 «Усього кредитів за мінусом резервів» станом на 30 вересня 2016 року за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території включені кредити за мінусом резервів кошти, зокрема на території:

- Автономної Республіки Крим – юридичним особам 4 092 тис. грн., фізичним особам 26 384 тис. грн.;

- Донецької області - фізичним особам 8 004 тис. грн.;

- Луганської області - фізичним особам 7 696 тис. грн. До складу рядка 7 «Усього кредитів за мінусом резервів» станом на 31 грудня 2015 року за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території включені кредити за мінусом резервів кошти, зокрема на території:

Автономної Республіки Крим – юридичним особам 4 092 тис. грн., фізичним особам 26 091 тис. грн.;

- Донецької області - фізичним особам 3 382 тис. грн.;

- Луганської області - фізичним особам 1 222 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 2016 і 2015 років фінансування, надане 1 і 2 клієнтам, становить 10% і 13% відповідно (144 351 тис. грн. та 235 647 тис. грн. відповідно).

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 9 місяців 2016 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 01 січня 2016 року	(120 192)	(205)	(504 808)	(1 326 083)	(19 778)	(1 971 066)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 149)	161	(39 267)	(204 807)	(2 742)	(254 804)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	8 149	-	56 802	209 122	-	274 073
4	Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(2 330)	-	(42 590)	129 024	317	84 421
5	Курсові різниці по резервам	(828)	-	(37 453)	(57 495)	(317)	(96 093)
6	Залишок станом на 30 вересня 2016 року	(123 350)	(44)	(567 316)	(1 250 239)	(22 520)	(1 963 469)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 9.2 та статті 2 Таблиці 7.2 розкривають статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про сукупний дохід та даних статті 2 Таблиці 9.2 та статті 2 Таблиці 7.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної на 30 вересня 2016 року та складає 35 472 тис.грн., протягом 2015 року складає 37 580 тис.грн.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 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 01 січня 2015 року	(273 713)	(131)	(490 973)	(1 994 148)	(25 148)	(2 784 113)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(83 024)	(74)	(111 129)	(394 924)	(1 670)	(590 821)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	295 003	-	279 141	1 414 784	7 976	1 996 904
4	Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	22 535	-	30 337	112 362	-	165 234
5	Курсові різниці по резервам	(80 993)	-	(212 184)	(464 157)	(936)	(758 270)
6	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(120 192)	(205)	(504 808)	(1 326 083)	(19 778)	(1 971 066)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2016		31.12.2015	
		3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4	0,01%	16 159	0,43%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	25 924	0,77%	29 211	0,77%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	202 266	6,06%	227 733	6,00%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	128 904	3,86%	164 702	4,34%
5	Переробна промисловість	277 745	8,31%	212 415	5,58%
6	Фізичні особи	2 703 778	80,98%	3 146 721	82,87%
7	Інші	13	0,01%	410	0,01%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 338 634	100,00%	3 797 351	100,00%

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

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2016 року

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

							(у тисячах гривень)
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	10 868	-	13	65 174	23 947	100 002
2	Кредити, що забезпечені:	623 936	52	1 001 917	1 612 727	-	3 238 632
2.1	грошовими коштами	63 171	-	-	431	-	63 602
2.2	нерухомим майном	465 068	22	1 001 917	1 123 086	-	2 590 093
2.2.1	нежитлова іпотека	463 366	9	6 223	511 170	-	980 768
2.2.2	земля	-	-	6 591	83 627	-	90 218
2.2.3	іпотека житлового призначення	1 702	13	989 103	528 289	-	1 519 107
2.3	Іншими активами	95 697	30	-	489 210	-	584 937
2.3.1	обладнання	63 765	-	-	-	-	63 765
2.3.2	товари в обороті	31 932	30	-	-	-	31 962
2.3.3	транспорт	-	-	-	489 210	-	489 210
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до врахування резервів	634 804	52	1 001 930	1 677 901	23 947	3 338 634

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

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

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	66 517	-	18	45 177	21 472	133 184
2	Кредити, що забезпечені:	583 645	468	1 081 361	1 998 693	-	3 664 167
2.1	грошовими коштами	67 018	-	-	510	-	67 528
2.2	нерухомим майном	402 912	224	1 081 361	1 404 607	-	2 889 104
2.2.1	нежитлова іпотека	287 731	28	6 690	657 453	-	951 902
2.2.2	Земля	102 623	-	8 951	283 730	-	395 304
2.2.3	іпотека житлового призначення	12 558	196	1 065 720	463 424	-	1 541 898
2.3	Іншими активами	113 715	244	-	593 576	-	707 535
2.3.1	обладнання	33 967	-	-	-	-	33 967
2.3.2	товари в обороті	79 631	-	-	-	-	79 631
2.3.3	транспорт	117	244	-	593 576	-	593 937
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	650 162	468	1 081 379	2 043 870	21 472	3 797 351

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2016 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	474 123	8	174 470	97 096	1 399	747 096
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	159 050	-	-	-	-	159 050
1.2.	Нові великі позичальники	163 150	-	-	-	-	163 150
1.3.	Кредити середнім компаніям	151 923	-	-	-	-	151 923
1.4.	Кредити малим компаніям	-	8	-	-	-	8
1.5.	Інші кредити фізичним особам	-	-	174 470	97 096	1 399	272 965
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	18 264	12 448	18	30 730
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	-	11 679	9 323	11	21 013
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	6 585	3 125	7	9 717
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	160 681	44	809 196	1 568 357	22 530	2 560 808
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	75 770	-	14 600	30 731	-	121 101
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	178	195	-	373
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	23 026	-	9 419	1 950	25	34 420

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	13	21 778	4 801	80	26 672
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	61 885	31	763 221	1 530 680	22 425	2 378 242
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	634 804	52	1 001 930	1 677 901	23 947	3 338 634
5	Резерв під знецінення за кредитами	(123 350)	(44)	(567 316)	(1 250 239)	(22 520)	(1 963 469)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	511 454	8	434 614	427 662	1 427	1 375 165

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	440 625	214	217 936	191 564	1 063	851 402
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	249 067	-	-	-	-	249 067
1.2.	Нові великі позичальники	63 649	-	-	-	-	63 649
1.3.	Кредити середнім компаніям	126 186	-	-	-	-	126 186
1.4.	Кредити малим компаніям	1 723	214	-	-	-	1 937
1.5.	Інші кредити фізичним особам	-	-	217 936	191 564	1 063	410 563
2	Прострочені, але незнецінені:	1	27	24 858	17 649	616	43 151
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	1	27	11 989	11 178	199	23 394
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	12 869	6 471	417	19 757

(у тисячах гривень)							
Рядо к	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам- підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	209 536	227	838 585	1 834 657	19 793	2 902 798
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	112 243	196	8 373	17 783	-	138 595
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	7 944	-	403	7 305	-	15 652
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	15 603	10 253	101	25 957
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	24 039	-	90 839	7 336	17	122 231
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	65 310	31	723 367	1 791 980	19 675	2 600 363
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	650 162	468	1 081 379	2 043 870	21 472	3 797 351
5	<i>Резерв під знецінення за кредитами</i>	(120 192)	(205)	(504 808)	(1 326 083)	(19 778)	(1 971 066)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	529 970	263	576 571	717 787	1 694	1 826 285

Вплив вартості застави на якість кредитів на 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років

Станом на 30 вересня 2016р. кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 63 500 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 3 475 516 тис. грн., транспортними засобами справедливою вартістю 778 842 тис. грн., а також обладнанням справедливою вартістю 410 348 тис.грн. Даний аналіз підготовлений без врахування ефекту перевищення суми очікуваних грошових потоків від забезпечення над балансовою вартістю кредитів станом на 30 вересня 2016 року.

Станом на 31 грудня 2015р. кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 65,998 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 1 149 453 тис. грн., транспортними засобами справедливою вартістю 319 547 тис. грн., а також обладнанням справедливою вартістю 23 057 тис.грн. Даний аналіз підготовлений без врахування ефекту перевищення суми очікуваних грошових потоків від забезпечення над балансовою вартістю кредитів станом на 31 грудня 2015 року..

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 10.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09 2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	1 861 784	1 813 140
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 861 784	1 813 140
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	34	34
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	34	34
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(31)	(31)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 861 787	1 813 143

Дані статті 4 Таблиці 10.1 розкривають статтю "Цінні папери в портфелі банку на продаж" Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2015 та на 30 вересня 2016 року, Банк класифікував боргові депозитні сертифікати Національного банку України як цінні папери у портфелі Банку на продаж у відповідності до вимог МСБО 39 КЗ 26: при первісному визнанні фінансового активу, який в інших випадках класифікувався б як позика або дебіторська заборгованість, Банк може визначити його як фінансовий актив доступний для продажу відповідно до намірів та інвестиційної стратегії Банку щодо цих цінних паперів.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж на 30.09.2016 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	1 861 784	1 861 784
1.1	державні установи	1 861 784	1 861 784
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1 861 784	1 861 784

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	1 813 140	1 813 140
1.1	державні установи	1 813 140	1 813 140
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1 813 140	1 813 140

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 9 місяців 2016 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок за станом на кінець дня 30.09.2016 року	(31)	(31)

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(31)	(31)
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2015 року	(31)	(31)

Таблиця 10.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	
				30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ "Кримська фондова біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	11	11
2	ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
3	Кримська міжбанківська валютна біржа	Управління фінансовими ринками	Україна	20	20
4	УТБ "Контрактовий дім УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	Усього			34	34

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	112 914	13 558
2	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	-	(5 866)
3	Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	28 894	104 247
4	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	1 180	975
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	142 988	112 914

Дані статті 5 Таблиці 11.1 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувалися порівняльний метод (метод коригування вартості подібного майна).

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Суми доходів і витрат	31.09.2016	31.12.15
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	897
2	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	(46)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Інформація щодо основних засобів та нематеріальних активів представлена таким чином:

(у тисячах гривень)											
Ря- док	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап/вкладення в осн. засоби та немат. активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 1 січня 2015 року	218	301 583	51 722	3 822	1 653	335	118	27 429	200 338	587 218
1.1.	Первісна (переоц.) вартість	218	306 724	205 974	10 744	10 016	4 975	33 215	27 429	325 164	924 459
1.2.	Знос на 01 січня 2015 року	-	(5 141)	(154 252)	(6 922)	(8 363)	(4 640)	(33 097)	-	(124 826)	(337 241)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	25 131	-	25 131
3	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	628	-	94	-	-	(22 944)	22 222	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	125	484	28	-	-	-	(16 599)	15 962	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	(3 062)	-	-	-	-	-	-	-	(3 062)
6	Вибуття по первісній/переоціненій вартості	-	(5 188)	(14 881)	-	(1 250)	(651)	(12 860)	(6 197)	(663)	(41 690)
7	Вибуття зносу	-	169	12 783	-	1 204	631	12 819	-	591	28 197
8	Амортизаційні відрахування	-	(14 741)	(13 946)	(931)	(654)	(185)	(45)	-	(40 668)	(71 170)
9	Переоцінка	(15)	75 585	-	-	-	-	-	-	-	75 570
9.1	Переоцінка первісної вартості	(15)	60 915	-	-	-	-	-	-	-	60 900
9.2	Переоцінка зносу	-	14 670	-	-	-	-	-	-	-	14 670
10	Інше	-	5 866	-	-	-	-	-	-	-	5 866
11	Балансова вартість на 31 грудня 2015 року (на 01 січня 2016 року)	203	360 337	36 790	2 919	1 047	130	32	6 820	197 782	606 060

(у тисячах гривень)											
Ря- док	Найменування статті	Земе- льні ділян- ки	Будівлі, споруди та переда- вальні пристрої	Машини та обладнан- ня	Транспортн і засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основн і засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап/вкладення в осн. засоби та немат. активи	Нематеріа льні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
11.1	Первісна (переоц.) вартість	203	365 331	192 206	10 773	8 846	4 337	20 356	6 820	362 684	971 556
11.2	Знос на 31 грудня 2015 року (на 01 січня 2016 року)	-	(4 994)	(155 416)	(7 854)	(7 799)	(4 207)	(20 324)	-	(164 902)	(365 496)
12	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	6 784	-	6 784
13	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	1 271	-	253	31	-	(5 055)	3 500	-
14	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	680	176	44	-	-	-	(2 859)	1 959	-
15	Вибуття по первісній/ переоціненій вартості	-	(21 126)	(7 929)	(477)	(733)	(437)	(1 774)	-	-	(32 476)
16	Вибуття зносу	-	680	6 933	443	709	437	1 773	-	-	10 975
17	Амортизаційні відрахування	-	(13 527)	(8 011)	(660)	(341)	(66)	(16)	-	(28 750)	(51 371)
18	Переоцінка	-	(6 852)	-	-	-	-	-	-	-	(6 852)
18.1	Переоцінка первісної вартості	-	(7 021)	-	-	-	-	-	-	-	(7 021)
18.2	Переоцінка зносу	-	169	-	-	-	-	-	-	-	169
19	Балансова вартість на 30 вересня 2016 року	203	320 192	29 230	2 269	935	95	15	5 690	174 491	533 120
19.1	Первісна (переоцінена) вартість	203	337 864	185 724	10 339	8 366	3 931	18 582	5 690	368 144	938 843
19.2	Знос на 30 вересня 2016 року	-	(17 672)	(156 494)	(8 070)	(7 431)	(3 836)	(18 567)	-	(193 653)	(405 723)

Станом на 30 вересня 2016 року відсутні основні засоби:

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

Станом на 30 вересня 2016 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає 199 622 тис. грн. (2015: 197 783 тис. грн.):

- основні засоби – 111 403 тис. грн. (2015: 111 104 тис. грн.)
- нематеріальні активи - 69 753 тис. грн. (2015 - 66 356 тис. грн.)
- інші необоротні активи - 18 466 тис. грн. (2015: 20 323 тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2016 року, витрати, які виникли у результаті зменшення корисності (знецінення) основних засобів (зона АТО), становлять:

- визнані безпосередньо у власному капіталі 636, 6 тис. грн. (31 грудня 2015 року: 30 606 тис. грн.),
- визнані у складі адміністративних та інших операційних витрат – 6 215 тис. грн. (рішення Правління №25-16.4 від 27.07.16р.)

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	14 684	13 688
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 899	3 853
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	23 987	30 888
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування	164	3 458
5	Інкасовані кошти з програмно-технічних комплексів самообслуговування	146	-
6	Інші	346	297
7	Резерв під знецінення	(10 024)	(10 791)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	32 202	41 393

Дані статті 8 Таблиці 13.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан

За статтею "Грошові кошти з обмеженим правом користування" вказано накопичувальний рахунок банку в Національному банку України в сумі 0 тис.грн. (2015 рік - 3 277 тис.грн.) та кошти в розрахунках інших банків у сумі 164 тис.грн. (2015 рік - 181 тис.грн.)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2016 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 доходими	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	(10 320)	(177)	(294)	(10 791)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 158	(662)	82	578
3	Списання безнадійної заборгованості	126	105	3	234
4	Курсові різниці по резервам	(45)	-	-	(45)
5	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року	(9 081)	(734)	(209)	(10 024)

Сума залишків статті 2 Таблиці 13.2 та Таблиці 14.2 розкривають статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних статті 2 Таблиці 13.2 та Таблиці 14.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2016 року, що складає 9 тис.грн.

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 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	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	(2 636)	(190)	(864)	(3 690)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 623)	(51)	570	(8 104)
3	Списання безнадійної заборгованості	1 437	64	-	1 501
4	Курсові різниці по резервам	(498)	-	-	(498)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	(10 320)	(177)	(294)	(10 791)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 9 місяців 2016 року

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інкасовані кошти з ПТКС	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	5 570	1 650	23 987	164	146	136	31 653
1.1	Юридичні особи	-	1 650	-	164	146	-	1 960
1.2	Фізичні особи	5 570	-	23 987	-	-	136	29 693
2	Прострочена, але незнецінена:	-	35	-	-	-	-	35
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	35	-	-	-	-	35
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	9 114	1 214	-	-	-	210	10 538
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	1	907	-	-	-	-	908
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	118	-	-	-	-	118
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	323	122	-	-	-	-	445
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	70	46	-	-	-	10	126
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	8 720	21	-	-	-	200	8 941
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	14 684	2 899	23 987	164	146	346	42 226
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 081)	(734)	-	-	-	(209)	(10 024)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	5 603	2 165	23 987	164	146	137	32 202

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	3 348	3 123	30 888	3 459	1	40 819
1.1	Юридичні особи	-	3 123	-	-	-	3 123
1.2	Фізичні особи	3 348	-	30 888	-	1	34 237
1.3	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	-	-	3 459	-	3 459
2	Прострочена, але незнецінена:	-	442	-	-	-	442
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	442	-	-	-	442
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	10 340	287	-	-	296	10 923
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	61	-	-	-	61
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	8	107	-	-	2	117
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	80	38	-	-	1	119
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 002	56	-	-	-	8 058
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 250	25	-	-	293	2 568
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	13 688	3 852	30 888	3 459	297	52 184
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 320)	(177)	-	-	(294)	(10 791)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	3 368	3 675	30 888	3 459	3	41 393

Примітка 14. Інші активи**Таблиця 14.1. Інші активи**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	402	1 411
2	Передоплата за послуги	23 084	22 280
3	Дорогоцінні метали	32 275	34 130
4	Резерв під дорогоцінні метали	(333)	(243)
5	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	14 366	5 424
6	Інші активи	1 691	1 329
7	Резерв під інші активи	(85)	(260)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	71 400	64 071

Дані статті 8 Таблиці 14.1 розкривають статтю Інші активи Звіту про фінансовий стан. За станом на 31.12.2015 та 30.09.2016 за тимчасово непідтвердженими дорогоцінними металами, що знаходяться в Луганській (31.12.2015 - 243 тис. грн., 30.09.2016 - 333 тис. грн.) області створено резерв.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2016 року

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	(74)	(186)	(260)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	62	74	136
3	Списання безнадійної заборгованості	-	39	39
4	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року	(12)	(73)	(85)

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	(5)	(338)	(343)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(69)	150	81
3	Списання безнадійної заборгованості	-	2	2
4	Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	(74)	(186)	(260)

Таблиця 14.4. Аналіз зміни резерву під знецінення дорогоцінних металів 9 місяців 2016 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Дорогоцінні метали	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	(243)	(243)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Курсові різниці по резервам	(90)	(90)
4	Залишок за станом на 30 вересня 2016 року	(333)	(333)

Таблиця 14.5. Аналіз зміни резерву під знецінення дорогоцінних металів за 2015 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Дорогоцінні метали	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(243)	(243)
3	Курсові різниці по резервам	-	-
4	Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	(243)	(243)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу:	67 620	32 525
1.1	Основні засоби	1 408	1 408
1.2	Інші активи	66 212	31 117
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	67 620	32 525

Дані статті 2 Таблиці 15.1 розкривають статтю «Необоротні активи, утримувані для продажу» Звіту про фінансовий стан.

До складу необоротних активів, утримуваних для продажу, включаються об'єкти заставного майна (земельні ділянки, нежитлові приміщення), на яке банком було звернено стягнення відповідно до законодавства України та інші необоротні активи у яких розташовувались відділення Банку на території Автономної Республіки Крим та м.Севастополь в суммі 1 408 тис.грн, які були закриті у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 06.05.2014 №260 "Про відкликання та анулювання банківських ліцензій та генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій окремих банків і закриття банками відокремлених підрозділів, що розташовані на території Автономної Республіки Крим і міста Севастополя".

Протягом 3 кварталу 2016 року витрати від знецінення, які виникли у результаті переоцінки визнані у складі адміністративних та інших операційних витрат, становить 91 399 тис. грн (за третій квартал 2015 року – 0 грн) Очікується вибуття даних активів шляхом продажу.

Таблиця 15.2. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Основні засоби	1 408	1 408
2	Інші активи	66 212	31 117
3	Приплив грошових коштів під час продажу основних засобів	-	3 220
4	Приплив грошових коштів під час продажу інших активів	26 000	9 257

Примітка 16. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	26	38
2	Кредити, що отримані:	40 013	24 022
2.1	Короткострокові	40 013	24 022
3	Усього коштів інших банків	40 039	24 060

Дані статті 3 Примітки 16 розкривають статтю "Кошти банків" Звіту про фінансовий стан. До складу рядка 2 "Кредити отримані" включені нараховані витрати в сумі 22 тис. грн за 2015 рік, 13 тис. грн за третій квартал 2016 року.

Станом на 31 грудня 2015 року кошти банків у сумі 24 022 тис. грн. та станом на 30 вересня 2016 року кошти банків у сумі 40 013 тис. грн. були представлені заборгованістю перед ПАТ "БАНК АВАНГАРД", що являє собою значну концентрацію.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	8 655	9 553
1.1	Поточні рахунки	8 554	9 432
1.2	Строкові кошти	101	121
2	Інші юридичні особи	1 552 590	1 279 898
2.1	Поточні рахунки	926 126	1 031 395
2.2	Строкові кошти	626 464	248 503
3	Фізичні особи:	1 591 418	1 702 393
3.1	Поточні рахунки	972 569	1 006 504
3.2	Строкові кошти	618 849	695 889
4	Усього коштів клієнтів	3 152 663	2 991 844

Дані статті 4 Таблиці 17.1 розкривають статтю "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан. За станом на 30.09.2016 за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території обліковувались кошти клієнтів, зокрема на території Автономної Республіки Крим - 1 489 тис. грн., Донецької області - 10 085 тис. грн., Луганської області - 22 192 тис. грн. За станом на 31.12.2015 за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території обліковувались кошти клієнтів, зокрема на території Автономної Республіки Крим - 1 835 тис. грн., Донецької області - 13 310 тис. грн., Луганської області - 20 897 тис. грн. 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 30.09.2016 і 31.12.2015 років депозити 2 і 17 клієнтів у Банку становили відповідно 10% і 10% від суми коштів клієнтів.

Таблиця 17.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2016		31.12.2015	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	46	0,01%	160	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	6 425	0,20%	11 034	0,37%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	244 216	7,75%	209 709	7,01%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	295 939	9,39%	269 188	9,00%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	30 356	0,96%	25 827	0,86%
6	Фізичні особи	1 591 418	50,47%	1 702 393	56,90%
7	Переробна промисловість	340 544	10,80%	223 134	7,45%
8	Фінансова і страхова діяльність	312 508	9,91%	297 017	9,93%
9	Будівництво	32 033	1,02%	36 151	1,21%
10	Інші	299 178	9,49%	217 231	7,26%
11	Усього коштів клієнтів	3 152 663	100,00%	2 991 844	100,00%

За станом на 30 вересня 2016 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 76 580 тис. грн., з них

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 63 500 тис. грн. ;
- під забезпечення за гарантіями 13 080 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2015 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 82 032 тис. грн., з них

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 69 160 тис. грн. ;
- під забезпечення за гарантіями 12 872 тис. грн.

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	62 694	1
2	Усього	62 694	1

Станом на 30.09.2016 за статтю 1 примітки «Боргові цінні папери, емітовані банком» обліковуються випущені банком іменні короткострокові (строк погашення 187 днів) та довгострокові (строк погашення 367 днів) депозитні сертифікати, емітовані банком в іноземній валюті.

Конвертовані боргові інструменти, емітовані ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", станом на 31.12.2015 та на 30.09.2016 років відсутні.

Дані статті 2 Примітки 18 розкривають статтю "Боргові цінні папери, емітовані банком" Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2016 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2016 року	1 381	5 914	3 851	11 146
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	908	-	97	1 005
3	Погашення заборгованості	-	-	(121)	(121)
4	Збільшення резерву за рахунок курсової різниці	147	-	-	147
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2016 року	2 436	5 914	3 827	12 177

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 30 вересня 2016 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 28 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 3 799 тис.грн.;

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

- за податковими процесами в сумі 5 914 тис.грн

Дані статті 2 Таблиці 19.1 розкривають статтю "Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Дані статті 5 Таблиці 19.1 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2015 року	2 517	14	62	2 593
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(282)	5 900	4 162	9 780
3	Погашення заборгованості	-	-	(373)	(373)
4	Курсові різниці по резервах	(854)	-	-	(854)
5	Залишок на 31 грудня 2015 року	1 381	5 914	3 851	11 146

а) Розгляд справ у суді. Станом на 31 грудня 2015 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 52 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 3 799 тис.грн.;

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

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

Дані статті 2 Таблиці 19.2 розкривають статтю "Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Дані статті 5 Таблиці 19.2. розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	145 327	90 883
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	2 492
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	4 845	2 068
4	Розрахунки за конверсійними операціями	20 061	19 484
5	Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	2
6	Інші нараховані зобов'язання	882	699
7	Усього інших фінансових зобов'язань	171 115	115 628

Дані статті 7 Примітки 20 розкривають статтю "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

Примітка 21. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	20 431	12 814
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 865	15 732
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	413	325
4	Доходи майбутніх періодів	4 767	3 749
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	4 600	4 320
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	2 121	1 574
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	10 161	8 814
8	Інша заборгованість	833	657
9	Усього	57 191	47 985

Дані статті 9 Примітки 21 розкривають статтю "Інші зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

Примітка 22. 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 2015 року	1 636 500	1 017 936	1 521 465	870	2 540 271
2	Внески за акціями нового випуску	33 104	19 201	1 981 499	-	2 000 700
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року (залишок на 1 січня 2016 року)	1 669 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2016 року	1 669 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971

Станом на 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн.

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

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

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

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

Примітка 23. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 23.1. Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2015
1	2	3	4	5
Елементи сукупного доходу, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки:				
1	Залишок на 1 січня	90	-	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(110)	110	448
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	464	1 244	467
2.2	зменшення корисності	(574)	(1 134)	(19)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	(20)	(80)
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	90	368

Таблиця 23.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015	30.09.2015
1	2	3	4	5
Елементи сукупного доходу, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки:				
1	Залишок на 1 січня	315 663	240 176	240 176
2	Переоцінка основних засобів	(25 981)	66 382	(11)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	169	74 186	-
2.2	зменшення корисності	(806)	(2 942)	(11)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(25 344)	(4 862)	-
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	1 536	(12 496)	-
4	Інші коригування	-	21 601	-
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	291 218	315 663	240 165

Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх контрактного погашення

(у тисячах гривень)								
Р я д о к	Найменування статті	Пр и- міт ки	30 вересня 2016 року			31 грудня 2015 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	7	921 744	-	921 744	440 124	-	440 124
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		72 732	-	72 732	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	1 120	-	1 120	2 633	-	2 633
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 226 425	148 740	1 375 165	1 388 227	438 058	1 826 285
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	1 861 787	-	1 861 787	1 813 143	-	1 813 143
6	Інвестиційна нерухомість	11	-	142 988	142 988	-	112 914	112 914
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	-	1 631	1 489	-	1 489
8	Основні засоби та нематеріальні активи	12	2 219	530 901	533 120	2 998	603 062	606 060
9	Інші фінансові активи	13	32 202	-	32 202	41 393	-	41 393
10	Інші активи	14	71 400	-	71 400	64 071	-	64 071
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	67 620	-	67 620	32 525	-	32 525
12	Усього активів		4 258 880	822 629	5 081 509	3 786 603	1 154 034	4 940 637
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	16	40 039	-	40 039	24 060	-	24 060
14	Кошти клієнтів	17	3 140 081	12 582	3 152 663	2 920 506	71 338	2 991 844
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	18	62 694	-	62 694	1	-	1

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2016 року			31 грудня 2015 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
16	Відстрочені податкові зобов'язання	29	-	10 755	10 755	-	16 464	16 464
17	Резерви за зобов'язаннями	19	12 177	-	12 177	11 146	-	11 146
18	Інші фінансові зобов'язання	20	171 055	60	171 115	115 539	89	115 628
19	Інші зобов'язання	21	57 191	-	57 191	47 985	-	47 985
20	Усього зобов'язань		3 483 237	23 397	3 506 634	3 119 237	87 891	3 207 128

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	III кв. 2016	30.09.2016	III кв. 2015	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	67 370	227 844	110 701	360 328
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	69 223	210 358	35 630	74 743
3	Кошти в інших банках	-	2	10	11
4	Усього процентних доходів	136 593	438 204	146 341	435 082
Процентні витрати					
5	Строкові кошти юридичних осіб	(9 300)	(28 699)	(7 121)	(31 200)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(11 216)	(35 245)	(18 507)	(69 963)
7	Строкові кошти інших банків	(13)	(251)	(27)	(4 189)
8	Поточні рахунки	(31 194)	(89 548)	(29 115)	(70 327)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(688)	(1 602)	-	-
10	Інші	-	-	(4 347)	(12 985)
11	Усього процентних витрат	(52 411)	(155 345)	(59 117)	(188 664)
12	Чистий процентний дохід	84 182	282 859	87 224	246 418

Дані статті 12 Примітки 25 розкривають статтю "Чистий процентний дохід" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	III кв. 2016	30.09.2016	III кв. 2015	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	45 321	128 795	35 473	97 372
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 393	6 521	1 569	3 905
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	236	561	459	1 448
4	За послуги страхового агента	2 050	6 480	3 404	9 814

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	III кв. 2016	30.09.2016	III кв. 2015	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	334	937	257	674
6	Операції з цінними паперами	83	97	12	38
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	3 960	11 230	3 101	9 886
8	Комісійний дохід від купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти для банків	-	-	891	1 934
9	Гарантії надані	6	20	4	102
10	Інші	164	327	126	411
11	Усього комісійних доходів	54 547	154 968	45 296	125 584
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
12	Розрахунково-касові операції	(4 713)	(13 430)	(3 503)	(10 473)
13	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(7 426)	(19 189)	(367)	(1 451)
14	Витрати за гарантіями	(156)	(467)	(15 800)	(47 599)
15	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціям з пластиковими картками	(1 324)	(3 766)	(974)	(3 506)
16	Усього комісійних витрат	(13 619)	(36 852)	(20 644)	(63 029)
17	Чистий комісійний дохід	40 928	118 116	24 652	62 555

Дані статті 11 та статті 16 Примітки 26 розкривають статті "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 27. Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	III кв.2016	30.09.2016	III кв.2015	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	101	294	91	837
2	Отримані штрафи і пені	85 108	117 985	532	2 317
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	2 411	6 965	1 983	5 130
4	Дохід у вигляді дивідендів	-	65	-	46
5	Нестача віднесена на винних осіб	247	734	165	312
6	Позитивний результат від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу	(19 814)	-	1	1
7	Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	2 078	10 943	1 464	1 464
8	Інші	13	90	213	497
9	Усього операційних доходів	70 144	137 076	4 449	10 604

Дані статті 9 Примітки 27 розкривають статтю "Інші операційні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	III кв.2016	30.09.2016	III кв.2015	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	46 823	144 273	56 080	181 115
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	5 508	17 213	4 957	12 441
3	Амортизація основних засобів	7 336	22 621	7 344	23 349
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	9 616	28 750	9 339	31 419
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	38 935	104 106	29 914	94 339
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	4 399	14 466	6 601	27 508
7	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	640	1 599	535	1 562
8	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	1 074	3 220	913	2 679
9	Витрати на здійснення операцій із застосуванням програмно-технічних комплексів самообслуговування	4	33	-	-
10	Витрати на послуги направлені на ліквідацію проблемної заборгованості	4 837	12 765	350	512
11	Професійні послуги	1 282	21 255	2 622	7 876
12	Витрати на маркетинг та рекламу	639	1 675	165	428
13	Витрати на охорону	1 677	5 126	2 027	6 325
14	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	8 396	27 132	7 993	22 981
15	Витрати від знецінення необоротних активів, утримуваних для продажу	77 797	77 797	-	-
16	Результат від вибуття основних засобів	-	-	(1 241)	-
17	Інші	517	2 050	342	729
18	Усього адміністративних та інших операційних витрат	209 480	484 081	127 941	413 263

Дані статті 18 Примітки 28 розкривають статтю "Адміністративні та інші операційні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток*Таблиця 29.1. Витрати на сплату податку на прибуток*

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	III квартал 2016	30.09.2016	III квартал 2015	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	1 600	4 296	153	80
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 600	4 296	153	80
2.2.	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-	-	-
3	Усього витрати податок на прибуток	1 600	4 296	153	80

Дані статті 3 Таблиці 29.1 розкривають статтю «Витрати на податок на прибуток» до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2016	30.09.2016	за III квартал 2015	30.09.2015
1	2	3	4	5	6
1	(Збиток) до оподаткування	(106 001)	(163 739)	(159 245)	(697 768)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(19 080)	(29 473)	(28 664)	(125 598)
3	Вплив постійних податкових різниць	4 532	4 767	2 628	3 239
4	Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	16 148	29 002	26 189	122 439
5	Витрати з податку на прибуток	1 600	4 296	153	80

Таблиця 29.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2016 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2016 року	Визнані в прибутках/збитках або ж зміни пов'язані із змінами у податковому законодавстві протягом 9 місяців 2016 року	Визнані в прибутках/збитках або ж зміни пов'язані із змінами у податковому законодавстві протягом III кварталу 2016 року	Визнані в іншому сукупному доході протягом 9 місяців 2016 року	Визнані в іншому сукупному доході III кварталу 2016 року	Залишок на 30.09.2016 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць:						
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	354 762	(190 890)	2 113	-	-	163 872
1.2	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	832 297	218 846	8 649	-	-	1 051 143
1.3	Резерви за зобов'язаннями	5 015	2 042	41	-	-	7 057
1.4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	(20)	-	7	20	7	-

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2016 року	Визнані в прибутках/збитках або ж зміни пов'язані із змінами у податковому законодавстві протягом 9 місяців 2016 року	Визнані в прибутках/збитках або ж зміни пов'язані із змінами у податковому законодавстві протягом III кварталу 2016 року	Визнані в іншому сукупному доході протягом 9 місяців 2016 року	Визнані в іншому сукупному доході III кварталу 2016 року	Залишок на 30.09.2016 року
1	2	3	4	5	6	7	8
1.5	Інші активи	-	1 820	(404)	-	-	1 820
1.6	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(19 862)	9 417	2 721	(1 536)	(245)	(11 981)
1.7	Резерв під знецінення ВПА	(1 188 656)	(34 010)	(11 274)		-	(1 222 666)
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(16 464)	7 225	1 853	(1 516)	(238)	(10 755)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16 464)	-	-	-	-	(10 755)

Таблиця 29.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2015 року.

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2015 року	Визнані в прибутках / збитках протягом 9 місяців 2015 року	Визнані в прибутках / збитках протягом III кварталу 2015 року	Визнані в іншому сукупному доході протягом 9 місяців 2015 року	Визнані в іншому сукупному доході протягом III кварталу 2015 року	Залишок на 30 вересня 2015
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Податковий вплив тимчасових різниць:						
1.1.	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	185 315	-	-	-	-	185 315
1.2.	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	391 858	102 657	(250 739)	-	-	494 515
1.3.	Кошти банків	3 855	(3 741)	114	-	-	114
1.4.	Резерви за зобов'язаннями	6 205	(1 084)	(1 489)	-	-	5 121
1.5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	(293)	293	313	(75)	(75)	(75)
1.6.	Інші активи	726	1 083	(90)	-	-	1 809
1.7.	Кошти клієнтів	(151)	151	-	-	-	-
1.8.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(9 327)	2 930	110	-	-	(6 397)
1.9.	Резерв під знецінення ВПА	(582 564)	(102 084)	251 861	-	-	(684 648)
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(4 376)	205	80	(75)	(75)	(4 246)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4 376)	-	-	-	-	(4 246)

Примітка 30. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	30.09.2015	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(159 443)	(697 688)	(798 516)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157	157
3	Збиток за період	(159 443)	(697 688)	(798 516)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 668 104	1 640 385	1 641 675
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію	(0,10)	(0,43)	(0,49)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,10	0,10

Примітка 31. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2016		31.12.2015	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	313	-	-
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(313)	-	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

У відповідності до рішення акціонера від 12.03.2016 №3/2016 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2014 та 2015 роки та направлена на формування Резервного Фонду ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

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

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

Головне управління ризик-менеджменту відповідає за:

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

Вищезазначені функції виконуються:

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

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

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

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

Основною метою КУАП є захист власного капіталу Банку та оптимізація його розміщення, узгодження активів та пасивів Банку, беручи до уваги цінову структуру та профіль строку виплати, згідно з законодавством або відповідними внутрішніми положеннями, а також з інструкціями Материнської компанії.

До компетенції КУАП входять наступні задачі:

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

Кредитний Комітет є найвищим органом з кредитних питань у межах, встановлених Спостережною Радою Банку, його обов'язки та завдання включають щонайменш наступне:

- встановлювати та періодично переглядати кредитну політику;
- щоквартально переглядати документацію з управління ризиком;

- регулярно переглядати кредитну інструкцію, включаючи її принципи та політику (в тому числі розподіл повноважень), пропонуючи, за необхідності, Спостережній Раді будь-які зміни до них;
- визначати максимальний ризик за ринковим сегментом, сферою, продуктами, строками, валютами;
- обговорювати та приймати рішення щодо кредитних пропозицій у межах суми, встановленої/визначеної Спостережною Радою Банку;

Рішення Кредитного Комітету є обов'язковими та фіксуються в протоколі Кредитного Комітету. Схвалені пропозиції є дійсними з дати того Комітету, на якому вони були затверджені; Протокол Кредитного Комітету направляється до головного управління іноземних дочірніх банків – Кредитного Департаменту.

Засідання з якості активів є розширеним засіданням Кредитного Комітету та має за мету прийняття необхідних заходів для запобігання та зниження кредитних втрат. Засідання з якості активів досліджує кредитний портфель та його якість, рекомендує методологію класифікації боржника та відповідає за рейтингову систему Банку.

Засідання з якості активів виконує наступні завдання:

- схвалення/відхилення та зміна ризик-класифікації боржника;
- вжиття необхідних заходів, пов'язаних з простроченими кредитами, включаючи формування резервів, списання та реалізацію активів;
- оцінювання регулярних дій та заходів, прийнятих для управління простроченими кредитами;
- пропонування Спостережній Раді політики, пов'язаної з прийняттям забезпечення по кредитам.

Рішення Засідання з якості активів повідомляються Спостережній Раді щонайменш щоквартально. Протокол Засідання з якості активів включає протокол Кредитного Комітету та має бути направлений до Головного Управління Іноземних Дочірніх Банків – Кредитного Департаменту – Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А.

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

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

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

Валютний ризик

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

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

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

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

В Банку встановлені наступні ліміти:

Внутрішні позиційні ліміти:

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

Внутрішні позиційні субліміти:

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

VaR ліміт

Ліміти НБУ по валютній позиції:

- Ліміт довгої валютної позиції
- Ліміт короткої валютної позиції

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

Відділ управління ринковими та операційними ризиками надає різним підрозділам оновлену інформацію щодо чутливості Банку до валютного ризику, і у разі значного погіршення ринкової ситуації, негайно повідомляє департамент управління ризиками Інтеза Санпаоло, який приймає необхідні дії та негайно інформує Раду Правління Групи Інтеза Санпаоло С.п.А.

Департамент управління ризиками :

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

Комітет з управління активами та пасивами:

- затверджує встановлені ліміти;

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

Підрозділи, які здійснюють валютні операції повинні дотримуватися встановлених лімітів.

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування валюти	Станом на 30.09.2016 року			Станом на 31.12.2015 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	1 003 851	1 037 706	(33 855)	872 768	937 815	(65 047)
2	Євро	169 735	180 914	(11 179)	140 305	164 743	(24 438)
3	Фунт стерлінгів	719	347	372	2 140	597	1 543
4	Інші	53 975	51 390	2 585	53 636	47 528	6 107
5	Усього	1 228 280	1 270 357	(42 077)	1 068 848	1 150 683	(81 835)

Таблиця 32.2. Зміна чистого прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Валютний курс на 30.09.2016 рік		Валютний курс на 30.09.2015 рік		Валютний курс на 31.12.2015 рік	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	5	6
1	Зміцнення долара США на 20 %	(6 771)	(6 771)	(108 736)	(108 736)	(13 009)	(13 009)
2	Послаблення долара США на 20 %	6 771	6 771	108 736	108 736	13 009	13 009
3	Зміцнення євро на 20 %	(2 236)	(2 236)	(18 580)	(18 580)	(4 888)	(4 888)
4	Послаблення євро на 20%	2 236	2 236	18 580	18 580	4 888	4 888
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	74	74	153	153	309	309
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(74)	(74)	(153)	(153)	(309)	(309)
7	Зміцнення інших валют на 20%	517	517	171	171	1 221	1 221
8	Послаблення інших валют на 20%	(517)	(517)	(171)	(171)	(1 221)	(1 221)

Таблиця 32.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 30.09.2016 рік		Середньозважений валютний курс на 30.09.2015 рік		Середньозважений валютний курс на 31.12.2015 рік	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Зміцнення долара США на 20 %	(7 683)	(7 683)	(121 815)	(121 815)	(43 087)	(43 087)
2	Послаблення долара США на 20 %	6 163	6 163	100 017	100 017	(7 042)	(7 042)
3	Зміцнення євро на 20 %	(2 622)	(2 622)	(19 882)	(19 882)	(12 505)	(12 505)
4	Послаблення євро на 20 %	1 978	1 978	17 713	17 713	(191)	(191)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	75	75	191	191	979	979
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20 %	(74)	(74)	(127)	(127)	138	138
7	Зміцнення інших валют на 20 %	552	552	227	227	2 484	2 484
8	Послаблення інших валют на 20 %	(445)	(445)	(132)	(132)	(22)	(22)

Ризик зміни процентної ставки

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

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

Гнучкість управління процентним ризиком обмежується кількома основними факторами:

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

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

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

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

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

Таблиця 32.4. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 30 вересня 2016 та 31 грудня 2015 років не беруться до розрахунку фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не є чутливими до змін процентної ставки, а саме: кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України; інші фінансові активи; інші фінансові зобов'язання.

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	30.09.2016 рік					
1	Усього фінансових активів	2 930 725	450 827	131 370	820 356	4 333 278
2	Усього фінансових зобов'язань	2 853 891	249 482	23 641	9 125	3 136 139
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	76 835	201 345	107 729	811 230	1 197 139
	31.12.2015 рік					
4	Усього фінансових активів	2 279 731	303 335	330 644	1 016 823	3 930 533

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
5	Усього фінансових зобов'язань	2 486 594	421 372	27 269	63 380	2 998 615
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(206 863)	(118 037)	303 375	953 443	931 918

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%									
Рядок	Найменування статті	30.09.2016				31.12.2015			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,18	-	-	-	0,15	0,027	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	17,45	11,16	10,60	-	18,17	11,44	12,27	-
3	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	14,92	-	-	-	20,42	-	-	-
Зобов'язання									
4	Кошти банків	-	-	-	-	17,00	-	-	-
5.	Кошти клієнтів:								
5.1	поточні рахунки	3,82	0,46	0,05	-	4,67	0,77	0,36	-
5.2	строкові кошти	14,59	2,63	2,34	-	16,50	3,47	2,57	-
5	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	3,86	1,50	-	-	-	-	-

Інший ціновий ризик

Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів в цінні папери. Вкладення в цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється відповідним комітетом Материнської компанії. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, після чого підлягають перегляду.

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

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

Географічний ризик

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

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 32.6, 32.7.

Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 30.09.2016 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	477 244	443 943	557	921 744
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	72 732	-	-	72 732
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1 120	-	1 120
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 326 145	4 941	44 079	1 375 165
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 861 787	-	-	1 861 787
6	Інші фінансові активи	30 608	1 592	2	32 202
7	Усього фінансових активів	3 768 516	451 596	44 638	4 264 750
Зобов'язання					
8	Кошти банків	(40 039)	-	-	(40 039)
9	Кошти клієнтів	(3 121 722)	(8 991)	(21 950)	(3 152 663)
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	(62 694)	-	-	(62 694)
11	Інші фінансові зобов'язання	(165 861)	(5 238)	(16)	(171 115)
12	Усього фінансових зобов'язань	(3 390 316)	(14 229)	(21 966)	(3 426 511)
13	Чиста балансова позиція	378 200	437 367	22 672	838 239
14	Зобов'язання кредитного характеру	83 648	-	-	83 648

Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань за 2015 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	270 101	168 951	1 072	440 124
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	2 633	-	2 633
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 779 911	4 760	41 614	1 826 285
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 813 143	-	-	1 813 143
5	Інші фінансові активи	40 628	762	3	41 393
6	Усього фінансових активів	3 903 783	177 106	42 689	4 123 578
Зобов'язання					

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
7	Кошти банків	24 060	-	-	24 060
8	Кошти клієнтів	2 964 581	7 705	19 558	2 991 844
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	107 925	7 701	2	115 628
11	Усього фінансових зобов'язань	3 096 567	15 406	19 560	3 131 533
12	Чиста балансова позиція	807 216	161 700	23 129	992 045
13	Зобов'язання кредитного характеру	78 381	-	-	78 381

Ризик ліквідності

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

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та здатності власних можливостей щодо залучення кредитів. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умови кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку.

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

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

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

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

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

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

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

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

План дій забезпечує:

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

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 30.09.2016 року

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 30 вересня 2016 року представлені таким чином:

							(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Кошти банків	40 026	-	-	-	-	40 026	
2	Кошти клієнтів:	3 207 346	294 031	289 627	8 772	-	3 799 776	
2.1	Кошти фізичних осіб	1 789 571	220 309	224 865	8 772	-	2 243 517	
2.2	Інші	1 417 775	73 722	64 762	-	-	1 556 259	
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 222	13 081	35 566	-	-	55 869	
4	Інші фінансові зобов'язання	179 590	543	1 683	63	-	181 879	
5	Фінансові гарантії	11 532	-	-	-	-	11 532	
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	83 648	-	-	-	-	83 648	
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 529 364	307 655	326 876	8 836	-	4 172 730	

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	29 184	-	-	-	29 184
2	Кошти клієнтів:	2 339 064	325 732	270 964	73 185	3 008 945
2.1	Кошти фізичних осіб	1 240 110	219 077	232 762	9 008	1 700 957
2.2	Інші	1 098 954	106 655	38 202	64 177	1 307 988
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	1
4	Інші фінансові зобов'язання	131 985	682	1 631	89	134 387
5	Фінансові гарантії	12 477	-	-	-	12 477
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	78 381	-	-	-	78 381
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 591 092	326 414	272 595	73 274	3 263 375

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 30.09.2016 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	921 744	-	-	-	-	921 744
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	72 732	-	-	-	-	72 732
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 120	-	-	-	-	1 120
4	Кредити та заборгованість клієнтів	300 613	227 432	316 967	279 959	250 194	1 375 165
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 861 787	-	-	-	-	1 861 787
6	Інші фінансові активи	31 287	915	-	-	-	32 202
7	Усього фінансових активів	3 189 283	228 347	316 967	279 959	250 194	4 264 750
Зобов'язання							
8	Кошти в інших банках	40 039	-	-	-	-	40 039
9	Кошти клієнтів	2 601 360	269 055	269 716	12 532	-	3 152 663
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	14 047	13 081	35 566	-	-	62 694
11	Інші фінансові зобов'язання	168 464	827	1 764	60	-	171 115
12	Усього фінансових зобов'язань	2 823 910	282 963	307 046	12 592	-	3 426 511
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 вересня	365 373	(54 616)	9 921	267 367	250 194	838 239

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 30 вересня	365 373	310 757	320 678	588 045	838 239	-

Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2015 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	440 124	-	-	-	-	440 124
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 633	-	-	-	-	2 633
3	Кредити та заборгованість клієнтів	515 470	193 063	381 076	394 438	342 238	1 826 285
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 797 664	15 479	-	-	-	1 813 143
5	Інші фінансові активи	41 107	286	-	-	-	41 393
6	Усього фінансових активів	2 796 998	208 828	381 076	394 438	342 238	4 123 578
Зобов'язання							
7	Кошти в інших банках	24 060	-	-	-	-	24 060
8	Кошти клієнтів	2 356 993	314 308	249 205	71 338	-	2 991 844
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	113 226	682	1 631	89	-	115 628
11	Усього фінансових зобов'язань	2 494 280	314 990	250 836	71 427	-	3 131 533
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року	302 718	(106 162)	130 240	323 011	342 238	992 045
13	Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня 2015 року	302 718	196 556	326 796	649 807	992 045	

Операційний ризик

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

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

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

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

Примітка 33. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 30 вересня 2016 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності капіталу на рівні 10% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований відповідно до постанов НБУ.

Станом за 30 вересня 2016 року та 30 вересня 2015 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2).

Також, станом за 30 вересня 2016 року Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів НБУ.

З метою покращення фінансової стабільності ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» у III кварталі 2015 року збільшив капітал на суму 754 млн. грн. за рахунок внесків Акціонера.

Станом за 31 грудня 2015 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності капіталу на рівні 10% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2015 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2).

Також, станом на 31 грудня 2015 року Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів НБУ.

З метою покращення фінансової стабільності ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» у 2015 році збільшив капітал на суму 2 001 млн. грн. за рахунок внесків Акціонера.

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2016	31.12.2015
1	2	3	4
	Основний капітал	702 410	1 251 903
1	Статутний капітал	968 371	968 371
2	Емісійна різниця	3 502 659	3 502 688
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
4	Нематеріальні активи	(368 123)	(362 663)
5	Амортизація нематеріальних активів	193 653	164 904
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(1 303)	(1 975)
7	Непокриті збитки минулих років	(3 029 262)	(2 256 091)
8	Непокритий кредитний ризик	(457 464)	-
9	Розрахунковий збиток	(107 453)	(764 663)
	Додатковий капітал	139 200	159 453
10	Резерви під стандартну заборгованість	33 927	46 093
11	Результат переоцінки основних засобів	105 273	113 360
	Відвернення	(1 208)	-
12	Операції з інсайдерами	-	-
13	Акцій та інші ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	(1 208)	-
14	Усього регулятивного капіталу	840 402	1 411 356

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 34.1. Структура зобов'язань з кредитування

(у тисячах гривень).			
Рядок	Найменування статті	За станом на 30.09.2016 (на кінець дня)	За станом на 31.12.2015 (на кінець дня)
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	85 911	79 574
2	Невикористані кредитні лінії	1 258 193	1 429 009
3	Експортні акредитиви	-	84 485
4	Імпортні акредитиви	-	-
5	Інші акредитиви	74 666	-
6	Гарантії видані	11 532	12 477
7	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 436)	(1 381)
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 427 866	1 604 164

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 30 вересня 2016 року у відповідності до укладених угод ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 922 тис. грн. (31 грудня 2015: 4 901 тис.грн)

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та лімітами за кредитними картками та кредитними лініями на умовах овердрафту. 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 34.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 30.09.2016 (на кінець дня)	За станом на 31.12.2015 (на кінець дня)
1	2	3	4
1	Гривня	403 872	641 841
2	Долар США	696 790	666 926
3	Євро	327 204	295 397
4	Усього	1 427 866	1 604 164

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Таблиця 35.1. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2016		31.12.2015	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	921 744	921 744	440 124	440 124
1.1	готівкові кошти	310 187	310 187	258 002	258 002
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	167 863	167 863	8 205	8 205
1.3	кореспондентські рахунки у банках:	443 694	443 694	173 917	173 917
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 120	1 120	2 633	2 633

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2016		31.12.2015	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 309 759	1 375 165	1 751 700	1 826 285
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	1 861 787	1 861 787	1 813 143	1 813 143
4.1	Депозитні сертифікати НБУ	1 861 784	1 861 784	1 813 140	1 813 140
4.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	3	3	3	3
5	Інші фінансові активи (крім тих, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)	32 202	32 202	41 393	41 393
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
6	Кошти банків	40 039	40 039	24 060	24 060
6.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	26	26	38	38
6.2	кредити, що отримані	40 013	40 013	24 022	24 022
7	Кошти клієнтів	3 143 310	3 152 663	2 979 090	2 991 844
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	62 694	62 694	1	1
8.1	депозитні сертифікати	62 694	62 694	1	1
9	Інші фінансові зобов'язання	171 115	171 115	115 628	115 628

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 30.09.2016 року (на кінець дня)

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 30.09.2016 року (на кінець дня)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	921 744	-	921 744	921 744
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 120	-	-	1 120	1 120
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 309 759	1 309 759	1 375 165
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	1 861 787	-	-	1 861 787	1 861 787
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 30.09.2016 року (на кінець дня)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
5	Кошти банків	-	40 039	-	40 039	40 039
6	Кошти клієнтів	-	3 143 310	-	3 143 310	3 152 663
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	62 694	-	62 694	62 694

Таблиця 35.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2015 року (на кінець дня)

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2015 року (на кінець дня)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	440 124	-	440 124	440 124
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 633	-	-	2 633	2 633
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 751 700	1 751 700	1 826 285
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 813 143	-	1 813 143	1 813 143
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
5	Кошти банків	-	24 060	-	24 060	24 060
6	Кошти клієнтів	-	2 979 090	-	2 979 090	2 991 844
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1	-	1	1

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

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

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

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

Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою

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

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

Таблиця 35.4. Вхідні дані, які не відслідковуються публічно і мають значний вплив на оцінку інструментів, що обліковуються за III рівнем ієрархії оцінки справедливої вартості

Рік	Тип інструменту	Справедлива вартість	Модель оцінки	Вхідні дані, які не відслідковуються і мають значний вплив на оцінку інструменту	Діапазон вхідних даних, які не відслідковуються	Чутливість справедливої вартості до вхідних даних, які не відслідковуються
1	2	3	4	5	6	7
30.09.2016 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	1 309 759	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	5.00 – 32,40%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
31.12.2015 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	1 751 700	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	5.00 – 31,96%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 30 вересня 2016 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	921 744	-	-	921 744
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	72 732	-	-	72 732
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	1 120	1 120
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 375 165	-	-	1 375 165
4.1	кредити юридичним особам	634 804	-	-	634 804
4.2.	кредити фізичним особам-підприємцям	52	-	-	52
4.3.	іпотечні кредити фізичних осіб	1 001 930	-	-	1 001 930
4.4.	кредити фізичним особам на поточні потреби	1 677 901	-	-	1 677 901
4.5.	інші кредити фізичним особам	23 947	-	-	23 947
4.6.	резерв під знеціння кредитів	(1 963 469)	-	-	(1 963 469)
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 861 787	-	1 861 787
6	Інші фінансові активи:	32 202	-	-	32 202
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	14 684	-	-	14 684
6.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 899	-	-	2 899
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	23 987	-	-	23 987

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
6.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	164	-	-	164
6.5	Інкасовані кошти з програмно-технічних комплексів самообслуговування	146	-	-	146
6.6	інші фінансові активи	346	-	-	346
6.7	резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 024)	-	-	(10 024)
7	Усього фінансових активів	2 401 843	1 861 787	1 120	4 264 750

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 31 грудня 2015 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, наявні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	440 124	-	-	440 124
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	2 633	2 633
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 826 285	-	-	1 826 285
3.1	кредити юридичним особам	650 162	-	-	650 162
3.2	кредити фізичним особам-підприємцям	468	-	-	468
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 081 379	-	-	1 081 379
3.4	кредити фізичним особам на поточні потреби	2 043 870	-	-	2 043 870
3.5	інші кредити фізичним особам	21 472	-	-	21 472
3.6	резерв під знецінення кредитів	(1 971 066)	-	-	(1 971 066)
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 813 143	-	1 813 143

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, наявні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
5	Інші фінансові активи:	41 393	-	-	41 393
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	13 688	-	-	13 688
5.2	заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 853	-	-	3 853
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	30 888	-	-	30 888
5.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	3 458	-	-	3 458
5.5	інші фінансові активи	297	-	-	297
5.6	резерв під знеціння інших фінансових активів	(10 791)	-	-	(10 791)
6	Усього фінансових активів	2 307 802	1 813 143	2 633	4 123 578

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2016 року

<i>у тисячах гривень</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	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	-	-	-	348 428	-	до запитання	37 042	-	до запитання	312	-	до запитання
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	1 120	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	19	-	від 22 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	4 340	-	до запитання	-	-	-	851	-	до запитання	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	4 600	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
6	Кредити та заборгованість клієнтів	254	12%	від 8 днів - понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<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
8	Кошти клієнтів	450	1 - 15%	до запитання - до 7 днів	3	0,5 - 1,5%	до запитання - до 365 днів	48	0,25 - 1,5%	до запитання - до 7 днів	-	-	-
9	Інші зобов'язання	557	-	до запитання - до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	1 226	-	до запитання - до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	30 622	-	до запитання	-	-	-	1 310	-	до запитання
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	52	-	до запитання	-	-	-	3	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	770	-	до запитання	-	-	-

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

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2016 року

у тисячах гривень				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	17	-
2	Процентні витрати	(60)	(46)	-
3	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(1 068)	-	-
4	Результат від операцій з іноземною валютою	(234)	118	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	(8 316)	32	3 206
6	Комісійні доходи	7	6	-
7	Комісійні витрати	(1 127)	-	(243)
8	Інші операційні доходи	65	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(10 551)	(8 527)	(284)

Таблиця 37.3 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 30 вересня 2016

у тисячах гривень		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	384 631

Таблиця 37.4 . Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 9 місяців 2016 року

у тисячах гривень		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2016 року	25

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	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	-	-	-	54 787	-	до запитання	40 759	-	до запитання	1 871	-	до запитання
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	2 633	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові зобов'язання	4 381	-	до запитання	-	-	-	765	-	до запитання	-	-	-
4	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	3 542	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
5	Кредити та заборгованість клієнтів	255	12%	від 32 днів - понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	4	-	до запитання - до 32 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Кошти клієнтів	301	0 - 14%	до запитання - до 7 днів	78	0,5 - 1,5%	до запитання - до 365 днів	133	0,5 - 2%	до запитання - до 92 днів	-	-	-

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
8	Інші зобов'язання	713	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
9	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	11 723	-	до запитання	-	-	-	1 069	-	до запитання
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	53	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
11	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	323	-	до запитання	-	-	-

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2015 року

у тисячах гривень				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	72	-
2	Процентні витрати	(3 897)	(83)	-
3	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	-
4	Комісійні доходи	30	25	-
5	Комісійні витрати	(48 400)	-	(256)
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	(2 273)	-	-
7	Результат від переоцінки іноземної валюти	83 117	(323)	(7 203)
8	Інші операційні доходи	46	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(11 659)	(12 290)	(782)

Таблиця 37.7. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2015 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року	183

Таблиця 37.8. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень					
Рядок	Найменування статті	витрати за 9 місяців 2016 року	нараховане зобов'язання станом на 30.09.2016 року	витрати за 9 місяців 2015 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2015 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	10 446	1 777	10 189	713

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

Примітка 38. Події після дати балансу

Події, що відбулися після 30.09.2016, не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Т.О.Кириченко

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

О.Ю.Кібець

ДАТА: 21 жовтня 2016 року

вик. Мельник Т.І.
(044)-201-17-57

