

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

**Фінансова звітність станом на
31 грудня 2019 р. та за рік, що
закінчився зазначеною датою**

Зміст

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

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	787 608	823 213
Кредити та заборгованість банків	7	377 325	138 567
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 435 797	1 219 305
Інвестиції в цінні папери	9	2 661 675	1 704 809
Інвестиційна нерухомість	10	19 380	93 293
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 141	1 631
Основні засоби та нематеріальні активи	11	333 497	448 282
Активи з права користування	12	52 828	-
Інші фінансові активи	13	26 065	21 527
Інші нефінансові активи	14	28 053	50 364
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	41 264	-
Усього активів		5 764 633	4 500 991
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	214	185
Кошти клієнтів	17	3 638 304	2 372 835
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	3 583	5 573
Резерви за зобов'язаннями	19	11 510	7 345
Інші фінансові зобов'язання	20	163 768	66 208
Інші нефінансові зобов'язання	21	52 217	44 662
Усього зобов'язань		3 869 596	2 496 808
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	22	4 600 754	4 600 754
(Непокритий збиток)		(3 966 523)	(3 898 038)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		210 748	251 409
Усього власного капіталу		1 895 037	2 004 183
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 764 633	4 500 991

Затверджено до випуску та підписано

 Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 19 лютого 2020 року



Джанлука Корріас

Л.В.Остахова

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Приміт ки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Процентні доходи	25	545 785	493 821
Процентні витрати	25	(151 905)	(101 256)
Чистий процентний дохід		393 880	392 565
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	8	19 505	(5 372)
Чисті процентні доходи після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		413 385	387 193
Комісійні доходи	26	150 276	142 705
Комісійні витрати	26	(64 286)	(48 172)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		42	-
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		22 697	18 018
Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 572)	(4 948)
Чистий (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(2 680)	(54 586)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		3	26
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	21
Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	13,14	(542)	(1 163)
Дохід від припинення визнання фінансових активів		13 373	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		19	3
Чистий (збиток) від (збільшення) резервів за зобов'язаннями	19	(13 984)	(1 569)
Інші операційні доходи	27	47 215	47 664
Витрати на виплати працівникам		(265 017)	(227 306)
Витрати зносу та амортизація		(111 678)	(73 190)
Амортизація активів з права користування		(24 645)	-
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(279 405)	(332 370)
Збиток до оподаткування		(122 799)	(147 674)
Вигоди на податок на прибуток	8	1 297	10 347
Збиток від діяльності, що триває		(121 502)	(137 327)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів	25	8 491	19 053
Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами		446	256
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	25	(448)	(3 256)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки інвестицій у цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	25	4 716	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	25	(849)	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		12 356	16 053
Усього сукупного збитку за період		(109 146)	(121 274)
Збиток, що належить власникам банку		(121 502)	(137 327)

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Приміт ки	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Усього сукупного збитку, що належить власникам банку		(109 146)	(121 274)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий збиток на одну просту акцію	32	(0,07)	(0,08)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію	32	(0,07)	(0,08)
Збиток на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий збиток на одну просту акцію за рік (в грн.)	32	(0,07)	(0,08)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію за рік (в грн.)	32	(0,07)	(0,08)

Затверджено до випуску та підписано

**Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**



Джанлука Корріас

Л.В.Остахова

ДАТА: 19 лютого 2020 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2019	2018
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		383 943	407 392
Процентні витрати, що сплачені		(149 938)	(103 715)
Комісійні доходи, що отримані		150 016	142 705
Комісійні витрати, що сплачені		(64 297)	(48 199)
Результат операцій з іноземною валютою		22 697	18 018
Інші отримані операційні доходи		27 272	6 530
Витрати на утримання персоналу		(250 444)	(229 067)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(295 245)	(332 370)
Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(175 996)	(138 706)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості банків		(284 244)	2 274
Чисте (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(115 622)	(670 350)
Чисте зменшення інших фінансових активів		8 936	21 550
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		29	(536)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 291 313	(537 647)
Чисте (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(1 335)	(31 305)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		42 080	(3 576)
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності		765 161	(1 358 296)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(118 945 801)	(99 279 842)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		42	-
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		118 157 967	100 362 818
Придбання основних засобів		(8 844)	(35 381)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		39 637	50 779
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		68 517	70 165
Придбання нематеріальних активів		(35 478)	(43 713)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності		(723 960)	1 124 826
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		41 201	(233 470)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(76 806)	(32 010)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	823 213	1 088 693
Грошові кошти та їх еквіваленти на	6	787 608	823 213

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітк и	2019	2018
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	787 608	823 213

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



Джанлука Корріас

Л.В.Остахова

ДАТА: 19 лютого 2020 року

Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 01 січня 2018 року	1 038 007	3 502 964	1 332	263 418	(3 771 287)	1 034 434	1 034 434
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	(60)	(14 678)	(14 738)	(14 738)
Зміна облікових політик та перегляд обліку основних засобів, малоцінних необоротних активів, малоцінних швидкозношуваних предметів та нематеріальних активів					(2 748)	(2 748)	(2 748)
Скоригований залишок на 01 січня 2018 року	1 038 007	3 502 964	1 332	263 358	(3 788 713)	1 016 948	1 016 948
Усього сукупного доходу (збиток) за 31.12.2018 року	-	-	-	(11 949)	(109 325)	(121 274)	(121 274)
інший сукупний дохід	-	-	-	(11 949)	28 002	16 053	16 053
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(11 906)	27 693	15 787	15 787
Операції з акціонерами	-	-	-	(43)	309	266	266
Емісія акцій:							
номінальна вартість	10 719	-	-	-	-	10 719	10 719
емісійний дохід	-	1 097 790	-	-	-	1 097 790	1 097 790
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 01 січня 2019 року)	1 048 726	4 600 754	1 332	251 409	(3 898 038)	2 004 183	2 004 183
Усього сукупного доходу (збиток) за 2019 рік	-	-	-	(40 661)	(68 485)	(109 146)	(109 146)
	-	-	-	-	(121 502)	(121 502)	(121 502)

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
інший сукупний дохід	-	-	-	(40 661)	53 017	12 356	12 356
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(44 578)	52 632	8 054	8 054
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	3 867	385	4 252	4 252
Операції з акціонерами	-	-	-	50	-	50	50
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року	1 048 726	4 600 754	1 332	210 748	(3 966 523)	1 895 037	1 895 037

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



Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Л.В.Остахова

ДАТА: 19 лютого 2020 року

Примітка 1. Інформація про Банк

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 грудня 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 та політичних умов, існуючих інфляційно-девальваційних ризиків та змінних намірів учасників фінансових ринків не дозволило Банку повноцінно реалізувати свою стратегію розвитку протягом року, що закінчився 31.12.2019 року і мало негативний вплив на фінансові результати.

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

- управління ліквідністю;
- підвищення ефективності роботи Банку та покращення фінансових результатів;
- активізація роботи корпоративного та роздрібного бізнесів, як у кредитуванні так і у залученні коштів клієнтів;
- посилення конкурентних позицій Банку, як в корпоративному так і в роздрібному сегментах, в тому числі за рахунок залучення нових клієнтів та покращення рівня їх обслуговування.

В рамках пріоритетних напрямків Банк здійснив такі заходи:

- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу,
- кредитував юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- відновив роздрібне кредитування з жорстким контролем кредитного ризику шляхом:
 - ✓ запуску нового кредитного продукту - європейський персональний кредит;
 - ✓ запуску іпотечного кредитування;
 - ✓ продовжував надавати авто кредити

- банк приєднався до Програми сприяння торгівлі з ЄБРР, що допоможе розширити співпрацю з міжнародними банками, отримати доступ до нових міжнародних ринків, збільшити обсяги торговельного фінансування;
- проводив активну роботу у напрямку підвищення ефективності мережі відділень;
- проводив роботу у напрямку реалізації/продажу заставного майна;
- проводив активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів.

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.

Впродовж останніх місяців на світові та фінансові ринки впливали різні фактори, а саме:

- Зростання цін на нафту й газ, що було обумовлено переглядом угоди учасниками ОПЕК та зменшенням обсягів видобутку США;
- Підвищення зовнішнього попиту у бік зростання ціни (на сталь, залізну руду);
- Негативні перспективи для зростання глобальної торгівлі та ризики зниження економічної активності спонукали центральні банки різних країн знизити процентні ставки.
- Разом з тим, прогрес у торговельних переговорах між США та Китаєм щодо зняття торговельних обмежень частково знизив тиск на ринки, а також погодження ЄС відтермінування Brexit забезпечило відновлення інтересів інвесторів до ризикових активів, збільшило обсяги припливу капіталу до країн, які розвиваються та зміцненню більшості валют цих країн.

Незважаючи на непередбачувані перспективи розвитку світової економіки, українська економіка почала демонструвати ознаки поживлення, такі, як зростання ВВП (14 кварталів поспіль), уповільнення темпів інфляції до рівня цілей Національного банку України («НБУ») (5,1% у листопаді), зниження темпів знецінення гривні по відношенню до основних іноземних валют (превалював ревальваційний тренд), пом'якшення монетарної політики шляхом пониження облікової ставки до 13,5% (в грудні 2018 року вона становила 18,0%), що призвело до подальшого зниження вартості гривневих ресурсів, зростання міжнародних резервів НБУ (в тому числі за рахунок збільшення щоденного планового обсягу купівлі валюти для поповнення резерву з 30 до 50 млн. дол) та загальне поживлення ділової активності.

Лібералізація валютного законодавства та зміцнення макрофінансової стабільності дали змогу скасувати у 2018-2019 роках понад 30 валютних обмежень, у тому числі щодо ліміту купівлі валюти для фізичних осіб, та щодо обов'язкового продажу валютних надходжень підприємств. 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, який 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.

Банківський сектор працює у сприятливих макроекономічних умовах: темпи зростання депозитів достатні для підтримання кредитування, а зростання попиту бізнесу та населення на банківські послуги забезпечує високий прибуток. Так, банківська система за 11 місяців 2019 року досягнула рекордного чистого прибутку, який становив 59,0 млрд.грн або в 3 рази більше в порівнянні з 2018 роком (20,0 млрд. грн), а рентабельність капіталу сектору сягає майже 40%. Прибутковість банківської системи зумовлена високою маржою в роздрібному сегменті та високими комісійними доходами. В травні 2019 року в рамках підписаної угоди

між Clearstream та НБУ український ринок приєднався до даної мережі, що сприяє зростанню попиту та підвищенню ліквідності ОВДП, у тому числі за рахунок спрощення інвестування для нерезидентів, а також дає змогу уряду розширити джерела фінансування, знизити вартість запозичень і поліпшити валютну структуру державного боргу.

У вересні 2019 року Україна остаточно розрахувалася з МВФ за програмою stand-by, розпочатою в 2014 році: погасила \$ 560,9 мільйона боргу, а також відсотки за євробондами на \$110 млн. Міжнародний валютний фонд досяг домовленості з українським урядом про нову трирічну програму розширеного фінансування EFF на 4 млрд спеціальних прав запозичення (SDR) - близько 5,5 млрд доларів.

Протягом 2019 року міжнародні рейтингові агенства переглянули рейтинги України в бік покращення, а саме:

- У вересні 2019 року Fitch Rating підвищило довгостроковий та короткостроковий кредитний рейтинг (IDR) України в іноземній та національній валютах з В- до В, та покращило прогноз зі стабільного на позитивний. Це було результатом того, що Україна продемонструвала можливість вчасно отримати доступ до зовнішнього фінансування державного бюджету, покращивши макроекономічну стабільність та зменшивши державний борг, в той час як скорочення виборчого періоду зменшило політичну невизначеність.
- У листопаді 2019 міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service поліпшило прогноз рейтингів уряду України зі "стабільного" на "позитивний", підтвердивши довгострокові рейтинги емітента і пріоритетних незабезпечених кредитів України на рівні "Саа1". Ключовими факторами для поліпшення прогнозу агентство назвало відновлення валютних резервів України, яке знижує зовнішню вразливість в контексті великих зовнішніх виплат, а також поліпшення макроекономічної стабільності країни і перспективи відновлення реформ, що підсилюють економічну стійкість країни.

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 року, що закінчився 31 грудня 2019 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 АТ «ПРАВЕКС БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

4.2. Використання оцінок і припущень

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Зміни облікових політик.

З 1 січня 2019 р відбулися зміни облікових політик у зв'язку з застосуванням МСФЗ 16.

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

Банк застосував МСФЗ 16 з використанням модифікованого ретроспективного підходу, згідно з яким кумулятивний ефект першого застосування визнається у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 р. Відповідно, порівняльна інформація, представлена за 2018 рік, не була перерахована, тобто вона подається в тому вигляді, в якому вона була подана раніше згідно з МСБО 17 та відповідними тлумаченнями.

Крім того, вимоги МСФЗ щодо розкриття інформації, як правило, не застосовувалися до порівняльної інформації.

При переході на МСФЗ 16 Банк визнав додаткові активи у формі права користування і додаткові зобов'язання по оренді, відобразивши цю різницю в складі нерозподіленого прибутку. Вплив на в узагальненому вигляді представлений нижче.

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	01.01.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Активи			
1	Активи у формі права користування – основні засоби	79 430	-

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	01.01.2019	31.12.2018
Зобов'язання			
2	Зобов'язання за договорами оренди	79 430	-

На 01 січня 2019 року Банк визнав активи та зобов'язання на суму 79 430 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, процентних витратах за орендним зобов'язанням орендаря на 31.12.2019 наведена у Примітках 12, 25.

4.4. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

4.5.1. Оцінка бізнес-моделі

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

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

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

- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак, інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

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

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (леверидж);
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків,
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми.

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

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми.

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

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

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

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

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

4.5.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

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

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

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

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

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

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

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

4.5.3. Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- *щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату*: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- *щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату*: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- *щодо невикористаної частини зобов'язань з надання кредитів*: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання кредитів скористається своїм правом на отримання кредити, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо цей кредит буде виданий; і
- *щодо договорів фінансової гарантії*: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

4.5.4 Рівні кредитного ризику

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

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

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

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

Визначення значного збільшення кредитного ризику

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

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

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

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невиправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструмента.

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

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

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

- заборгованість, по відношенню до якої завершився строк позовної давності та не відбувалися погашення протягом трьох років;

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

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

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

Нефінансові активи

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

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

Кредити, умови за якими були переглянуті

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

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

Визначення дефолту

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

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

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

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

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

Створення часової структури ймовірності дефолту

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

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

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

4.6. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

4.7. Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань

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

умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. При проведенні даної оцінки Банк керується вказівками щодо припинення визнання фінансових зобов'язань за аналогією.

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

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

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

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

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

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

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Банк застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу в випадках, коли

модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - т.ч. Банк визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

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

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

Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо приведена вартість потоків грошових коштів відповідно до нових умов, включаючи виплати комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості залишилися потоків грошових коштів за первісним фінансовим зобов'язанням.

Якщо заміна одного боргового інструменту іншим або модифікація його умов обліковуються як погашення, то понесені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту іншим або модифікація його умов не відображаються в обліку як погашення, то на суму понесених витрат або комісій коригується балансова вартість відповідного зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання.

4.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

Після первісного визнання кредити відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює первісній вартості, збільшеній/зменшеній на суми погашення основної суми боргу, на суми коригувань/відшкодувань та амортизації, що розраховується за методом ефективної

процентної ставки, різниці між виданою сумою і сумою, що підлягає поверненню при настанні строку погашення, що, як правило, стосується витрат/доходів безпосередньо пов'язаних з кредитом. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові виплати за кредитом, а саме основну суми та проценти, до суми виданих коштів, включаючи витрати/доходи, пов'язані з кредитом. Цей метод оцінки використовує фінансовий підхід і дозволяє розподіляти економічний ефект від витрат/доходів протягом очікуваного залишкового строку до погашення кредиту.

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

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

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

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

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

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

Визнаються якщо виконуються обидві такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується банком в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом (модель погашення»);

2) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму («позитивний SPPI тест»).

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

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

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

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

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

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

4.13. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року оцінка нерухомості проводилась незалежним оцінювачем Товариством з обмеженою відповідальністю «ЕКСПАНДІА». На момент проведення оцінки, оцінювач Товариством з обмеженою відповідальністю «ЕКСПАНДІА» мав відповідну сертифікацію згідно чинного законодавства України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

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

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

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

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

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. У 2019 році діяли наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:

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

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом 2019 року, що закінчився 31 грудня 2019 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.

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

4.14. Нематеріальні активи

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

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

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

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Протягом 2019 року, що закінчився 31 грудня 2019 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 визначені такими:

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

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

4.15. Оренда

Банк здійснює бухгалтерський облік договорів оренди у відповідності до вимог МСФЗ 16 «Оренда» та Постанови НБУ від 25.12.2005р. № 480.

Банк визнає договором оренди в цілому, або визнає компоненти договору оренди, договір оренди, або частину договору оренди, який передбачає надання права Банку на використання активу (базового активу) протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію, якщо виконуються певні критерії:

- орендований актив може бути ідентифікований;

- Банку передані права отримувати всі економічні вигоди від використання активу;
- Банку передано право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування.

Банк не визнає договорами оренди, а визнає спрощений метод обліку щодо договорів оренди:

- ✓ строк дії яких менш ніж або 12 місяців;
- ✓ вартість об'єкту оренди менш ніж 5000,00 євро (по курсу НБУ на день визнання);
- ✓ безстрокові договори оренди;
- ✓ безоплатні;
- ✓ не ідентифіковані.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди за договорами оренди по яким визнав спрощений метод обліку.

Рішення про застосування звільнення в частині активів з низькою вартістю приймається до кожного договору окремо.

Банк не визнає договорами оренди, договора на право використання ПЗ, договора на використання ліцензій та ліцензійні угоди. Ці активи банк визнає як нематеріальні активи у відповідності до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

Якщо договір оренди визнається орендою, на дату початку оренди Банк визнає:

- актив у формі права користування,
- зобов'язання по оренді.

Актив з права користування оцінюється за собівартістю, яка включає в себе:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання
- орендні платежі, які отримані на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів
- первісні прямі витрати;
- оцінка витрат з демонтажу базового активу, відновлення активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

До первісних прямих витрат відносяться витрати понесені Банком на:

- комісійну винагороду,
- нотаріальні послуги,
- консультаційні послуги,
- гарантійне забезпечення,
- компенсаційні виплати орендодавцю,
- інші витрати.

До первісних прямих витрат не відносяться:

- загальні накладні витрати;
- витрати, понесені з метою отримання пропозицій про потенційні договори оренди;
- ремонт орендованих активів.

Зобов'язання за орендою первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів без ПДВ, не сплачені на дату оцінки. Сума зобов'язання визнається шляхом дисконтування майбутніх платежів з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі оренди та яку можна легко визначити.

Якщо ставку відсотка не можна визначити з умов договору, ставки дисконтування для банку встановлює материнська компанія.

На дату початку оренди, орендні платежі, які включені в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з наступних платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди, які ще не здійсненні на дату початку оренди:

- фіксовані платежі, за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки;
- гарантії ліквідаційної вартості;
- ціну виконання опціону на покупку, за наявності достатньої впевненості, що Банк виконає опціон;
- штрафи за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання банком опціону на припинення оренди.

Якщо умовами договору передбачена індексация орендної плати на індекс інфляції, майбутні платежі після первісного визнання зобов'язання переоцінюються щомісяця із застосуванням діючого індексу інфляції.

Банк, з метою визначення договору оренди, а також з метою визначення строку оренди, як невідомого періоду оренди, оцінює строк оренди та аналізує тривалість, яка не підлягає достроковому припиненню періоду оренди, а також право використання Банком опціону на продовження строку дії договору та дострокове призупинення договору оренди.

Оцінка строку дії договору оренди здійснюється на дату початку договору оренди структурними підрозділами Банку, які здійснюють управління активами та/або ініціюють укладання договорів оренди.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомого періоду оренди.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю.

Після первісного визнання активів з права користування, Банк здійснює облік за методом первісної вартості з урахуванням накопиченої амортизації із застосуванням прямолінійного методу.

Банк амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди.

Якщо Банку передається право власності на базовий актив наприкінці строку оренди, або якщо собівартість активу відображає факт, що Банк скористується можливістю його придбати, Банк амортизує актив від дати початку договору оренди до кінця строку корисного використання.

Модифікація договору оренди.

Якщо відбувається збільшення сфери застосування договору оренди за рахунок додавання базових активів або збільшення відшкодування за оренду на величину, яка є сумірною з ціною окремого договору на збільшений обсяг предмету оренди, Банк обліковує новий договір оренди.

Якщо зміни умов договору не приводять до обов'язку обліку договору оренди як окремого, виконується коригування параметрів діючого активу/активів з одночасним коригуванням суми активу та зобов'язання (переоцінка).

Вартість суми зобов'язання оцінюється, перераховується та на різницю між новим та поточним залишком зобов'язання здійснюється переоцінка із відображенням результату у балансовій вартості активу або у доходах/витратах при настанні однієї з умов:

- на балансову вартість активу, у випадках:
змін строку оренди;

визнання опціону/зміна вартості/ дострокове припинення строку дії договору;

змін оцінки гарантії ліквідаційної вартості;

змін суми змінних орендних платежів, які залежать від індексу, та відносяться до майбутніх періодів.

- на доходи/витрати, у випадках:

зміни суми змінних орендних платежів, залежних від індексу, які відносяться до поточного місяця;

зміни суми змінних орендних платежів, які не залежать від індексу, які відносяться до поточного місяця;

Якщо сума уцінки зобов'язань визнається як корегування активу в формі права користування, та при цьому балансова вартість активу зменшується до нуля, тоді залишкова сума переоцінки зобов'язань відноситься на доходи/витрати.

4.16. Інвестиційна нерухомість

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем Товариством з обмеженою відповідальністю «ЕКСПАНДІА». На момент проведення оцінки, оцінювач Товариством з обмеженою відповідальністю «ЕКСПАНДІА» мав відповідну сертифікацію згідно чинного законодавства України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

4.17. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

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

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

4.18. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

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

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

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

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

4.19. Залучені кошти

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

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

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

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

4.20. Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

4.21. Виплати працівникам

Витрати на оплату праці, сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, що розраховується як відсоток від поточної заробітної плати працівників до вирахування податків, визнаються в тому періоді, до якого вони відносяться. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування до Державного бюджету України. Витрати на сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування визнаються в складі витрат на виплати Після закінчення трудової діяльності працівники отримують пенсійні виплати від Державного пенсійного фонду України. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

4.22. Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. На звітні дати 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року ставка податку 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 є сумою податку на прибуток, що визначена у звітному періоді відповідно до податкового законодавства України

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/використання, 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 пільги. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

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

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

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

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

4.23. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

4.24. Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.25. Іноземна валюта

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

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

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. Станом на 31 грудня 2019 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Долар США	23,69	27,69
Євро	26,42	31,71

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

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

4.26. Згортання

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

4.27. Оцінка справедливої вартості

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

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

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

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

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

Методи оцінки включають:

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

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

Вхідні дані 1 рівня:

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

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

- (а) основного ринку для активу чи зобов'язання або, за відсутності основного ринку, найсприятливішого ринку для активу чи зобов'язання; та
- (б) чи може Банк здійснити операцію для цього активу або зобов'язання за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

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

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

Дані 2 рівня:

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

- (а) заявлені ціни для таких самих активів або пасивів на активних ринках.
- (б) заявлені ціни для ідентичних або однакових активів або пасивів на ринках, які не є активними.
- (в) дані, відмінні від заявлених цін, які можна відслідкувати для активу або пасиву, наприклад:
 - (і) відсоткові ставки та криві доходів, які відслідковуються на інтервалах, які спільно котируються;
 - (іі) власна волатильність; та
 - (ііі) кредитні спреди.
- (г) дані, підтвержені ринком.

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

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

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

Дані 3 рівня:

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

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

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

- Ринковий підхід: використовується порівняння цін та інша релевантна інформація, з залученням ідентичних або однакових активів або пасивів.
- Дохідний підхід: конвертує майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) до єдиної поточної (дисконтованої) суми, яка відображує поточні очікування ринку щодо таких майбутніх сум.

— Витратний підхід: відображує суму, яка наразі необхідна для заміни працездатності активу (часто), яка відноситься до поточної вартості заміни, яка відрізняється від понесених витрат).

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

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

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

Станом на 31 жовтня 2018 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою в кінці 2018 року, беручи до уваги спочатку порівняльний метод продажів або підхід капіталізації доходу по відношенню до майна, та витратний підхід по відношенню до певної інфраструктури або спеціалізованого майна з обмеженою ринковою інформацією.

4.28. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Два нових стандарти вступають в силу для річних періодів, що починаються після 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування. Однак Банк здійснював достроковий перехід на нові і змінені стандарти при підготовці цієї фінансової звітності.

Поправки до посилань на Концептуальні засади фінансової звітності в стандартах МСФЗ

Визначення бізнесу (поправки до МСФЗ (IFRS) 3).

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти".

Визначення поняття «значний» (поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8).

Поправки до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” та МСБО 8 “Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки” покликані полегшити розуміння визначення суттєвості в МСБО 1, проте не призначені для зміни основної концепції суттєвості в стандартах. Визначення суттєвості в МСБО 8 було замінено посиланням на МСБО 1 Набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2020 року, проте дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, в якому розглянуто питання визнання та оцінки, представлення та розкриття інформації. Набирають чинності для річних періодів, що починаються з або після 01 січня 2021 року, проте дозволяється дострокове застосування.

Визначення бізнесу (поправки до МСФЗ (IFRS) 3).

Вказані поправки до стандартів і роз'яснення, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	415 468	233 507
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 431)	(1 488)
3	Кошти в Національному банку України	86 282	405 812
4	Кореспондентські рахунки у банках:	287 317	185 394
4.1.	України	1 850	558
4.2.	Інших країн	285 467	184 836
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(28)	(12)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	787 608	823 213

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

Станом на 31 грудня 2019 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Deutsche Bank AG в сумі 95 208 тис. грн.(2018 рік – DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS 38 924 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію

Станом на 31 грудня 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 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>	
----------------------------	--

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)
3	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(18)	(18)
4	Курсові різниці	2	2
5	Залишок станом на кінець періоду	(28)	(28)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 6.2 та статті 2 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)/зменшення 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 грудня 2019 року на суму 9 717 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

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

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	287 317	414 037	86 282	787 636
1.1.	Без затримки платежу	287 317	414 037	86 282	787 636
2	Третя стадія знецінення	-	1 431	-	1 431
2.2	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 431	-	1 431

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
3	Резерв під знецінення коштів	(28)	(1 431)	-	(1 459)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	287 289	414 037	86 282	787 608

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2018 року

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	377 447	138 572
1.1	Короткострокові	377 447	138 572
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(122)	(5)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	377 325	138 567

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 245 тис.грн. (2018 рік -125 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2019 року кредити надані іншим банкам склали 377 447 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 31.12.2019 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(5)	(5)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(118)	(118)
3	Курсові різниці	1	1
4	Залишок станом на кінець періоду	(122)	(122)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 6.2 та статті 2 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)/зменшення 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 грудня 2019 року на суму 9 717 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 коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-
2	Коригування за МСФЗ 9	(92)	(92)
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	(92)	(92)
4	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	87	87
5	Залишок станом на кінець періоду	(5)	(5)

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	377 447	377 447
1.1	Без затримки платежу	377 447	377 447
2	Резерв під знецінення коштів	(122)	(122)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	377 325	377 325

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2018 року

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

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 095 892	1 073 455
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	89 348	119 370
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	267 789	82 333
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	24	62
5	Резерв під знецінення кредитів	(17 256)	(55 915)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 435 797	1 219 305

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

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2019 року буде на 14 358 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2018 р.: 12 193 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 грудня 2019 і кінець 2018 років фінансування, надане одному клієнту, становить 16% і 33% відповідно (234 630 тис. грн. та 401 495 тис. грн. відповідно).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2019 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	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	1 343	7 059	1 522	9 924

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Кредити юри- дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
	періоду				
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	403	12	415
4	Відступлення права вимоги	33 501	-	-	33 501
5	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(7 601)	-	(7 601)
6	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	(53)	(287)	(5)	(345)
7	Курсові різниці	2 209	552	4	2 765
8	Залишок станом на кінець періоду	(8 006)	(6 212)	(3 038)	(17 256)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 6.2 та статті 2 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)/зменшення 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 грудня 2019 року на суму 9 717 тис.грн. (2018: 7 253 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 юри- дичним 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	-	(14 590)	-	-	(14 590)

(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
	попередніх періодах					
7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	(132)	4	-	(128)
8	Курсові різниці	211	243	-	-	454
9	Залишок станом на кінець періоду	(45 006)	(6 338)	(4 571)	-	(55 915)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2019		31.12.2018	
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	39 140	2,69%	-	0,00%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	37 510	2,58%	1	0,01%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	399 396	27,49%	192 942	25,43%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	168 676	11,61%	228 175	18,39%
5	Переробна промисловість	451 170	31,05%	652 337	36,21%
6	Фізичні особи	357 161	24,58%	201 765	19,96%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 453 053	100,00%	1 275 220	100,00%

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2019 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	321 638	108	190 662	24	512 432
2	Кредити, що забезпечені:	424 951	89 240	32 925	-	547 116
2.1	грошовими коштами	41 098	-	11 422	-	52 520
2.2	Нерухомим майном	383 853	89 240	21 503	-	494 596
2.2.1	іпотека житлового призначення	2 338	85 852	584	-	88 774
2.2.2	не житлова іпотека	381 515	-	20 919	-	402 434
2.2.3	Земля	-	3 388	-	-	3 388
3	Іншими активами	349 303	-	44 201	-	393 504
3.1	обладнання	87 869	-	-	-	87 869

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
3.2	товари в обороті	139 715	-	-	-	139 715
3.3	транспорт	121 719	-	44 201	-	165 920
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 095 892	89 348	267 788	24	1 453 052

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2018 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	415 396	-	5 504	62	420 962
2	Кредити, що забезпечені:	658 059	119 370	76 829	-	854 258
2.1	грошовими коштами	100 476	-	-	-	100 476
2.2	Нерухомим майном	177 717	119 370	23 931	-	321 018
2.2.1	іпотека житлового призначення	-	114 998	723	-	115 721
2.2.2	не житлова іпотека	177 717	4 372	23 208	-	205 297
2.3	Іншими активами	379 866	-	52 898	-	432 764
2.3.1	обладнання	113 850	-	-	-	113 850
2.3.2	товари в обороті	239 250	-	-	-	239 250
2.3.3	транспорт	26 766	-	52 898	-	79 664
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 073 455	119 370	82 333	62	1 275 220

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2019 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	1 095 892	80 510	267 426	24	1 443 852
1.1.	Без затримки платежу	1 095 892	78 227	265 458	24	1 439 601
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	2 283	1 968	-	4 251

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2	Друга стадія знецінення:	-	3 076	-	-	3 076
2.1.	Без затримки платежу	-	2 885	-	-	2 885
2.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	191	-	-	191
3	Третя стадія знецінення:	-	5 762	363	-	6 125
3.1.	Без затримки платежу	-	125	49	-	174
3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	56	-	-	56
3.5.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	923	-	-	923
3.6.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	681	54	-	735
3.7.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	3 977	260	-	4 237
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 095 892	89 347	267 788	24	1 453 053
5	Резерв під знецінення за кредитами	(8 006)	(6 212)	(3 038)	-	(17 256)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 087 888	83 135	264 750	24	1 435 797

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2018 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	986 052	102 622	71 874	62	1 160 610
1.1.	Без затримки платежу	986 052	99 757	70 430	62	1 156 301
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	2 865	1 423	-	4 288
1.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	21	-	21
2	Друга стадія знецінення:	52 226	11 092	10 208	-	73 526
2.1.	Без затримки платежу	52 226	9 074	10 082	-	71 382
2.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	945	-	-	945
2.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	931	29	-	960
2.4.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	142	97	-	239
3	Третя стадія знецінення:	35 177	5 655	252	-	41 084
3.1.	Без затримки платежу	35 177	695	-	-	35 872
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	994	16	-	1 010
3.3.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	63	8	-	71
3.4.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	90	-	90
3.5.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	942	44	-	986
3.6.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	2 960	95	-	3 055
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 073 455	119 369	82 334	62	1 275 220

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
5	Резерв під знецінення за кредитами	(45 006)	(6 338)	(4 571)	-	(55 915)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 028 449	113 031	77 763	62	1 219 305

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року переважна більшість кредитів наданих юридичним особам є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

Розділ 8.9. Вплив вартості застави в розрізі якості кредитів

Кредити юридичним особам

Кредити, видані юридичним особам, підлягають оцінці на індивідуальній основі, і тестування на предмет зменшення корисності. Загальна кредитоспроможність юридичної особи зазвичай буває найважливішим індикатором якості виданого їй кредиту. Проте, забезпечення являє собою додаткову гарантію, і Банк, як правило, просить юридичних осіб - позичальників про його надання.

За оцінками управлінського персоналу розмір резерву під зменшення корисності без врахування забезпечення був би вищим на 31.12.2019 рік: 2 369 тисяч гривень (31.12.2018 року: 3 792 тисяч гривень).

Кредити фізичним особам

За оцінками управлінського персоналу розмір резерву на зменшення корисності без врахування забезпечення був би вищим на 31.12.2019 рік: 1 119 тисяч гривень (31.12.2018 рік: 1 548 тисяч гривень) для іпотечних кредитів та на 31.12.2019 року: 310 тисяч гривень (31.12.2018 року: 1 663 тисяч гривень) для інших кредитів фізичним особам.

Масова оцінка застав проводилась для нерухомого (квартири, домоволодіння, нежитлові приміщення, земельні ділянки) та рухомого (транспортні засоби) майна станом на 01 липня 2019 р. Оцінка проводилась незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

Ринкова вартість визначена за результатами порівняльного методичного підходу.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 352 197	1 704 806
1.1	облігації внутрішньої державної позики	-	450 275
1.2	депозитні сертифікати Національного банку України	1 352 197	1 254 531
2	Боргові цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	1 309 475	-
2.1	облігації внутрішньої державної позики	1 309 475	-
3	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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
4	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
5	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	2 661 675	1 704 809

Дані статті 5 Таблиці 9.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери. Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю 31.12.2019

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ.	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 352 197	1 352 197
1.1	Без затримки платежу	1 352 197	1 352 197
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 352 197	1 352 197

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2019

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 309 475	1 309 475
1.1	Без затримки платежу	1 309 475	1 309 475
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	1 309 475	1 309 475

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.12.2018

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

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2019 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(31)	(31)

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок за станом на 31 грудня 2018 року	(31)	(31)

Таблиця 9.7. Інвестиції в акції та інші цінні папери що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах.	
				31.12.2019	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
4	УТБ "Контрактовий дім УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	Усього			34	34

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	93 293	177 981
2	Відшкодування балансової вартості від реалізації інвестиційної нерухомості	(34 361)	(30 102)
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(39 248)	-
4	Майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя	2 733	-

5	Збитки від реалізації інвестиційної нерухомості	(357)	-
6	(Зменшення) вартості інвестиційної нерухомості	(2 680)	(54 586)
7	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	19 380	93 293

Дані статті 7 Таблиці 10.1 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан.

Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався Порівняльний та Дохідний метод. Справедлива вартість трансформаторної підстанції була розрахована по Витратному методу.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	7 651	18 739

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені кап/вкладення в осн. засоби та немат. активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на 01.01.2018	226	272 627	26 268	1 473	5 003	544	6 189	-	3 468	150 618	466 416
1.1	Первісна (переоц.) вартість	226	277 035	176 202	10 841	10 954	2 308	22 703	-	3 468	391 533	895 270
1.2	Знос на 01.01.2018	-	(4 408)	(149 934)	(9 368)	(5 951)	(1 764)	(16 514)	-	-	(240 915)	(428 854)
2	Зміни в облікових політиках	-	-	(703)	(2)	(1 816)	(226)	-	2 747	-	-	-
3	Коригування первісної вартості у зв'язку зі змінами в облікових політиках	-	-	(1 018)	(3)	(2 122)	(267)	-	3 410	-	-	-
4	Коригування зносу у зв'язку зі змінами в облікових політиках	-	-	315	1	306	41	-	(663)	-	-	-
5	Відкоригована балансова вартість з урахуванням змін в облікових політиках на 01.01.2018	226	272 627	25 565	1 471	3 187	318	6 189	2 747	3 468	150 618	466 416
6	Відкоригована первісна (переоцінена) вартість на 01.01.2018 з урахуванням змін в обліковій політиці	226	277 035	175 184	10 838	8 832	2 041	22 703	3 410	3 468	391 533	895 270

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені кап/вкладення в осн. засоби та немат. активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
7	Відкоригований знос на 01.01.2018 з урахуванням змін в обліковій політиці	-	(4 408)	(149 619)	(9 367)	(5 645)	(1 723)	(16 514)	(663)	-	(240 915)	(428 854)
8	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	66 128	-	66 128
9	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	7 678	-	2 135	770	6 394	4 561	(37 811)	16 273	-
10	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	1 291	675	-	-	-	143	-	(21 021)	18 912	-
11	Вибуття	-	(28 303)	(11 745)	(208)	(1 331)	(737)	(9 757)	-	(1 244)	(4 574)	(57 899)
11.1	Вибуття зносу	-	1 055	10 249	206	(374)	340	9 757	-	-	4 460	25 693
1.2	Амортизаційні відрахування	-	(15 227)	(8 728)	(722)	787	245	(3 233)	(7 308)	-	(39 004)	(73 190)
12	Переоцінка	2	21 341	-	-	-	-	-	-	-	-	21 343
12.1	Переоцінка первісної вартості	2	6 796	-	-	-	-	-	-	-	-	6 798
12.2	Переоцінка зносу	-	14 545	-	-	-	-	-	-	-	-	14 545
13	Перекласифіковано з групи МШП	-	-	-	-	-	-	-	1 025	-	-	1 025
14	Знос у зв'язку з перекласифікацією. МШП	-	-	-	-	-	-	-	(1 025)	-	-	(1 025)
15	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(326)	(326)
16	Інше знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117	117
17	Балансова вартість на 31.12.2018:	228	252 784	23 695	747	4 404	936	9 493	-	9 520	146 476	448 282
17.1	Первісна (переоцінена)	228	256 819	171 792	10 630	9 636	2 074	19 483	8 996	9 520	421 818	910 996

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені кап/вкладення в осн. засоби та немат. активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	вартість											
17.2	Знос на 31.12.2018 (01 січня 2019)	-	(4 035)	(148 098)	(9 883)	(5 232)	(1 138)	(9 990)	(8 996)	-	(275 342)	(462 713)
18	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	35 599	-	35 599
19	Введення в експлуатацію	-	-	2 374	-	87	18	-	1 347	(11 287)	7 461	-
20	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	-	501	-	-	-	-	2	(19 580)	19 077	-
21	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу		(6 750)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 750)
21.1	Первісна вартість		(7 180)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 180)
21.2	Знос		430	-	-	-	-	-	-	-	-	430
22	Вибуття	-	(43 913)	(250)	-	(5)	-	(59)	-	(37)	-	(44 264)
22.1	Вибуття (перв.варт)	-	(46 267)	(28 312)	(2 709)	(1 002)	(715)	(78)	(290)	(37)	(4 817)	(84 227)
22.2	Вибуття (знос)	-	2 354	28 062	2 709	997	715	19	290	-	4 817	39 963
23	Амортизаційні відрахування	-	(14 845)	(7 955)	(443)	(683)	(158)	(3 282)	(1 349)	-	(82 963)	(111 678)
24	Переоцінка	27	12 280	-	-	-	-	-	-	-	-	12 307
24.1	Переоцінка первісної вартості	27	(215)	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)
24.2	Переоцінка зносу	-	12 495	-	-	-	-	-	-	-	-	12 495
25	Балансова вартість на 31.12.2019:	255	199 556	18 365	304	3 803	796	6 152	-	14 215	90 051	333 497
25.1	Первісна (переоц.) вартість	255	203 157	146 355	7 921	8 721	1 377	19 405	10 055	14 215	443 539	855 000
25.2	Знос на 31.12.2019	-	(3 601)	(127 990)	(7 617)	(4 918)	(581)	(13 253)	(10 055)	-	(353 488)	(521 503)

Станом на 31 грудня 2019 року відсутні основні засоби:

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

Станом на 31 грудня 2019 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає – 228 249 тис. грн. (2018: 210 306 тис. грн.):

- основні засоби – 107 473 тис. грн. (2018: 116 411 тис. грн.)
- нематеріальні активи - 102 487 тис. грн. (2018: 83 723 тис. грн.)
- інші необоротні активи - 18 289 тис. грн. (2018: 10 172 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2019 року, витрати, які виникли у результаті зменшення корисності (знецінення) нерухомості утримуваної для продажу становить: 4 734 тис. грн. (2018 року: 0,00).

— визнані безпосередньо у власному капіталі 0 тис. грн. (2018 року: 0.00).

Станом на 31 грудня 2019 року вартість створених нематеріальних активів становить 0,00 тис.грн. (2018 року: 0,00 тис,грн).

Примітка 12. Активи з права користування

Банк орендує переважно офісні приміщення. Строк дії договору оренди, як правило, становить 3 роки з можливістю продовження оренди після закінчення цього строку. Банк, з метою визнання договору оренди, а також з метою визнання невідомого періоду оренди, оцінює строк оренди, який не підлягає достроковому припиненню, а також право Банку на використання опціону на продовження строку дії договору. Орендні платежі переглядаються щорічно або у відповідності до умов договору.

За деякими договорами оренди передбачені додаткові орендні платежі, що базуються на змінах індексу інфляції. Договори оренди офісних приміщень були укладені декілька років тому як договори оренди. Раніше ці договори оренди класифікувались як операційна оренда згідно з МСБО 17.

Таблиця 12.1 Активи з права користування.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Активи з права користування:		
1.1	Будівлі та споруди	52 828	-
2	Усього інших активів за мінусом резервів	52 828	-

Дані статті 2 Таблиці 12.1 розкривають статтю «Активи з права користування» Звіту про фінансовий стан

Таблиця 12.2 Рух за активами з права користування.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Всього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2019 года	-	-
2	Коригування у зв'язку із змінами облікової політики за МСФЗ 16	79 430	79 430
3	Нарахована амортизація за рік	(24 645)	(24 645)
4	Припинення визнання активів з права користування	(1 957)	(1 957)
5	Залишок на 31 грудня 2019 года	52 828	52 828

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Всього
1	2	3	4
5.1	Активи з права користування	76 636	76 636
5.2	Нарахована амортизація за рік	(23 807)	(23 807)

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	10 777	11 346
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 454	1 819
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	22 879	18 529
3.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	31 955	18 529
3.2	Резерв під операційні ризики за операціями з платіжними картками	(9 076)	-
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	932
5	Інші активи	169	258
6	Резерв під знецінення	(11 146)	(11 357)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	26 065	21 527

Дані статті 7 Таблиці 13.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан. З метою забезпечення покриття операційних ризиків щодо накопичення активних залишків за транзитними рахунками по міжбанківським розрахункам за операціями проведеними з платіжними картками, що емітовані банком, в мережі інших банків і проведених по платіжним карткам, що емітовані іншими банками в мережі банку та розрахунками по еквайринговим операціям, банком створено резерв, що відображений за статтею 4 Таблиця 13.1. Інші фінансові активи.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	(9 896)	(298)	(932)	(231)	(11 357)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	140	(266)	-	8	(118)
3	Списання безнадійної заборгованості	26	72	-	105	203
4	Відновлення заборгованості, яка була списана за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(14)	-	-	(14)
5	Курсові різниці по	140	-	-	-	140

(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	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	резервам					
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2019 року	(9 590)	(506)	(932)	(118)	(11 146)

Стаття 2 Таблиці 13.2 та стаття 2 Таблиці 14.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших фінансових активів та інших нефінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 13.2 та таблиці 14.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2019 року, що складає 17 тис.грн.

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 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 доходими	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	(9 101)	(371)	(932)	(266)	(10 670)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 015)	(73)	-	35	(1 053)
3	Списання безнадійної заборгованості	235	146	-	-	381
4	Курсові різниці по резервам	(15)	-	-	-	(15)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(9 896)	(298)	(932)	(231)	(11 357)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)	
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування	

Рядо к	Найменуванн я статті	Дебіторська заборгованіс ть за операціями з клієнтами банку	Заборгованіс ть по нарахованим доходам за розрахункове -касове обслуговуван ня та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованіс ть за операціями з платіжними картками	Дебіторсь ка заборгова нність за операціям и з банками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 229	1 971	22 879	-	50	26 130
1.1	Без затримки платежу	1 037	1 901	22 879	-	50	25 868
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	182	50	-	-	-	232
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	9	11	-	-	-	20
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	1	9	-	-	-	10
2	Третя стадія знецінення:	9 548	483	-	932	118	11 081
2.1	Без затримки платежу	-	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу до 30 днів	-	12	-	-	-	12
2.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	7	-	-	-	7
2.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	11	-	-	-	11
2.5	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	96	74	-	-	-	170
2.6	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	11	42	-	-	-	53
2.7	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 441	337	-	932	118	10 828
3	Всього інших фінансових активів	10 777	2 454	22 879	932	169	37 211
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 590)	(506)	-	(932)	(118)	(11 146)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 187	1 948	22 879	-	50	26 065

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2018 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 495	1 554	18 529	-	27	21 605
1.1	Без затримки платежу	1 401	1 466	18 529	-	27	21 423
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	57	39	-	-	-	96
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	35	45	-	-	-	80
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	2	4	-	-	-	6
2	Третя стадія знецінення:	9 851	265	-	932	231	11 279
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	12	-	-	-	12
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	6	-	-	-	6
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	6	-	-	-	6
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	68	21	-	-	-	89
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	12	15	-	-	1	28
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 771	205	-	932	230	11 138
3	Всього інших фінансових активів	11 346	1 819	18 529	932	258	32 884
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(9 896)	(298)	-	(932)	(231)	(11 357)
5	Усього	1 450	1 521	18 529	-	27	21 527

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	фінансових інших активів за мінусом резервів						

Примітка 14. Інші нефінансові активи

Таблиця 14.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	683	264
2	Передоплата за послуги	12 342	30 626
3	Банківські метали	14 976	15 949
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	188	191
5	Інші активи	1 161	4 211
6	Резерв під інші фінансові активи	(1 297)	(877)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	28 053	50 364

Дані статті 7 Таблиці 14.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів на 31.12.2019 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	(108)	(437)	(332)	(877)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом року	(430)	(11)	-	(441)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	25	-	25
4	Курсові різниці по резервам	-	-	(4)	(4)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(538)	(423)	(336)	(1 297)

Стаття 2 Таблиці 13.2 та стаття 2 Таблиці 14.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших фінансових активів та інших нефінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 13.2 та таблиці 14.2 складає суму погашення списаної у

попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2019 року, що складає 17 тис.грн.

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2018 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2018 року	(386)	(92)	(346)	(824)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	277	(397)	-	(120)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	52	-	52
4	Курсові різниці по резервам	-	-	15	15
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2018 року	(109)	(437)	(331)	(877)

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	181	11 919	14 976	188	1 161	28 425
1.1	Без затримки платежу	-	11 919	14 976	188	1 161	28 244
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	119	-	-	-	-	119
1.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	62	-	-	-	-	62
2	Третя стадія знецінення:	502	423	-	-	-	925
2.1	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	1	-	-	-	-	1
2.2	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	501	-	-	-	-	501
2.3	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	423	-	-	-	423
3	Всього інших нефінансових активів	683	12 342	14 976	188	1 161	29 350

Річна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(538)	(423)	(336)	-	-	(1 297)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	145	11 919	14 640	188	1 161	28 053

Таблиця 14.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2018 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	222	30 113	15 617	191	4 211	50 354
1.1	Без затримки платежу	90	30 103	15 617	191	4 211	50 212
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	-	10	-	-	-	10
1.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	132	-	-	-	-	132
2	Третя стадія знецінення:	42	513	332	-	-	887
2.1	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	26	120	-	-	-	146
2.2	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	42	-	-	-	42
2.3	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	16	351	332	-	-	699
3	Всього інших активів	264	30 626	15 949	191	4 211	51 241

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Резерв під знецінення інших активів	(109)	(436)	(332)	-	-	(877)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	155	30 190	15 617	191	4 211	50 364

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу:	41 264	-
1.1	Основні засоби	41 264	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	41 264	-

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 на яке банком було звернено стягнення відповідно до законодавства України та власна нерухомість, у якій розташовувались відділення Банку відшкодування за якими очікується шляхом продажу.

Примітка 16. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	Кореспондентські рахунки	214	185
2	Усього коштів інших банків	214	185

Дані статті 2 Примітки 16 розкривають статтю «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	298 751	7 724
1.1	Поточні рахунки	9 814	7 594
1.2	Строкові кошти	288 937	130
2	Інші юридичні особи	1 460 241	1 065 062
2.1	Поточні рахунки	996 196	854 460

2.2	Строкові кошти	464 045	210 602
3	Фізичні особи:	1 879 312	1 300 049
3.1	Поточні рахунки	1 329 360	913 017
3.2	Строкові кошти	549 952	387 032
4	Усього коштів клієнтів	3 638 304	2 372 835

Дані статті 4 Примітки 17.1 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 31.12.2019 і 31.12.2018 років депозити 5 і 2 клієнтів у Банку становили відповідно 452 141 тис.грн. та 238 010 тис.грн., що дорівнювало 12% від суми коштів клієнтів на звітні дати.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

		<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2019		31.12.2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	11	0,01%	20	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	11 902	0,33%	10 768	0,45%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	151 083	4,15%	133 557	5,63%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	363 633	9,99%	244 870	10,32%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	46 741	1,28%	27 341	1,15%
6	Фізичні особи	1 879 312	51,65%	1 300 049	54,78%
7	Переробна промисловість	205 484	5,65%	108 622	4,58%
8	Фінансова і страхова діяльність	636 302	17,49%	298 174	12,57%
9	Будівництво	64 394	1,77%	53 895	2,27%
10	Інформація та телекомунікація	149 918	4,12%	123 142	5,19%
11	Інші	129 524	3,56%	72 397	3,05%
12	Усього коштів клієнтів	3 638 304	100,00%	2 372 835	100,00%

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

		<i>(у тисячах гривень)</i>	
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати, що обліковуються за амортизованою вартістю	3 583	5 573
2	Усього	3 583	5 573

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

Станом на 31.12.2018 за статтею 1 Примітки 18 «Боргові цінні папери, емітовані банком» обліковуються випущені Банком іменні короткострокові (строк погашення 187 днів) на вимогу депозитні сертифікати, емітовані банком в іноземній валюті.

Конвертовані боргові інструменти, емітовані АТ «ПРАВЕКС БАНК», станом на 31.12.2019 та на 31.12.2018 років відсутні.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2019 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	2 525	4 820	7 345
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	1 082	3 987	5 069
3	Погашення заборгованості	-	(632)	(632)
4	Курсові різниці по резервам	(272)	-	(272)
5	Залишок на 31 грудня 2019	3 335	8 175	11 510

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

Станом на 31 грудня 2019 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими АТ «ПРАВЕКС БАНК» може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 1 265 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 6 245 тис.грн.
- за податковими зобов'язаннями 665 тис. грн.;

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

Таблиця 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2018 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Операційні ризики	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	370	4 334	1 141	5 845
2	Коригування за МСФЗ 9	44	-	-	44
3	Скоригований залишок за станом на початок періоду	414	4 334	1 141	5 889
4	(Зменшення)/збільшення резерву під знецінення протягом року	2 131	579	(1 141)	1 569
5	Погашення заборгованості	-	(93)	-	(93)
6	Курсові різниці по резервам	(20)	-	-	(20)
7	Залишок на кінець періоду	2 525	4 820	-	7 345

Дані статті 7 Таблиці 19.2 розкривають статтю «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2018 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими АТ «ПРАВЕКС БАНК» може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 1 021 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 3 799 тис.грн.;

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання на 31.12.2019 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 350	4 739
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	28 377	29 844
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	44 759	13 602
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	3 383	4 694
5	Забезпечення (резерв) під інші виплати пов'язані з оплатою праці працівникам	26 373	11 624
6	Орендні зобов'язання	54 314	-
7	Інша заборгованість	2 212	1 705
8	Усього інші фінансові зобов'язання	163 768	66 208

Дані статті 8 Примітки 20 розкривають статтю "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 20.2. Орендні зобов'язання за строками погашення за 2019 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Орендні зобов'язання:	19 536	34 778	54 314
1.1	Будівлі і споруди	19 536	34 778	54 314

Примітка 21. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	8 655	7 077
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 560	7 754
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4 690	10 193
4	Доходи майбутніх періодів	6 564	5 306
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	9 491	5 996
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	511	646
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	7 815	5 300
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на	24	55

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
	погашення проблемної заборгованості		
9	Розрахунки з платіжними системами і УПЦ	6 901	1 782
10	Інша заборгованість	6	553
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	52 217	44 662

Дані статті 11 Примітки 21 розкривають статтю «Інші нефінансові 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 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 грудня 2019 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

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

Станом на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 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 тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	-	60
2	Зміни від застосування МСФЗ 9	-	(60)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
3	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході :	4 716	-
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	13 730	-
3.2	зменшення корисності	(9 014)	-
4	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву інвестицій в цінні папери	(849)	-
5	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	3 867	-

Таблиця 23.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	251 387	263 293
2	Переоцінка основних засобів	(44 141)	(8 640)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	17 946	21 186
2.2	зменшення корисності	(9 455)	(2 133)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(52 632)	(27 693)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(437)	(3 266)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	206 809	251 387

Таблиця 23.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	22	65
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	61	(53)
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	446	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	(385)	(309)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(11)	10
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	72	22

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

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2019 року			31 грудня 2018 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	787 608	-	787 608	823 213	-	823 213
2	Кредити та заборгованість банків	7	377 325	-	377 325	138 567	-	138 567
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 034 995	400 802	1 435 797	943 846	275 459	1 219 305
4	Інвестиції в цінні папери	9	2 661 675	-	2 661 675	1 704 809	-	1 704 809
5	Інвестиційна нерухомість	10	-	19 380	19 380	-	93 293	93 293
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 141	-	1 141	1 631	-	1 631
7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	333 497	333 497	-	448 282	448 282
8	Активи з права користування		28223	24605	52 828	-	-	-
9	Інші фінансові активи	12	26 065	-	26 065	21 527	-	21 527
10	Інші нефінансові активи	13	28 053	-	28 053	50 364	-	50 364
11	Необоротні активи, утримувані для продажу	14	41 264	-	41 264	-	-	-
12	Усього активів		4 986 349	778 284	5 764 633	3 683 957	817 034	4 500 991
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	15	214	-	214	185	-	185
14	Кошти клієнтів	16	3 629 327	8 977	3 638 304	2 372 781	54	2 372 835
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	17	3 583	-	3 583	5 573	-	5 573
16	Резерви за зобов'язаннями	18	11 510	-	11 510	6 438	907	7 345
17	Інші фінансові зобов'язання	19	139 202	24 566	163 768	66 208	-	66 208
18	Інші нефінансові зобов'язання	20	52 217	-	52 217	44 662	-	44 662
19	Усього зобов'язань		3 836 053	33 543	3 869 596	2 495 847	961	2 496 808

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	18 633	13 470
2	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю	149 220	110 103
3	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю	126 464	-
4	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за справедливою вартістю	251 468	370 248
5	Усього процентних доходів	545 785	493 821
Процентні витрати:			
6	Процентні витрати за строкові кошти юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(41 501)	(15 512)
7	Процентні витрати за строкові кошти фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(18 869)	(13 126)
8	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(32)	(7)
9	Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(81 453)	(72 596)
10	Процентні витрати за цінними паперами, що емітовані банком, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(0)	(15)
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(10 050)	-
12	Усього процентних витрат	(151 905)	(101 256)
13	Чистий процентний дохід	393 880	392 565

Дані статті 13 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	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	102 832	107 488
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	10 102	9 240
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	25	31
4	За послуги страхового агента	3 659	1 380
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	1 506	1 577
6	Операції з цінними паперами	484	248
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	30 618	22 633
8	Гарантії надані	1 010	2
9	Інші	40	106
10	Усього комісійних доходів	150 276	142 705
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
11	Розрахунково-касові операції	(47 269)	(33 620)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(149)	(965)
13	Витрати за гарантіями	(100)	(471)
14	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(16 768)	(13 116)
15	Усього комісійних витрат	(64 286)	(48 172)
16	Чистий комісійний дохід	85 990	94 533

Дані статті 10 та статті 15 Примітки 26 розкривають статтю «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	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	388	1 196
2	Отримані штрафи і пені	667	615
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	6 406	8 007
4	Нестача віднесена на винних осіб	180	227
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	7 651	18 739
6	Результат від вибуття основних засобів	26 021	16 404
7	Результат від переоцінки основних засобів	4 010	2 290
8	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	1 562	-
9	Інші	330	186
10	Усього операційних доходів	47 215	47 664

Дані статті 10 Примітки 27 розкривають статтю «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 28. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	4 293	3 419
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	25 101	20 179
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	167 556	188 343
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	4 145	30 865
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	488	555
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	7 295	6 101
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	4 537	15 260
8	Професійні послуги	21 667	26 064
9	Витрати на маркетинг та рекламу	6 456	8 049
10	Витрати на охорону	6 993	9 308
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	20 859	21 907
12	Витрати від уцінки основних засобів	4 927	-
13	Інші	5 088	2 320
14	Усього інших адміністративних та операційних витрат	279 405	332 370

Дані статті 14 Примітки 28 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

За статтею 4 «Витрати на оперативний лізинг (оренду)» за 2019 рік зазначено суми витрат на оперативний лізинг за об'єктами, що не відповідають критеріям визнання активів з права користування МСФЗ 16 «Оренда» у зв'язку із короткостроковим терміном оренди та/або незначною вартістю об'єкту.

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1. Вигоди від сплати податку на прибуток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	1 297	10 347
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	1 297	10 347
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього вигоди з податку на прибуток	1 297	10 347

Дані статті 3 Таблиці 29.1 розкривають статтю «Вигода від податку 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	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	(Збиток) до оподаткування	(122 799)	(147 674)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	22 104	26 581
3	Вплив постійних податкових різниць	535	-
4	Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	(70 602)	(17 261)
5	Визнання ВПА що раніше не визнавався (Припинення визнання ВПА)	49 260	1 027
6	Вигоди з податку на прибуток	1 297	10 347

Таблиця 29.2.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2019	Визнані в прибутках/збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.1.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	-	437	(437)	-
1.2.	Коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	-	860	(860)	-
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	-	1 297	(1 297)	-
3	Визнане відстрочене	-	-	-	-

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2019	Визнані в прибутках/збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2019 року
1	2	3	4	5	6
	податкове зобов'язання				

Таблиця 29.3.2. Невизнані відстрочені податкові активи за 2019 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2019	Зміна у невизнаних ВПА за результатом діяльності у 2019	Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаним 2019	Залишок на 31 грудня 2019
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	381 323	72 583	(21 840)	432 066
1.2	Резерви за зобов'язаннями	1 388	1 688	-	3 076
1.3	Інші активи	2 007	-	-	2 007
1.4.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	10 859	(3 668)	-	7 191
2	Резерв під знецінення ВПА	(395 577)	(70 603)	21 840	(444 340)
2.1	Резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(381 323)	(50 743)	-	(432 066)
2.2	Резерв під знецінення інших ВПА	(14 254)	1 980	-	(12 274)

Таблиця 29.3.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

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

Таблиця 29.3.2. Невизнані відстрочені податкові активи за 2018 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2018	Зміна у невизнаних ВПА за результатом діяльності у 2018	Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаним 2018	Залишок на 31 грудня 2018
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	395 316	6 484	(20 477)	381 323
1.2	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	2 799	-	(2 799)	-

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

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(121 502)	(137 327)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157
3	Збиток за рік	(121 502)	(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 (в гривнях)	(0,03)	(0,08)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0,10

Примітка 31. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	31.12.2019		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	-	157
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

У відповідності до рішення акціонера від 16.04.2019 №2/2019 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2018 рік та направлена на формування Резервного Фонду АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31.12.2019 у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 4 295 тис. грн (31 грудня 2018: 13 048 тис. грн.).

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 31.12.2019	За станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	36 745	1 800
2	Невикористані кредитні лінії	618 446	710 247
3	Експортні акредитиви	173 771	-
4	Гарантії видані	26 422	-
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 335)	(2 525)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	852 049	709 522

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

Таблиця 32.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 31.12.2019	За станом на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Гривня	532 446	273 250
2	Долар США	-	220
3	Євро	319 603	436 052
4	Усього	852 049	709 522

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують ризик-менеджмент Банку, відноситься Департамент управління ризиками. Система внутрішніх документів Банку встановлює засади системи управління шляхом визначення процесів, лімітів, відповідних функцій і обов'язків. У політиках також вказані ліміти ризику і принципи прийняття ризику в розрізі видів діяльності, визначені необхідні дії на випадок перевищення лімітів.

У Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих комітетів: Кредитного Комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління проблемними активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітету з управління операційним ризиком, Комітету з управління інформаційною безпекою Комітету з координації внутрішнього контролю та Комітету з питань управління кризою.

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

Банк наражається на ринковий ризик, що виникає у зв'язку з відкритими позиціями, чутливими щодо зміни процентних ставок, курсів валют та інших ринкових факторів ризику, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів.

Визначення системи управління ринковим ризиком базується на наступних загальних принципах:

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

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

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

Банк здійснює класифікацію і оцінку операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інвестиціями, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Банк оцінює депозитні сертифікати та ОВДП відповідно до Положення про облікову політику АТ «ПРАВЕКС БАНК».

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

Валютний ризик

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

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

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

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

		<i>(у тисячах гривень)</i>						
Рядок	Найменування валюти	Станом на 31.12.2019 року				Станом на 31.12.2018 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Долари США	929 279	955 188	(1 098)	(27 007)	545 438	578 636	(33 198)
2	Євро	358 973	378 102	-	(19 129)	198 039	211 558	(13 519)
3	Фунт стерлінгів	4 689	1 220	-	3 469	3 173	1 571	1 602
4	Інші	22 399	12 368	1 095	11 126	52 867	42 250	10 617
5	Усього	1 315 340	1 346 878	(3)	(31 541)	799 517	834 015	(34 498)

Таблиця 33.2. 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

		<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 31.12.2019 року		Середньозважений валютний курс на 31.12.2018 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 20 %	(5 182)	(5 182)	(6 640)	(6 640)
2	Послаблення долара США на 20 %	5 182	5 182	6 640	6 640
3	Зміцнення євро на 20 %	(3 826)	(3 826)	(2 704)	(2 704)
4	Послаблення євро на 20%	3 826	3 826	2 704	2 704

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 31.12.2019 року		Середньозважений валютний курс на 31.12.2018 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	694	694	320	320
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(694)	(694)	(320)	(320)
7	Зміцнення інших валют на 20%	2 006	2 006	2 124	2 124
8	Послаблення інших валют на 20%	(2 006)	(2 006)	(2 124)	(2 124)

Процентний ризик банківської книги

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

Процес управління ризиком зміни процентної ставки у Банку відбувається з використанням таких внутрішніх документів:

- Політики управління процентним ризиком у банківській книзі АТ «ПРАВЕКС БАНК, затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Правил АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо вимірювання та контролю процентного ризику, затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів.

Таблиця 33.3. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 31 грудня 2019 та 31 грудня 2018 років не беруться до розрахунку фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не є чутливими до змін процентної ставки, а саме: кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України; інші фінансові активи; інші фінансові зобов'язання.

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
31.12.2019 року						
1	Усього фінансових активів	2 555 264	633 863	884 868	400 802	4 474 797
2	Усього фінансових зобов'язань	2 900 412	693 229	35 686	8 977	3 638 304
3	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(345 148)	(59 366)	849 182	391 825	836 493
31.12.2018 року						
4	Усього фінансових активів	1 917 956	825 286	43 610	275 459	3 062 311
5	Усього фінансових зобов'язань	2 010 929	326 131	35 721	54	2 372 835

(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
6	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(92 973)	499 155	7 889	275 405	689 476

Таблиця 33.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Рядок	Найменування статті	31.12.2019				31.12.2018			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	2,95	-	-
2	Кредити та заборгованість банків	12,25	2,35	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	16,28	4,49	4,81	-	20,46	5,36	5,07	-
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	12,76	-	-	-	15,40	-	-	-
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	11,15	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання									
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	1,31	0,441	0,17	-	0,96	0,19	0,20	-
6.2	строкові кошти	12,93	1,37	1,10	-	13,61	1,11	1,05	-
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	0,03	0,71	-

Інший ціновий ризик

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

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

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

Процес управління ціновим ризиком у Банку відбувається з використанням таких внутрішніх документів:

— Керівних принципів щодо пруденційного оцінювання фінансових інструментів за справедливою вартістю АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;

— Правил щодо пруденційного оцінювання фінансових інструментів за справедливою вартістю АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;

— Політики щодо управління фінансовим портфелем АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів.

Географічний ризик

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

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 30.5, 30.6.

Таблиця 33.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 31.12.2019 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	502 155	282 925	2 528	787 608
2	Кредити та заборгованість банків	64 499	312 826	-	377 325
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 435 797	-	-	1 435 797
4	Інвестиції в цінні папери	2 661 675	-	-	2 661 675
5	Інші фінансові активи	25 853	212	-	26 065
6	Усього активів	4 689 979	595 963	2 528	5 288 470
Зобов'язання					
7	Кошти банків	214	-	-	214
8	Кошти клієнтів	3 574 198	54 307	9 799	3 638 304
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 583	-	-	3 583
10	Інші фінансові зобов'язання	158 374	4 391	1 003	163 768
11	Усього зобов'язань	3 736 369	58 698	10 802	3 805 869
12	Чиста балансова позиція	953 610	537 265	(8 274)	1 482 601
13	Зобов'язання кредитного характеру	208 912	-	-	208 912

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 31.12.2018 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Ря до к	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	638 377	179 335	5 501	823 213
2	Кредити та заборгованість банків	(5)	138 572	-	138 567
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 219 270	-	35	1 219 305
4	Інвестиції в цінні папери	1 704 809	-	-	1 704 809
5	Інші фінансові активи	54 611	869	462	55 942
6	Усього активів	3 617 062	318 776	5 998	3 941 836
Зобов'язання					
7	Кошти банків	185	-	-	185
8	Кошти клієнтів	2 328 194	25 407	19 234	2 372 835
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 573	-	-	5 573
10	Інші фінансові зобов'язання	98 752	12 042	76	110 870
11	Усього зобов'язань	2 432 704	37 449	19 310	2 489 463
12	Чиста балансова позиція	1 184 358	281 327	(13 312)	1 452 373
13	Зобов'язання кредитного характеру	1 800	-	-	1 800

Ризик ліквідності

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

Контроль управління ризиком ліквідності здійснює департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Управління ліквідністю відбувається за участі, КУАП, Департаменту управління ризиками, головного фінансового управління, головного управління роздрібного бізнесу, головного управління корпоративного бізнесу та Материнської компанії.

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

Процес управління поточною ліквідністю:

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

Процес управління строковою ліквідністю включає:

- аналіз внутрішніх та зовнішніх факторів, а саме:
 - постійний моніторинг змін у ліквідності ринку;
 - визначення рівня залежності банку від «великих» позичальників;
 - відстеження законодавчих змін;
- прогнозування стану ліквідності, яке здійснюється шляхом:

- розрахунку розривів ліквідності в розрізі валют: національна валюта, вільноконвертована валюта і неконвертована валюта та сумарно по всіх валютах у гривневному еквіваленті;
- визначення обсягу ресурсної бази до погашення в розрізі періодів (строкові кошти, з урахуванням планових і дострокових обсягів погашень та прогнозних обсягів залучення, кошти на поточних рахунках та інші види ресурсів);
- розрахунок функціонального розподілу ресурсної бази в активні операції (максимальний обсяг кредитно-інвестиційного портфеля);
- проведення аналізу значень нормативів ліквідності з метою попередження ризику ліквідності.

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

План дій забезпечує:

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

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до таких внутрішніх документів:

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

Таблиця 33.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2019 року

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2019 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	214	-	-	-	214
2	Кошти клієнтів:	2 902 718	443 790	295 242	9 072	3 650 822
2.1	кошти фізичних осіб	1 460 167	227 940	192 446	9 072	1 889 625
2.2	Інші	1 442 551	215 850	102 796	-	1 761 197
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 583	-	-	-	3 583
4	Інші фінансові зобов'язання	111 964	5 580	21 659	24 565	163 768
5	Фінансові гарантії	-	26 371	-	-	26 371
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	77 809	123 335	7 768	208 912
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 018 479	553 550	440 236	41 405	4 053 670

Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 рік

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2018 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	185	-	-	-	-	185
2	Кошти клієнтів:	2 015 061	255 697	116 658	63	-	2 387 479
2.1	Кошти фізичних осіб	996 282	222 861	89 886	63	-	1 309 092
2.2	Інші	1 018 779	32 836	26 772	-	-	1 078 387
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 573	-	-	-	-	5 573
4	Інші фінансові зобов'язання	104 989	5 565	219	76	21	110 870
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	1 800	-	-	1 800
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 125 808	261 262	118 677	139	21	2 505 907

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2019 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	787 608	-	-	-	-	787 608
2	Кредити та заборгованість банків	377 325	-	-	-	-	377 325
3	Кредити та заборгованість клієнтів	123 354	192 686	718 954	351 284	49 519	1 435 797
4	Інвестиції в цінні папери	2 054 584	-	607 091	-	-	2 661 675
5	Інші фін. активи	23 244	2 821	-	-	-	26 065
6	Усього фінансових активів	3 366 115	195 507	1 326 045	351 284	49 519	5 288 470
Зобов'язання							
7	Кошти в інших банках	214	-	-	-	-	214
8	Кошти клієнтів	2 900 411	438 731	290 185	8 977	-	3 638 304
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 583	-	-	-	-	3 583
10	Інші фін зобов'язання	111 964	5 580	21 659	24 565	-	163 768
11	Усього фінансових зобов'язань	3 016 172	444 311	311 844	33 542	-	3 805 869
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	349 943	(248 804)	1 014 201	317 742	49 519	1 482 601
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	349 943	101 139	1 115 340	1 433 082	1 482 601	-

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	823 213	-	-	-	-	823 213
2	Кошти в інших банках	138 567	-	-	-	-	138 567
3	Кредити та заборгованість клієнтів	362 372	481 125	100 349	207 604	67 855	1 219 305
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 417 388	262 295	25 126	-	-	1 704 809
5	Інші фінансові активи	21 400	127	-	-	-	21 527
6	Усього фінансових активів	2 762 940	743 547	125 475	207 604	67 855	3 907 421
Зобов'язання-							
7	Кошти банків	185	-	-	-	-	185
8	Кошти клієнтів	2 010 929	251 547	110 305	54	-	2 372 835
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 573	-	-	-	-	5 573
10	Інші фінансові зобов'язання	62 476	3 420	219	72	21	66 208
11	Усього фінансових зобов'язань	2 079 163	254 967	110 524	126	21	2 444 801
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	683 777	488 580	14 951	207 478	67 834	1 462 620
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	683 777	1 172 357	1 187 308	1 394 786	1 462 620	

Операційний ризик

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

Управлінська діяльність складається з:

— визначення та впровадження дій, спрямованих на зниження ризику та його передачу, відповідно до позиції щодо ризиків, визначеної Правлінням, а також стосовно цілей розміщення капіталу;

— раціоналізація та оптимізація, стосовно витрат/прибутку системи повернення страхування та інших форм передачі ризику, які були прийняті Групою ІСП.

Головними функціями управління операційним ризиком є:

— свідоме прийняття операційного ризику, який невід'ємно пов'язаний з бізнес-діяльністю Банку;

— зменшення операційного ризику через дії, прийняті до відповідних факторів ризику;

— передача ризику за допомогою страхування або інших спеціальних фінансових інструментів (Альтернативна передача ризику).

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

— Політики управління операційним ризиком АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;

— Політики управління ключовими показниками операційного ризику АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;

Процесу управління операційним ризиком АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів.

Примітка 34. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 31 грудня 2019 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності капіталу на рівні 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні 7,625% (з урахуванням буферу запасу (консервації) – 0,625%, який банки мають формувати понад нормативне значення нормативу достатності основного капіталу починаючи з 01 січня 2020 року) по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з показником 73,01% (31 грудня 2018 року: 96,06%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 69,68% (31 грудня 2018 року: 91,68%).

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Основний капітал	1 486 647	1 584 665
2	Статутний капітал	979 090	979 090
3	Емісійні різниці	4 600 449	4 600 449
4	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
5	Нематеріальні активи	(442 229)	(415 225)
6	Амортизація нематеріальних активів	353 488	276 946
7	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(12 722)	(3 979)
8	Непокриті збитки минулих років	(3 775 081)	(3 690 848)
9	Результат поточного року (збиток)	(217 680)	(163 100)
10	Додатковий капітал	70 938	75 839
11	Результат переоцінки основних засобів	70 938	75 839
12	Відвернення	(3)	(3)
13	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
14	Усього регулятивного капіталу	1 557 582	1 660 501

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. Ринку вважається активним, 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 фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2019 року

(у тисячах гривень)						
1	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2019 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	787 608	-	787 608	787 608
2	Кредити та заборгованість банків	-	377 325	-	377 325	377 325

(у тисячах гривень)						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2019 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 451 685	1 451 685	1 435 797
4	Інвестиції в цінні папери ,	-	2 661 672	3	2 661 675	2 661 675
5	Інші фінансові активи	-	-	26 065	26 065	26 065
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти банків	-	214	-	214	214
7	Кошти клієнтів	-	3 363 342	-	3 636 342	3 638 304
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	3 583	-	3 583	3 583
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	163 768	163 768	163 768

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході , за рівнями її оцінки станом на 31.12.2018 року

(у тисячах гривень)						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2018 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	823 213	-	823 213	823 213

(у тисячах гривень)						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2018 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
2	Кредити та заборгованість банків	-	138 567	-	138 567	138 567
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 213 359	1 213 359	1 219 305
4	Інвестиції в цінні папери ,	-	1 704 806	3	1 704 809	1 704 809
5	Інші фінансові активи	-	-	21 527	21 527	21 527
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти банків	-	185	-	185	185
7	Кошти клієнтів	-	2 595 978	-	2 595 978	2 372 835
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	5 573	-	5 573	5 573
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	66 208	66 208	66 208

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 справедливую вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливую 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 35.3. Вхідні дані, які не відслідковуються публічно і мають значний вплив на оцінку інструментів, що обліковуються за III рівнем ієрархії оцінки справедливої вартості

(у тисячах гривень)						
Рік	Тип інструменту	Справедлива вартість	Модель оцінки	Вхідні дані, які не відслідковуються і мають значний вплив на оцінку інструменту	Діапазон вхідних даних, які не відслідковуються	Чутливість справедливої вартості до вхідних даних, які не відслідковуються
1	2	3	4	5	6	7
2019 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	1 451 685	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 12.83 – 30.81% Інші валюти: 3.70 – 14.88%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
2018 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	1 213 359	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 15.73 – 32% Інші валюти: 3.32 – 18%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2019 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	787 608	-	787 608
2	Кредити та заборгованість банків	377 325	-	377 325
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 435 797	-	1 435 797
3.1.	кредити юридичним особам	1 095 892	-	1 095 892
3.2.	іпотечні кредити фізичних осіб	89 348	-	89 348
3.3.	кредити фізичним особам на поточні потреби	267 789	-	267 789
3.4.	інші кредити фізичним особам	24	-	24
3.5.	резерв під знецінення кредитів	(17 256)	-	(17 256)
4	Інвестиції в цінні папери	1 352 197	1 309 478	2 661 675
04.янв	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 352 197	-	1 352 197
04.фев	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	1 309 475	1 309 475
04.мар	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
04.мар	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
5	Інші фінансові активи:	26 065		26 065

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	Усього
1	2	3	4	5
5.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	10 777	-	10 777
5.2.	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 454	-	2 454
5.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	22 879	-	22 879
5.4.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	-	932
5.5.	Інші активи	169	-	169
5.6.	Резерв під знецінення	(11 146)	-	(11 146)
6	Усього фінансових активів	3 978 992	1 309 478	5 288 470

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2018 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	823 213	-	823 213
2	Кредити та заборгованість банків	138 567	-	138 567
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 219 305	-	1 219 305
3.1.	кредити юридичним особам	1 073 455	-	1 073 455
3.2.	іпотечні кредити фізичних осіб	119 370	-	119 370
3.3.	кредити фізичним особам на поточні потреби	82 333	-	82 333
3.4.	інші кредити фізичним особам	62	-	62
3.5.	резерв під знецінення кредитів	(55 915)	-	(55 915)
4	Інвестиції в цінні папери	1 704 806	3	1 704 809
4.1	Інвестиції в цінні папери що визнаються за амортизованою собівартістю	1 704 806	-	1 704 806
4.2	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю	-	34	34

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	Усього
1	2	3	4	5
	з переоцінкою в іншому сукупному доході			
4.3	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
5	Інші фінансові активи:	21 527	-	21 527
5.1.	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 346	-	11 346
5.2.	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	1 819	-	1 819
5.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	18 529	-	18 529
5.4.	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	-	932
5.5.	Інші активи	258	-	258
5.6.	Резерв під знецінення	(11 357)	-	(11 357)
6	Усього фінансових активів	3 907 418	3	3 907 421

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 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	-	-	-	-	-	-	87 064	-	до запитання	3 063	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	3	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	312 838	2.25 - 2.62%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	2	-	Овернайт або на 1 день	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	366	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	3 581	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	771	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	12 814	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													

(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
9	Кредити та заборгованість клієнтів	691	12-13%	до запитання - понад 5 років	-								
10	Резерви під заборгованість за кредитами	6	-	понад 5 років	-								
11	Кошти клієнтів	862	0 - 11%	до запитання	1 066	0 - 0.5%	до запитання	389	0-0.25%	до запитання	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання	5 391	-	до запитання - до 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	410	-	до запитання - до 31 дня	-								
Інші пов'язані особи													
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 304	-	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 на 31.12.2019 та за рік, 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	6 031	68	-
2	Процентні витрати	-	(94)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(15)	(6)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	966	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(58 631)	113	(454)
6	Комісійні доходи	262	9	-
7	Комісійні витрати	(2 090)	-	(17)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(23 644)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(26 011)	(8 668)	(814)

Таблиця 37.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 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	(20 371 706)	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	20 151 916	5

Таблиця 37.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2019 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	8 092	1 056
2	Валюта до відправлення за операціями спот	2 547	-

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2018 року

(у тисячах гривень)													
Ря - до к	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	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 заборгованість банків	-	-	-	5	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Інші активи	55	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші зобов'язання	3 814	-	до запитання	-	-	-	6 930	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
7	Кредити та заборгованість клієнтів	204	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерви під заборгованість за кредитами за	1	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<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
	станом на 31 грудня												
9	Кошти клієнтів	2 455	0 - 8%	до запитання	192	0.25%	до запитання	489	0.25 - 0.45%	до запитання	-	-	-
10	Інші зобов'язання	668	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 429	-	до запитання
12	Інші активи	422	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	219	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2018 та за рік, 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	3 752	46	122
2	Процентні витрати	(7)	(67)	-
3	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	1 229	-	-
4	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(15 951)	59	(3 603)
5	Комісійні доходи	242	47	-
6	Комісійні витрати	(2 939)	-	(26)
7	Витрати на виплати працівникам	-	(29 314)	-
8	Інші адміністративні та операційні витрати	(18 414)	(4 842)	(2 348)

Таблиця 37.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2018 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	(11 122 180)	(135)
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	11 094 997	223

Таблиця 37.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2018 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Інші пов'язані особи
1	2	3
1	Гарантії отримані	253 713

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>у тисячах гривень</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за 2019 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2019 року	витрати за 2018 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2018 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	22 464	403	29 074	610
2	Виплати при звільненні	1 180	-	240	-

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

Примітка 38. Події після дати балансу

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

Примітка 39. Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

Відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 160 від 12 лютого 2013 р. (із змінами та доповненнями) Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2019 р.:

- Станом на 31 грудня 2019 р. власний капітал Банку складає 2 004 183 тисяч гривень, в тому числі:
 - статутний капітал – 1 048 726 тис. грн.
 - емісійні різниці – 4 600 754 тис. грн.
 - непокритий збиток – 3 966 523 тис. грн.
 - резерви переоцінки – 210 748 тис. грн.
 - резервні та інші фонди – 1 332 тис. грн.

Вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2019 р. є більшою від статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.155 Цивільного кодексу України.

Перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на 31 грудня 2019 р.: Єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку (1 686 585 731 шт. простих іменних акцій та 1 500 000 шт. іменних привілейованих акцій) і є власником істотної участі, є Інтеза Санпаоло С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Місцезнаходження - 10121, Італія - Турін, П'яцца Сан-Карло,156.

- Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2019 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 979 090 тисяч гривень за винятком впливу застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», що підтверджується даними бухгалтерського обліку та наявними банківськими документами.

Вплив застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» в попередніх періодах призвів до того, що для цілей фінансової звітності розмір статутного капіталу був збільшений на суму 69 636 тис. грн.

- Грошові внески до статутного капіталу в розмірі 979 090 тисяч гривень здійснювались під час емісій акцій Банку, які мали місце протягом 1993-2018 років. Протягом 2013-2019 років, поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму:
 - 7 250 000 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 1/13 від 24 травня 2013 р. платіжне доручення №1 від 24.05.2013 року);
 - 1 295 430 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 1/15 від 29 січня 2015 р., платіжне доручення №1 від 29.01.2015 року);
 - 304 906 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 2/15 від 6 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 06.02.2015 року);
 - 148 074 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 3/15 від 9 лютого 2015 р. платіжне доручення №150400006 від 09 лютого 2015 року);
 - 1 122 242 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 4/15 від 18 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 18 лютого 2015 року);
 - 1 654 044 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 5/15 від 19 лютого 2015 р. платіжне доручення № 1 від 19 лютого 2015 року);
 - 1 275 304 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 6/15 від 20 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 20 лютого 2015 року);
 - 3 971 569 грн. 72 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 7/15 від 10 вересня 2015 р. платіжне доручення №1 від 10 вересня 2015 року);
 - 3 318 928 грн. 78 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 8/15 від 30 вересня 2015 р. платіжне доручення №1 від 30 вересня 2015 року);
 - 6 110 063 грн. 36 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 9/15 від 9 жовтня 2015 р. платіжне доручення №1 від 09 жовтня 2015 року).
 - 10 719 162 грн 12 коп. платіжне доручення №1 (договір купівлі-продажу цінних паперів №1/18 від 25 січня 2018р, року платіжне доручення №10 від 25 січня 2018 року).

- Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані на ведення статутної діяльності.
- Станом на 31 грудня 2019 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Затверджено до випуску та підписано

**Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**



Джанлука Корріас

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Л.В.Остахова

ДАТА: 19 лютого 2020 року

**вик. Мельник Т.І.
(044) 251-02-43**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

*Акціонерам і Наглядовій раді Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК»
Національному банку України
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку*

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРАВЕКС БАНК» (далі – «Банк»), що складається зі:

- звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2019 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року;
- звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року (за прямим методом);
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансовій звітності, яка зазначає, що, незважаючи на те, що управлінський персонал вважає, що він вживає належних заходів на підтримку стабільної діяльності Банку за існуючих обставин, таких як складна політико-економічна ситуація та високий рівень бюрократизації, 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. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що включають найзначніші оцінені ризики суттєвого викривлення, у тому числі оцінені ризики суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, за зобов'язаннями з кредитування, коштів на кореспондентських рахунках у інших банках – 22 171 тис. грн.

Дивіться примітки 6, 7, 8 та 19

Ми зосередили свою увагу на цій області в якості ключового питання аудиту в зв'язку з суттєвістю залишків за статтями кредити та заборгованість клієнтів, кредити та заборгованість банків та суб'єктивною природою суджень, які застосовуються при розрахунку знецінення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку менеджменту очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів на звітну дату.

Оцінка очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом здійснюється у спосіб, що відображає: об'єктивну та зважену за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки певного діапазону можливих результатів, часову вартість грошей, обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, з урахуванням усієї обґрунтовано необхідної та підтвердженої інформації, включаючи прогнозну інформацію.

Виявлення значного зростання кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включають певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Наші процедури включали, серед іншого:

- Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині віднесення кредитів до Стадій знецінення, розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі.
- Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методологій розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозної інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави.
- Ми здійснили вибіркове тестування припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансового стану позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для резервів на знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність.

Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (звіту про управління) за 2019 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

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

Якщо, на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2019 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 30 липня 2019 року (протокол №10_19) для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 1 рік.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Банку при проведенні нашого аудиту.

Ми надаватимемо Банку наступні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті керівництва (Звіті про управління): оцінка якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 1 січня 2020 року в межах виконання вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року №141.

Узгодженість з додатковим звітом для комітету з питань аудиту

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Узгодженість звіту керівництва («звіту про управління») з фінансовою звітністю

Ґрунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- звіт про управління (звіт керівництва) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2019 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосованих законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;
- ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту. Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

При ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством та недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів, наші процедури, серед іншого, включали наступне:

- запити управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, включаючи отримання та перегляд підтверджувальної документації стосовно політики та процедур Банку, щодо:

Дії у відповідь на оцінені ризики

В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

Наші процедури у відповідь на інші ідентифіковані ризики, серед іншого, полягали в наступному:

- огляд розкриттів до фінансової звітності та тестування підтверджувальної документації для того, щоб оцінити дотримання вимог

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

Дії у відповідь на оцінені ризики

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявність відомостей про будь-які випадки їх порушення;
 - виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявність відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
 - внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували такі потенційно ризикові сфери: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і
- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;
- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
 - виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
 - ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;
 - тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.
- Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Інші питання

Грунтуючись на результатах проведеної в ході аудиту роботи з урахуванням сформованих в процесі аудиту знань і розуміння діяльності Банку та умов його роботи, в усіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка міститься в звіті про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2019 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 40¹ Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосованих законодавчих і нормативних вимог нами перевірена та узгоджується з фінансовою звітністю;
- на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2019 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 40¹ Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».

Інші законодавчі і нормативні вимоги

Звітування, яке вимагається Законом України «Про банки та банківську діяльність» та «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2019 року №90

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2019 року №90, аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:

1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

2) дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2019 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

За результатами проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності, наводимо інформацію (оцінки) стосовно вищезазначених питань:

В результаті проведення нами аудиторських процедур в ході річного аудиту, нами не виявлено суттєвих відхилень при відображенні Банком даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за

строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2020 року.

Стосовно дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах».

внутрішнього аудиту

На нашу думку, на момент перевірки внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України». Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року (далі – Постанова НБУ № 351).

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2019 року.

стосовно визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи Банку управління ризиками при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2019 року достатній і за даними Банку складає 1 048 726 тис. грн. Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2019 року за даними Банку складає 1 557 582 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 34 «Управління капіталом»).

стосовно ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

Звітування, яке вимагається «Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затвердженими рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 року №160

У відповідності до Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) від 12.02.2013 року №160 наводимо наступні інформацію та висновки:

основні відомості про Банк

повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРАВЕКС БАНК»

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.

ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - 14360920

місцезнаходження - Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2

дата державної реєстрації - 27.10.2004 року

основні види діяльності - інші види грошового посередництва

дата внесення змін до установчих документів – Статут Банку у новій редакції затверджено рішенням акціонера від 26.02.2018 року (протокол №1/2018), погоджено НБУ 19.03.2018 року та зареєстровано державним реєстратором 28 березня 2018 року.

перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5 % і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру - ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку.

щодо відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності заявника, складеної за останній звітний період, що передував даті подання заяви про видачу ліцензії, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії

Власний капітал Банку за даними фінансової звітності станом на 31.12.2019 року складає 1 895 037 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу Банку на протязі 2019 року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2019 року відповідає установчим документам Банку і складає 1 048 726 тис. грн., як зазначено у Примітці 22 «Статутний капітал».

щодо відсутності у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

На дату аудиту, за даними Банку, відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

щодо напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу юридичної особи, яка відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

За даними Банку, усі внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності Банку.

щодо пов'язаних осіб заявника, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності

Інформація щодо управлінського персоналу, який належить до пов'язаних з Банком осіб, наведена у Звіті про управління (Звіті керівництва) АТ «ПРАВЕКС БАНК». Інформація щодо операцій з пов'язаними особами наведено у Примітці 37 «Операції з пов'язаними сторонами». В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено неідентифікованих Банком пов'язаних осіб, операції з якими не відображено у Примітці 37 «Операції з пов'язаними сторонами».

щодо наявності та обсягу непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності умовних активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, окрім відображеної Банком інформації у Примітці 19 «Резерви за зобов'язаннями».

щодо наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан заявника

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

В процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, не встановлено наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку (див. Примітка 38 «Події після дати балансу»).

щодо наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність заявника у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

За результатами аудиту нами не виявлено фактів та обставин, окрім зазначеного у пояснювальному параграфі Звіту щодо аудиту фінансової звітності, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому.

Зокрема, склад та структура фінансових інвестицій Банку на нашу думку, не несуть загрози діяльності Банку у майбутньому.

Станом на 31.12.2019 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 1 352 197 тис. грн. та інвестиціями в облігації внутрішньої державної позики, справедлива вартість яких становила 1 309 475 тис. грн. (див. Примітка 9 «Інвестиції в цінні папери»)

щодо іншої фінансової інформації відповідно до законодавства

Наш аудит фінансової звітності Банку не стосувався будь-якої іншої фінансової інформації відповідно до законодавства, окрім наведеної у фінансовій звітності Банку за 2019 рік та інформації наведеної у даному розділі нашого звіту щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту - №219/19 від 21.10.2019 року

дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 04.11.2019 року та 21.02.2020 року.

Ключовий партнер з аудиту

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Нерсесян Гагік Сергійович.

Генеральний директор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Олександр Почкун

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100810.

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

Гагік Нерсесян

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №100799.



21.02.2020 року

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

Місцезнаходження: 04112, місто Київ, вулиця Грекова, 3, квартира 9.

Фактична адреса: 03150, місто Київ, вулиця Фізкультури, 28.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №2091.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», що провадить свою діяльність під брендом «Baker Tilly», є членом глобальної мережі Baker Tilly International Ltd., членами якої є окремі та незалежні юридичні особи.