

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

**«ПРАВЕКС БАНК»**

Проміжна (скорочена) фінансова  
звітність станом на  
31 березня 2019 р. та за перший  
квартал, що закінчився  
зазначеною датою

## **Зміст**

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

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	843 507	823 213
Кредити та заборгованість банків	7	316 823	138 567
Кредити та заборгованість клієнтів	8	766 991	1 219 305
Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	9	26 331	1 704 806
Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	10	2 210 800	3
Інвестиційна нерухомість		93 293	93 293
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 533	1 631
Основні засоби та нематеріальні активи		413 649	448 282
Активи з права користування	11	61 396	-
Інші активи	12	56 133	71 891
<b>Усього активів</b>		<b>4 790 456</b>	<b>4 500 991</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	210	185
Кошти клієнтів	14	2 615 200	2 372 835
Боргові цінні папери, емітовані банком		5 484	5 573
Резерви за зобов'язаннями		7 160	7 345
Інші зобов'язання	15	182 785	110 870
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 810 839</b>	<b>2 496 808</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	16	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	16	4 600 754	4 600 754
(Непокритий збиток)		(3 914 718)	(3 898 038)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		243 523	251 409
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>1 979 617</b>	<b>2 004 183</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>4 790 456</b>	<b>4 500 991</b>

Затверджено до випуску та підписано

 Голова Правління  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 Головний бухгалтер  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 23 квітня 2019 року



Т.О. Кириченко

О.В.Науменко

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
Процентні доходи	18	136 474	115 253
Процентні витрати	18	(36 821)	(28 064)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>99 653</b>	<b>87 189</b>
Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6, 7, 8	13 082	13 560
<b>Чисті процентні доходи/(витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>112 735</b>	<b>100 749</b>
Комісійні доходи	19	35 359	35 405
Комісійні витрати	19	(18 087)	(10 866)
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		5 831	4 676
Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 659)	(919)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1	(24)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	21
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення інших активів	12	140	(2 083)
Дохід від припинення визнання фінансових активів		1	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		4	-
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(458)	949
Інші операційні доходи	20	9 107	19 652
Витрати на виплати працівникам		(61 126)	(54 366)
Витрати зносу та амортизація		(28 701)	(18 230)
Амортизація активів з права користування		(5 312)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(71 249)	(76 751)
<b>Збиток до оподаткування</b>		<b>(24 414)</b>	<b>(1 787)</b>
Витрати на податок на прибуток	22	(344)	(94)
<b>Збиток від діяльності, що триває</b>		<b>(24 758)</b>	<b>(1 881)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами		69	136
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17	344	475
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Зміни результатів переоцінки цінних паперів у портфелі банку що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході		(221)	(1 404)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у		-	253

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування		192	(540)
Усього сукупного збитку за період		(24 566)	(2 421)
Збиток, що належить власникам банку		(24 758)	(1 881)
Усього сукупного збитку, що належить власникам банку		(24 566)	(2 421)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	23	(0,01)	(0,01)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	23	(0,01)	(0,01)
Збиток на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий збиток на одну просту акцію за період (в гривнях)	23	(0,01)	(0,01)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію за рік (в гривнях)	23	(0,01)	(0,01)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 23 квітня 2019 року



Т.О. Кириченко

О.В. Науменко

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		115 505	83 384
Процентні витрати, що сплачені		(32 988)	(31 601)
Комісійні доходи, що отримані		35 346	35 361
Комісійні витрати, що сплачені		(18 092)	(10 891)
Результат операцій з іноземною валютою		5 831	4 676
Інші отримані операційні доходи		3 032	2 841
Витрати на утримання персоналу		13 324	(54 366)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(137 956)	(66 144)
<b>Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(15 998)</b>	<b>(36 740)</b>
Чисте (збільшення) кредитів та заборгованості банків		(182 499)	(162 401)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		466 945	(251 686)
Чисте зменшення інших фінансових активів		16 107	15 243
Чисте збільшення коштів банків		25	10
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		244 920	(394 376)
Чисте (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(29 394)
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових зобов'язань		8 304	(1 076 259)
<b>Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності</b>		<b>537 804</b>	<b>(1 935 603)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів		(35 769 437)	(22 723 929)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		35 260 000	23 695 000
Придбання основних засобів		(11 351)	(2 891)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	8 121
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		13 802	14 390
Придбання нематеріальних активів		(511)	(3 265)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної</b>		<b>(507 497)</b>	<b>987 426</b>

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
діяльності			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		-	1 108 512
Чисті грошові кошти, що використані від фінансової діяльності		-	1 108 512
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		30 307	160 335
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(10 013)	(29 104)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	823 213	1 088 693
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	843 507	1 219 924

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

**Т.О. Кириченко**

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

**О.В. Науменко**

ДАТА: 23 квітня 2019 року



Найменування статті	Належить власникам банку						(у тисячах гривень)
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Залишок на 01 січня 2018 року</b>	<b>1 038 007</b>	<b>3 502 964</b>	<b>1 332</b>	<b>263 418</b>	<b>(3 771 287)</b>	<b>1 034 434</b>	<b>1 034 434</b>
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	(14 678)	(14 678)	(14 678)
<b>Скоригований залишок на 01 січня 2018 року</b>	<b>1 038 007</b>	<b>3 502 964</b>	<b>1 332</b>	<b>263 418</b>	<b>(3 785 965)</b>	<b>1 019 756</b>	<b>1 019 756</b>
Усього сукупного доходу (збиток) за 31.03.2018 року	-	-	-	(7 978)	5 557	(2 421)	(2 421)
інший сукупний дохід	-	-	-	(7 978)	7 438	(540)	(540)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(6 863)	7 346	483	483
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	(1 151)	-	(1 151)	(1 151)
Операції з акціонерами	-	-	-	36	92	128	128
Емісія акцій:							
номінальна вартість	10 719	-	-	-	-	10 719	10 719
емісійний дохід	-	1 097 793	-	-	-	1 097 793	1 097 793
<b>Залишок на кінець дня 31 березня 2018 року (залишок на 01 квітня 2018 року)</b>	<b>1 048 726</b>	<b>4 600 757</b>	<b>1 332</b>	<b>255 440</b>	<b>(3 780 408)</b>	<b>2 125 847</b>	<b>2 125 847</b>
<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 01 січня 2019 року)</b>	<b>1 048 726</b>	<b>4 600 754</b>	<b>1 332</b>	<b>251 409</b>	<b>(3 898 038)</b>	<b>2 004 183</b>	<b>2 004 183</b>
Усього сукупного доходу (збиток) за перший	-	-	-	(7 886)	(16 680)	(24 566)	(24 566)
	-	-	-	-	(24 758)	(24 758)	(24 758)



Найменування статті	Належить власникам банку						(у тисячах гривень)
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8
квартал, що закінчився 31.03.2019 року							
інший сукупний дохід	-	-	-	(7 886)	8 078	192	192
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(7 661)	8 004	343	343
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	(221)	-	(221)	(221)
Операції з акціонерами	-	-	-	(4)	74	70	70
<b>Залишок на кінець дня 31 березня 2019 року (залишок на 01 квітня 2019 року)</b>	<b>1 048 726</b>	<b>4 600 754</b>	<b>1 332</b>	<b>243 523</b>	<b>(3 914 718)</b>	<b>1 979 617</b>	<b>1 979 617</b>

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

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»  
ДАТА: 23 квітня 2019 року



Т.О. Кириченко

О.В. Науменко

## Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 31 березня 2019 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.

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

Функціонування в рамках стриманого макроекономічного сценарію на фоні замороження військового конфлікту на Сході України, нестійких економічних умов, існуючих інфляційно-девальваційних ризиків та змінних намірів учасників фінансових ринків не дозволило Банку повноцінно реалізувати свою стратегію розвитку протягом року, що закінчився 31.03.2019 року і мало негативний вплив на фінансові результати.

Протягом першого кварталу 2019, Банк активно працював у наступних напрямках:

- здійснення кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- розвиток роздрібного кредитування з жорстким контролем кредитного ризику шляхом запуску нового кредитного продукту – споживчий кредит, та продовжував надавати авто кредити;
- розміщення вільних коштів у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- проводив роботу у напрямку реалізації/продажу майна.

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

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

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

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

У 2016-2018 рр. НБУ зняв деякі обмеження на операції з обміну валюти, запроваджені в 2014-2015 рр. Зокрема, була поступово знижена частка надходжень в іноземній валюті, що підлягає обов'язковому продажу на міжбанківському ринку, а розрахунковий період для експортно-імпорتنних операцій в іноземній валюті був збільшений. Крім того, НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордон у межах певного щомісячного ліміту. У лютому 2019 року набув чинності новий закон про валюту та валютні операції. Новий закон скасовує ряд обмежень, визначає нові принципи валютних операцій, валютного регулювання та нагляду і веде до значної лібералізації операцій з іноземною валютою та змін у капіталі.

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

13 березня 2019 року Clearstream та НБУ підписали угоду про кореспондентські відносини. Це підвищить привабливість та ліквідність ринку Державних цінних паперів України та дасть змогу уряду розширити джерела фінансування, знизити вартість запозичень і поліпшити валютну структуру державного боргу. У грудні 2018 року Рада директорів Міжнародного валютного фонду (МВФ) ухвалила рішення про відкриття для України нової 14-місячної програми підтримки економічної політики stand-by (SBA). Загальний обсяг програми - 3,9 млрд доларів.. Програма буде охоплювати наступні заходи: продовження фіскальної консолідації для постійного зменшення тягаря державного боргу, підтримання НБУ гнучкого обмінного курсу і жорсткої монетарної позиції з метою зниження інфляції та подальшого накопичення міжнародних резервів, активізація реформ, спрямованих на подальше посилення адміністрування податків, реформ фінансового та енергетичного секторів, а також посилення боротьби з корупцією.

У березні 2019 року Fitch підтвердив суверенні кредитні рейтинги України зі «стабільним» прогнозом, що було пов'язано із подальшою співпрацею з МВФ, що сприяло збільшенню валютних резервів та послабленню фінансових обмежень. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

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

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

квартальної звітності емітентами та професійними учасниками фондового ринку Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Протягом першого кварталу 2019 року, що закінчився 31 березня 2019 року, та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики.

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.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31.03.2019 підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». У цій фінансовій звітності банк не рокує інформацію за статтями: «Інвестиційна нерухомість», «Основні засоби та нематеріальні активи», «Боргові цінні папери, емітовані банком», «Резерви за зобов'язаннями» за якими не відбулося суттєвих змін за перший квартал, що закінчився 31.03.2019 року та з дати публікації річної фінансової звітності за 2018 рік.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» перший квартал, що закінчився 31 березня 2019 року**

З дати публікації річної фінансової звітності за 2018 рік Облікова політика не змінювалася.

З 1 січня 2019 року набрав чинності новий стандарт фінансової звітності МСФЗ 16 «Оренда».

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

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

Найбільш суттєвий виявлений вплив полягає в необхідності визнання Банком активів і зобов'язань за договорами операційної оренди офісних приміщень. На 31 грудня 2018 р. банк не мав договорів операційної оренди без права дострокового припинення.

Банк здійснив перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу.

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

На 01 січня 2019 року Банк визнав активи та зобов'язання на суму 66 708 тис. грн. Впливу на капітал та Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід немає. Інформація щодо активів та зобов'язань з права користування на 31.03.2019 наведена у Примітках 11, 15.2.

### Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 березня 2019 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони набудуть чинності.

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

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

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

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

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

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

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

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

### Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	300 385	233 507
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 486)	(1 488)
3	Кошти в Національному банку України	306 058	405 812
<b>4</b>	<b>Кореспондентські рахунки у банках:</b>	<b>238 566</b>	<b>185 394</b>
4.1.	України	1 054	558
4.2.	Інших країн	237 512	184 836
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(16)	(12)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>843 507</b>	<b>823 213</b>

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

Станом на 31 березня 2019 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. та JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 115 469 тис. грн. (2018 рік – DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS 38 924 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими.

**Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.03.2019 та за квартал, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(12)	(12)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(4)	(4)
3	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(16)</b>	<b>(16)</b>

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 березня 2019 року на суму 3 238 тис.грн. (2018: 7 253 тис.грн).

**Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2018 та за рік, що закінчився на цю дату.**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(1)	(1)
2	Коригування за МСФЗ 9	(57)	(57)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(58)	(58)
4	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	42	42
5	Курсові різниці	4	4
6	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(12)</b>	<b>(12)</b>

## Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	317 055	138 572
1.1	Короткострокові	317 055	138 572
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(232)	(5)
3	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>316 823</b>	<b>138 567</b>

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

До складу рядка 1 "Кредити, надані іншим банкам" включені нараховані доходи в сумі 313 тис.грн. ( 2018 рік -125 тис.грн.). Станом на 31 березня 2019 року кредити надані іншим

банкам у сумі 317 055 тис.грн.(станом на 31.12.2018 - 138 572 тис.грн.), що являє собою значну концентрацію.

**Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків на 31.03.2019 року та за квартал, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за кредитами, наданими іншим банкам	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(5)	(5)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(227)	(227)
3	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(232)</b>	<b>(232)</b>

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 9.2, 10.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 березня 2019 року на суму 3 238 тис.грн. (2018: 7 253 тис.грн)

**Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за кредитами, наданими іншим банкам	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-
2	Коригування за МСФЗ 9	(92)	(92)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(92)	(92)
4	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	87	87
5	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(5)</b>	<b>(5)</b>

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

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	625 164	1 073 455
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	109 169	119 370

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	79 388	82 333
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	31	62
5	Резерв під знецінення кредитів	(46 761)	(55 915)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>766 991</b>	<b>1 219 305</b>

Дані статті 6 Таблиці 8.1 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 31 березня 2019 року буде на 7 670 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2018 р.: 10 210 тис. грн).

Дані статті 6 Таблиці 8.1 розкривають інформацію щодо кредитів, що визнані за амортизованою вартістю. Кредити, що оцінюються через прибуток або збиток, відсутні.

#### Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 31 березня 2019 і кінець 2018 років фінансування, надане 1 і 1 клієнтам, становить 20% і 33% відповідно (149 868 тис. грн. та 401 495 тис. грн. відповідно).

#### *Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.03.2019 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату*

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(45 006)	(6 338)	(4 571)	(55 915)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3 764	2 658	3 653	10 075
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	404	12	416
4	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(1 915)	-	(1 915)
5	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	(53)	(93)	-	(146)
6	Курсові різниці	654	69	1	724
7	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(40 641)</b>	<b>(5 215)</b>	<b>(905)</b>	<b>(46 761)</b>



Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 березня 2019 року на суму 3 238 тис.грн. (2018: 7 253 тис.грн)

Станом на 31 березня 2019 року сума резервів під знецінення за кредитами та заборгованістю клієнтів в основному складається з резерву по стадії 3 в розмірі 38 866 тис. грн.

**Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(5 336)	(8 269)	(998)	(13)	(14 616)
2	Коригування за МСФЗ 9	3 406	(9 888)	(8 190)	(21)	(14 693)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(1 930)	(18 157)	(9 188)	(34)	(29 309)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(43 287)	25 995	4 504	34	(12 754)
5	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	303	109	-	412
6	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(14 590)	-	-	(14 590)
7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	(132)	4	-	(128)
8	Курсові різниці	211	243	-	-	454
9	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(45 006)</b>	<b>(6 338)</b>	<b>(4 571)</b>	<b>-</b>	<b>(55 915)</b>

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

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

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

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
<b>Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю</b>			
1	Боргові цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	26 331	1 704 806
1.1	дисконтні облігації внутрішньої державної позики	26 331	450 275
1.2	депозитні сертифікати Національного банку України	-	1 254 531
<b>2</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю за мінусом резервів</b>	<b>26 331</b>	<b>1 704 806</b>

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

Боргові цінні папери визнаються за амортизованою собівартістю.

Станом на 31 березня 2019 року банком придбано облігації внутрішньої державної позики номінальною сумою

- 14,7 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 14% з терміном погашення 10.04.2019,
- 10 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 18% з терміном погашення 15.05.2019.

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

**Таблиця 10.1. Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.03.2019**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	2 210 797	-
1.1	дисконтні облігації внутрішньої державної позики	955 067	-
1.2	депозитні сертифікати Національного банку України	1 255 730	-
2.	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	34	34
3	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
<b>4</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході</b>	<b>2 210 800</b>	<b>3</b>

Дані статті 4 Таблиці 10.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2019 року банком придбано:

деPOSITNІ сертификати НБУ номінальною сумою:

- 1 100 000 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 18% з терміном погашення 01.04.2019,
- 150 000 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 16% з терміном погашення 05.04.2019.

облігації внутрішньої державної позики номінальною сумою:

- 100 000 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 16,07% з терміном погашення 14.08.2019;
- 312 000 тисяч гривень дисконтні облігації терміном погашення 01.05.2019;
- 100 000 тисяч гривень з відсотковою ставкою від 14,3% з терміном погашення 10.04.2019;
- 310 000 тисяч гривень дисконтні облігації терміном погашення 12.06.2019;
- 150 000 тисяч гривень дисконтні облігації терміном погашення 17.07.2019.

**Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.03.2019 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(31)</b>	<b>(31)</b>

**Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	<b>Залишок за станом кінець періоду</b>	<b>(31)</b>	<b>(31)</b>

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах.	
				31.03.2018	31.12.2018
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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах.	
				31.03.2018	31.12.2018
1	2	3	4	5	6
4	УТБ "Контрактовий дім УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	<b>Усього</b>			<b>34</b>	<b>34</b>

### Примітка 11. Активи з права користування

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Активи з права користування:		
1.1	Будівлі та споруди	61 396	-
2	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>61 396</b>	<b>-</b>

### Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	12 339	11 346
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	1 743	1 819
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	15 838	18 529
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	2 919	932
5	Дебіторська заборгованість з придбання активів	291	264
6	Передоплата за послуги	21 786	30 626
7	Банківські метали	10 693	15 949
8	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	191	191
9	Інші активи	2 319	4 469
10	Резерв під знецінення	(11 986)	(12 234)
11	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>56 133</b>	<b>71 891</b>

Дані статті 11 Таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.03.2019 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату.**

(у тисячах гривень)									
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходами	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	(9 895)	(298)	(932)	(109)	(437)	(332)	(231)	(12 234)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	198	(64)	-	50	(54)	-	7	137
3	Списання безнадійної заборгованості	-	70	-	-	26	-	-	96
4	Курсові різниці по резервам	17	-	-	-	-	(2)	-	15
5	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2019 року</b>	<b>(9 680)</b>	<b>(292)</b>	<b>(932)</b>	<b>(59)</b>	<b>(465)</b>	<b>(334)</b>	<b>(224)</b>	<b>(11 986)</b>

Стаття 2 Таблиці 12.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення/зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів) Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 12.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом першого кварталу 2019 року, що складає 3 тис.грн.

**Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату.**

(у тисячах гривень)									
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	(9 101)	(371)	(932)	(386)	(92)	(346)	(266)	(11 494)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 015)	(73)	-	277	(397)	-	35	(1 173)
3	Списання безнадійної заборгованості	235	146	-	-	52	-	-	433
4	Курсові різниці по резервам	(14)	-	-	-	-	14	-	-
5	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року</b>	<b>(9 895)</b>	<b>(298)</b>	<b>(932)</b>	<b>(109)</b>	<b>(437)</b>	<b>(332)</b>	<b>(231)</b>	<b>(12 234)</b>

Стаття 2 Таблиці 12.3 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 12.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2018 року, що складає 9 тис.грн

### Примітка 13. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки	210	185
2	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>210</b>	<b>185</b>

Дані статті 2 Примітки 13 розкривають статтю «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан.

### Примітка 14. Кошти клієнтів

*Таблиця 14.1. Розподіл коштів клієнтів*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Державні та громадські організації:</b>	<b>9 043</b>	<b>7 724</b>
1.1	Поточні рахунки	8 912	7 594
1.2	Строкові кошти	131	130
<b>2</b>	<b>Інші юридичні особи</b>	<b>1 240 024</b>	<b>1 065 062</b>
2.1	Поточні рахунки	850 815	854 460
2.2	Строкові кошти	389 209	210 602
<b>3</b>	<b>Фізичні особи:</b>	<b>1 366 133</b>	<b>1 300 049</b>
3.1	Поточні рахунки	977 449	913 017
3.2	Строкові кошти	388 684	387 032
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 615 200</b>	<b>2 372 835</b>

Дані статті 4 Примітки 14.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31.03.2019 і 31.12.2018 років депозити 4 і 2 клієнтів у Банку становили відповідно 283 282 тис.грн. та 238 010 тис.грн., що дорівнювало 10% від суми коштів клієнтів на звітні дати.

*Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності*

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	20	0,01%	20	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	9 855	0,37%	10 768	0,45%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	126 828	4,84%	133 557	5,63%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	260 102	9,93%	244 870	10,32%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	30 893	1,81%	27 341	1,15%
6	Фізичні особи	1 366 133	52,00%	1 300 049	54,78%

Проміжна (скорочена) фінансова звітність  
Примітки до проміжної (скороченої) фінансової звітності на 31.03.2019 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
7	Переробна промисловість	161 774	6,19%	108 622	4,58%
8	Фінансова і страхова діяльність	469 980	17,61%	298 174	12,57%
9	Будівництво	29 108	1,11%	53 895	2,27%
10	Інформація та телекомунікація	97 122	3,71%	123 142	5,19%
11	Інші	63 385	2,42%	72 397	3,05%
<b>12</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 615 200</b>	<b>100,00%</b>	<b>2 372 835</b>	<b>100,00%</b>

### Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 647	4 739
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	34 126	29 844
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	9 235	13 602
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	1 876	4 694
5	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10 599	7 077
6	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	16 949	7 754
7	Забезпечення (резерв) під інші виплати пов'язані з оплатою працівникам	13 968	11 625
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	66	10 193
9	Доходи майбутніх періодів	5 011	5 306
10	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	8 755	5 996
11	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	342	646
12	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	8 447	5 300
13	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	470	55
14	Орендне зобов'язання	60 716	-
15	Інша заборгованість	7 578	4 039
<b>16</b>	<b>Усього інші зобов'язання</b>	<b>182 785</b>	<b>110 870</b>

Дані статті 16 Таблиці 15.1 розкривають статтю «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.



Проміжна (скорочена) фінансова звітність  
Примітки до проміжної (скороченої) фінансової звітності на 31.03.2019 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату

**Таблиця 15.2. Орендні зобов'язання за строками погашення на 31.03.2019**

(у тисячах гривень)				
Рядок 1	Найменування статті			
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5
1	Орендні зобов'язання:	21 272	39 444	<b>60 716</b>
1.1	Бідвлі і споруди	21 272	39 444	<b>60 716</b>

**Примітка 16. Статутний капітал**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2018 року	1 669 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971
2	Внески за акціями нового випуску	18 481	10 719	1 097 790	-	1 108 509
3	Залишок на 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на 31 березня 2019 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 31 березня 2019 та 31 грудня 2018 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 березня 2019 та 31 грудня 2017 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн.

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку в розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;
- привілеї (згідно умов випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

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

**Примітка 17. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

**Таблиця 17.1. Резерви переоцінки цінних паперів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	-	60

Проміжна (скорочена) фінансова звітність  
 Проміжна (скорочена) фінансова звітність  
 Примітки до проміжної (скороченої) фінансової звітності на 31.03.2019 року та за перший квартал, що закінчився  
 на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(60)
3	Зміни результатів переоцінки цінних паперів у портфелі банку що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	(221)	-
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(221)	-
4	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>(221)</b>	<b>-</b>

**Таблиця 17.2. Рух резервів переоцінки основних засобів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	251 387	263 293
2	Переоцінка основних засобів	(8 004)	(8 640)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	21 186
2.2	зменшення корисності	-	(2 133)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(8 004)	(27 693)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	343	(3 266)
4	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>243 726</b>	<b>251 387</b>

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	22	65
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(5)	(53)
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	69	287
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	-	(31)
2.3	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(74)	(309)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	1	10
4	<b>Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>18</b>	<b>22</b>

Проміжна (скорочена) фінансова звітність  
Примітки до проміжної (скороченої) фінансової звітності на 31.03.2019 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату

### Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
<b>Процентні доходи</b>			
1	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	3 610	22 228
2	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю	33 332	91 045
3	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю	15 539	1 980
4	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за справедливою вартістю	83 993	-
5	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>136 474</b>	<b>115 253</b>
<b>Процентні витрати:</b>			
6	Процентні витрати за строкові кошти юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 568)	(2 053)
7	Процентні витрати за строкові кошти фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 138)	(3 504)
8	Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(18 561)	(22 493)
9	Процентні витрати за цінними паперами, що емітовані банком, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(14)
10	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(2 554)	-
11	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(36 821)</b>	<b>(28 064)</b>
12	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>99 653</b>	<b>87 189</b>

Дані статті 12 Примітки 18 розкривають статтю «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

### Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	24 044	27 366
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 411	2 203
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	9	15
4	За послуги страхового агента	338	344
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	399	472
6	Операції з цінними паперами	89	62
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	8 046	4 917
8	Інші	23	26
9	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>35 359</b>	<b>35 405</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
10	Розрахунково-касові операції	(14 199)	(7 334)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(449)	(392)
12	Витрати за гарантіями	(43)	(130)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 396)	(3 010)
14	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(18 087)</b>	<b>(10 866)</b>
15	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>17 272</b>	<b>24 539</b>

Проміжна (скорочена) фінансова звітність  
Примітки до проміжної (скороченої) фінансової звітності на 31.03.2019 року та за перший квартал, що закінчився  
на цю дату

Дані статті 9 та статті 14 Примітки 19 розкривають статтю «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

### Примітка 20. Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	122	214
2	Отримані штрафи і пені	217	158
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	1 389	2 141
4	Нестача віднесена на винних осіб	15	17
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	-	8 121
6	Результат від вибуття основних засобів	6 142	8 637
7	Результат від продажу прав вимоги за кредитами	836	345
8	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	381	-
9	Інші	5	19
<b>10</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>9 107</b>	<b>19 652</b>

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

### Примітка 21. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	739	379
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	7 534	2 934
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	43 807	47 555
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 968	6 381
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	110	171
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	1 513	1 493
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	822	1 970
8	Професійні послуги	5 720	4 544
9	Витрати на маркетинг та рекламу	945	993
10	Витрати на охорону	1 907	2 696
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	5 600	7 336
12	Інші	584	299
<b>13</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>71 249</b>	<b>76 751</b>

Дані статті 13 Примітки 21 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

## Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати від сплати податку на прибуток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.03.2018
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	(344)	(94)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(344)	(94)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати з податку на прибуток	(344)	(94)

Дані статті 3 Таблиці 22.1 розкривають статтю «Витрати/Вигода від податку на прибуток» до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

## Примітка 23. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(24 758)	(137 327)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157
3	Збиток за період	(24 758)	(137 327)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 682 181
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію	(0,01)	(0,08)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,10

## Примітка 24. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.03.2019		31.12.2018	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	-	157
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	-	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

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

## Примітка 25. 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 на 31 березня 2019 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 на 31 березня 2019 року та 31 березня 2018 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з показником 117,71% (31 березня 2018 року: 122,06%).

*Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ*

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2019	31.12.2018
1	2	3	4
	<b>Основний капітал</b>	<b>1 567 054</b>	<b>1 584 665</b>
1	Статутний капітал	979 090	979 090
2	Емісійна різниця	4 600 449	4 600 449
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
4	Нематеріальні активи	(422 265)	(415 225)
5	Амортизація нематеріальних активів	296 593	276 946
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(8 663)	(3 979)
7	Непокриті збитки минулих років	(3 682 691)	(3 690 848)
8	Результат поточного року (збиток)	(196 791)	(163 100)
	<b>Додатковий капітал</b>	<b>75 614</b>	<b>75 839</b>
9	Результат переоцінки основних засобів	75 614	75 839
	<b>Відвернення</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>
10	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю	(3)	(3)
<b>11</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>1 642 665</b>	<b>1 660 501</b>

### Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом року, що завершився 31.03.2019 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 26.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2019 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
<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	(52 505)	-	до запитання	(721)	-	до запитання
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	(190 883)	2.77 - 2.82%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	8	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Інші активи	(43)	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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
	збиток												
6	Інші зобов'язання	3 781	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	9 572	-	до запитання	-	-	-
<b>Провідний управлінський персонал</b>													
7	Кредити та заборгованість клієнтів	(204)	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 березня	1	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	1 667	0 - 8%	до запитання	137	0 - 0.25%	до запитання	457	0.25 - 0.45%	до запитання	-	-	-
10	Інші зобов'язання	4 183	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інші пов'язані особи</b>													
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 491)	-	до запитання
12	Інші активи	(136)	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	423	-	до запитання	-	-	-	226	-	до запитання	2	-	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 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2019 та за перший квартал, що закінчився на цю дату**

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	1 183	7	301
2	Процентні витрати	-	(79)	-
3	Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	-	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	355	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(6 038)	(1)	(5)
6	Комісійні доходи	62	6	-
7	Комісійні витрати	(689)	-	(6)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(7 742)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(7 065)	(1 229)	(336)

**Таблиця 26.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом першого кварталу 2019 року**

у тисячах гривень			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(4 871 244)	(7)
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	4 814 733	7

**Таблиця 26.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2019 року**

у тисячах гривень		
Рядок	Найменування статті	Інші пов'язані особи
1	2	3
1	Гарантії отримані	244 541

Промыжна (квартальна) фінансова звітність  
Примітки до проміжної (квартальної) фінансової звітності на 31 березня 2019 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)													
Ря - док	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
<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	35 153	-	до запитання	167	-	до запитання
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	138 572	2.95%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	5	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Інші активи	55	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	3 814	-	до запитання	-	-	-	6 930	-	до запитання	-	-	-
<b>Провідний управлінський персонал</b>													
7	Кредити та заборгованість клієнтів	204	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	1	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Промыжна (квартальна) фінансова звітність  
Примітки до проміжної (квартальної) фінансової звітності на 31 березня 2019 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Ря - до к	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9	Кошти клієнтів	2 455	0 - 8%	до запитання	192	0.25%	до запитання	489	0.25 - 0.45%	до запитання	-	-	-
10	Інші зобов'язання	668	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інші пов'язані особи</b>													
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 429	-	до запитання
12	Інші активи	422	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	219	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Проміжна (скорочена) фінансова звітність  
Примітки до проміжної (скороченої) фінансової звітності на 31 березня 2019 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату

**Таблиця 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за перший квартал 2018 року**

<i>у тисячах гривень</i>				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 058	7	-
2	Процентні витрати	-	(16)	-
3	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	(264)	-	-
4	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(24 952)	42	(2 412)
5	Комісійні доходи	60	5	-
6	Комісійні витрати	(736)	-	(14)
7	Витрати на виплати працівникам	-	(5 655)	-
8	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 869)	(764)	(394)

**Таблиця 26.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2018 року**

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

**Таблиця 26.8. Виплати провідному управлінському персоналу**

<i>у тисячах гривень</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за перший квартал 2019 року	нараховане зобов'язання станом на 31.03.2019 року	витрати за перший квартал 2018 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2018 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	7 742	1 058	5 655	610

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

**Примітка 27. Події після дати балансу**

Події, що відбулись після 31 березня 2019 року не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

**Затверджено до випуску та підписано**

**Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**



**Т.О. Кириченко**

**Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

**О.В.Науменко**

**ДАТА: 23 квітня 2019 року**

**вик. Мельник Т.І.  
(044)-201-17-57**