

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Квартальна (скорочена)
фінансова звітність станом на
30 вересня 2020 року та за
дев'ять місяців, що закінчилися
зазначеною датою

Квартальна (скорочена) фінансова звітність на 30.09.2020 та за дев'ять місяців, що закінчилися 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	8
Примітки до фінансової звітності	9

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 458 791	787 608
Кредити та заборгованість банків	7	325 453	377 325
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 308 596	1 435 797
Інвестиції в цінні папери	9	2 252 800	2 661 675
Інвестиційна нерухомість	10	17 530	19 380
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		992	1 141
Відстрочений податковий актив		616	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	333 009	333 497
Активи з права користування	12	43 012	52 828
Інші фінансові активи	13	21 029	26 065
Інші нефінансові активи	14	21 461	28 053
Необоротні активи, утримувані для продажу	15	28 952	41 264
Усього активів		6 812 241	5 764 633
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	50 220	214
Кошти клієнтів	17	4 787 617	3 638 304
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	3 583
Резерви за зобов'язаннями	19	19 965	11 510
Інші фінансові зобов'язання	20	111 694	163 768
Інші нефінансові зобов'язання	21	71 953	52 217
Усього зобов'язань		5 041 450	3 869 596
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	22	4 600 754	4 600 754
(Непокритий збиток)		(4 086 932)	(3 966 523)
Резерви та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		206 911	210 748
Усього власного капіталу		1 770 791	1 895 037
Усього зобов'язань та власного капіталу		6 812 241	5 764 633

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Л.В.Остахова

ДАТА: 22 жовтня 2020 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	III кв 2020	30.09.2020	III кв 2019	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	25	107 934	341 589	136 841	408 676
Процентні витрати	25	(35 290)	(117 373)	(37 428)	(109 553)
Чистий процентний дохід		72 644	224 216	99 413	299 123
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6, 7, 8	5 931	(1 916)	(2 340)	11 749
Чисті процентні доходи/(витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		78 575	222 300	97 073	310 872
Комісійні доходи	26	38 206	108 593	38 162	113 582
Комісійні витрати	26	(13 888)	(37 584)	(14 360)	(48 373)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	41
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(11 947)	(413)	4 837	15 862
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		14 487	11 946	(1 488)	(5 000)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(315)	(2 618)	1	3
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		22	22	-	-
Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших активів	13, 14	(3 453)	(4 166)	(1 610)	(1 514)
Дохід від припинення визнання фінансових активів		-	-	-	13 373
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		31	72	4	12
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	19	(3 409)	(7 181)	(628)	888
Інші операційні доходи	27	4 199	28 269	7 035	34 921
Витрати на виплати працівникам		(58 812)	(186 415)	(59 524)	(179 731)
Витрати зносу та амортизація		(14 572)	(41 155)	(27 196)	(83 768)
Амортизація активів з права користування		(6 540)	(19 155)	(6 138)	(17 804)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(69 195)	(198 486)	(66 412)	(202 905)
Збиток до оподаткування		(46 611)	(125 971)	(30 244)	(49 541)
(Витрати)/вигоди на податок на прибуток	29	(144)	430	(47)	(921)
Збиток від діяльності, що триває		(46 755)	(125 541)	(30 291)	(50 462)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	III кв 2020	30.09.2020	III кв 2019	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами	23	45	102	168	277
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	23	141	367	410	1 284
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	23	(3 439)	1 008	3 038	2 016
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	23	619	(181)	(363)	(363)
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування		(2 634)	1 296	3 253	3 214
Усього сукупного збитку за період		(49 389)	(124 245)	(27 038)	(47 248)
Збиток, що належить власникам банку		(46 755)	(125 541)	(30 291)	(50 462)
Усього сукупного збитку, що належить власникам банку		(49 389)	(124 245)	(27 038)	(47 248)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:					
Чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	30	(0,02)	(0,07)	(0,02)	(0,03)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	30	(0,02)	(0,07)	(0,02)	(0,03)
Збиток на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий збиток на одну просту акцію за період (в гривнях)	30	(0,02)	(0,07)	(0,02)	(0,03)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію за період (в гривнях)	30	(0,02)	(0,07)	(0,02)	(0,03)

Затверджено до випуску та підписано

**Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Джанлука Корріас

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Л.В.Остахова

ДАТА: 22 жовтня 2020 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	за III квартал 2020 року	30.09.2020	за III квартал 2019 року	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Процентні доходи, що отримані		146 183	385 160	99 181	318 829
Процентні витрати, що сплачені		(33 573)	(112 730)	(38 097)	(106 459)
Комісійні доходи, що отримані		38 061	108 387	38 066	113 426
Комісійні витрати, що сплачені		(13 888)	(37 594)	(14 364)	(48 381)
Результат операцій з іноземною валютою		(11 947)	(413)	4 837	15 862
Інші отримані операційні доходи		1 873	22 651	21 055	19 980
Витрати на утримання персоналу		(74 568)	(201 992)	(73 226)	(117 981)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(70 784)	(197 078)	(86 372)	(275 019)
<i>Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		(18 643)	(33 609)	(48 920)	(79 743)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості банків		(265 435)	156 518	(38 799)	(269 004)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(495 199)	(777 353)	(391 817)	12 567
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів		3 319	16 445	(11 550)	5 721
Чисте збільшення коштів банків		-	-	-	29
Чисте зменшення коштів клієнтів		662 157	839 303	389 495	680 896
Чисте (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(3 618)	-	(1 335)
Чисте (зменшення)/збільшення інших		3 402	(33 120)	(1 017)	13 134

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	за III квартал 2020 року	30.09.2020	за III квартал 2019 року	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
фінансових зобов'язань					
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності		(110 399)	164 566	(102 608)	362 265
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Придбання цінних паперів		(36 548 389)	(115 005 563)	(26 929 682)	(85 450 855)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	41
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		36 735 630	115 375 001	27 051 141	85 045 812
Придбання основних засобів		(3 536)	(22 143)	(8 107)	(30 737)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		1 580	1 850	6 942	39 360
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		11 139	18 963	21 590	67 202
Придбання нематеріальних активів		(18 643)	(27 660)	(6 296)	(8 551)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності		177 782	340 448	135 588	(337 728)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		67 383	505 014	32 980	24 537
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на		88 911	166 169	(44 345)	(67 707)

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	за III квартал 2020 року	30.09.2020	за III квартал 2019 року	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
грошові кошти та їх еквіваленти					
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 302 497	787 608	791 408	823 213
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 458 791	1 458 791	780 043	780 043

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Л.В.Остахова

ДАТА: 22 жовтня 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 2019 року	1 048 726	4 600 754	1 332	251 409	(3 898 038)	2 004 183	2 004 183
Усього сукупного доходу	-	-	-	(32 774)	(14 474)	(47 248)	(47 248)
(збиток) за 30.09.2019 року	-	-	-	-	(50 462)	(50 462)	(50 462)
інший сукупний дохід	-	-	-	(32 774)	35 988	3 214	3 214
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(34 419)	35 701	1 282	1 282
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	1 653	-	1 653	1 653
Операції з акціонерами	-	-	-	(8)	287	279	279
Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року	1 048 726	4 600 754	1 332	218 635	(3 912 512)	1 956 935	1 956 935
Залишок на 01 січня 2020 року	1 048 726	4 600 754	1 332	210 748	(3 966 523)	1 895 037	1 895 037
Усього сукупного доходу	-	-	-	(3 837)	(120 409)	(124 246)	(124 246)
(збиток) за 30.09.2020 року	-	-	-	-	(125 541)	(125 541)	(125 541)
інший сукупний дохід	-	-	-	(3 837)	5 132	1 295	1 295
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(4 606)	4 960	354	354
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	826	-	826	826
Операції з акціонерами	-	-	-	(57)	172	115	115
Залишок на 30 вересня 2020 року	1 048 726	4 600 754	1 332	206 911	(4 086 932)	1 770 791	1 770 791

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Л.В.Остахова

ДАТА: 22 жовтня 2020 року

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	Публічне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 30 вересня 2020 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.

Банк здійснював свою діяльність в умовах непередбачуваного розвитку макроекономічного сценарію на фоні світового потрясіння на міжнародних ринках, викликаного спалахом коронавірусу, зростання девальвації гривні, змін у виконавчій владі країни, стриманої реалізації системно-важливих для банківської системи реформ, в тому числі судової реформи та захисту прав кредиторів, замороженого конфлікту на Сході України, що безпосередньо вплинули на його фінансові результати станом на 30 вересня 2020 року.

Враховуючи всі вищезазначені фактори, починаючи з березня місяця, Банк був змушений спрямувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вжив наступні заходи :

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- моніторив відтік за коштами клієнтів;
- змінив графік роботи відділень;
- перевів співробітників на роботу з дому із віддаленим доступом, щоб забезпечити безперервну операційну діяльність та одночасно захистити співробітників від зараження;
- розробив програму реструктуризації заборгованості для клієнтів та активно її проводив;
- проводив роботу в напрямку вдосконалення та переведення банківських послуг на on-line обслуговування клієнтів;
- активно працював у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат.

Проте, не дивлячись на загострення ситуації з коронавірусом та введення жорстких карантинних обмежень, протягом 3 кварталу 2020 року, Банк продовжував активно працювати у наступних напрямках:

- активно кредитував юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку, а також потребували оборотних коштів в період пандемії;

- проводив кредитування роздрібного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- проводив вдосконалення та оновлення своїх банківських продуктів у відповідність до потреб клієнтів та ринку;
- переглянув тарифи на деякі банківські продукти;
- проводив активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів;
- проводив роботу у напрямку реалізації/продажу майна.

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

Діяльність Банку здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається.

Впродовж перших місяців 2020 року спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Проте, вже наприкінці 2 кварталу, більшість країн світу, почали вводити пом'якшення щодо карантинних обмежень не дивлячись на те, що в 3-му кварталі ситуація знову почала погіршуватись. У вересні кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилися завдяки поступовій активізації попиту. Додатковий тиск на зростання світових цін чинили специфічні фактори пропозицій. Ціни на нафту коливалися у вузькому діапазоні дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту в наслідок нової хвилі від COVID-19. Ціни на сталь та залізну руду підвищилися завдяки активізації попиту з боку Китаю, країн Європи та Туреччини. Ціни на зернові також зросли – новий врожай не зміг повністю задовольнити поточний попит. Погіршення епідеміологічної ситуації у світі негативно вплинуло на інтереси інвесторів до ризикових активів країн, що розвиваються, тому більшість валют знецінились по відношенню до долара США.

В свою чергу, з метою захисту населення України від потенційної серйозної загрози коронавірусу, Уряд з 1 серпня поділив всі регіони України на декілька зон: зелену, жовту, помаранчеву і червону за рівнем епідемічної небезпеки поширення COVID-19. В залежності від ступеня епідеміологічної ситуації будуть вводитись карантинні обмеження. На сьогоднішній день, багато підприємств та організацій доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції. Більш широко економічні наслідки цих подій включають:

- підрив підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на ланцюги поставок, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Національний банк України також здійснив додаткові заходи у відповідь на ці події. Банкам рекомендувалось коригувати графік та проводити додаткові санітарні заходи у всіх відділеннях, щоб забезпечити відповідність вимогам Міністерства охорони здоров'я України.

Також, НБУ вимагає від банків призупинення обов'язку виконання основного зобов'язання, виконання якого забезпечене іпотекою, та недопущення звернення стягнення на предмет іпотеки на період дії карантину. НБУ заборонив нарахування та стягнення неустойки (штрафів, пені) за несвоєчасне здійснення платежів за житлово-комунальні послуги, за споживчими кредитами та підвищення відсоткової ставки або будь яких інших обов'язкових платежів за споживчими кредитами протягом періоду карантину.

З метою збереження фінансової стабільності НБУ:

- Змінив операційний дизайн монетарної політики;
- Запровадив довгострокове рефінансування банків;
- Підкріпив банки готівкою іноземною валютою;
- Відтермінував формування банкам буферів капіталу;
- Відтермінував подачу Бізнес плану на 2020-2023 роки в рамках SREP аналізу;
- Запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули).

Банківський сектор суттєво відчув вплив від введення карантинних обмежень пов'язаних із Covid-19. З початку року активно зростали обсяги депозитів фізичних осіб, як в гривні так і в іноземній валюті. Проте, починаючи з середини березня спостерігався відток коштів, що було обумовлене негативними настроями населення та бізнесу, який було покрито за рахунок достатньої ліквідності банківського сектору. Темпи кредитування фізичних осіб значно уповільнились як за рахунок зниження попиту, так і зростання кредитних ризиків. Тоді як, кредитування юридичних осіб здійснювалося в рамках потреб в оборотному капіталі. Частка непрацюючих кредитів з початку року знизилась на 31 б.п. та становить 48,1%, тоді як в абсолютній сумі зросли на 3% , що було обумовлено впливом від COVID-19.

Протягом березня тимчасово зросли процентні ставки, але починаючи з квітня спостерігається тенденція до зниження вартості кредитів та залучених депозитів. НБУ активно знижував облікову ставку з початку року до історично мінімального рівня 6% (у грудні 2019 року була на рівні 13,5%). В серпні банки, продовжують зниження гривневих ставок для своїх клієнтів під впливом загальної тенденції щодо здешевлення вартості ресурсів. Разом з тим, зберігається приплив коштів до банківської системи.

Чистий прибуток системи за серпень склав 33 млрд. грн. та знизився на 26% в порівнянні з минулорічним показником. При цьому витрати на формування резервів під кредити зросли на 155% в порівнянні з минулим роком, що обумовлено погіршенням платоспроможності позичальників через пандемію.

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. В червні 2020 Україна отримала перший транш в розмірі 2,1 млрд доларів, який передбачається направити на подолання наслідків пандемії коронавірусу, а також забезпечення макрофінансової стабільності. На початку вересня міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «В» зі стабільним прогнозом. Рейтинги України відображають її макроекономічну політику, що заслуговує довіри, яка дозволила знизити інфляцію і звузити бюджетний дефіцит до викликаного коронавірусом шоку, а також історію міжнародної підтримки Разом з тим, Fitch виділив низьку зовнішню ліквідність при високих потребах у фінансуванні, пов'язаних із виплатами великих боргів, уразливий, хоча і вдосконалюваний банківський сектор, і слабкі показники корпоративного управління.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, а саме загострення глобальної економічної

кризи та пандемії, волатильність обмінного курсу національної валюти з подальшою її девальвацією, можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

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

Примітка 3. Основи складання звітності

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

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 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 відрізнитися 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.

Провідний управлінський персонал банку вживає всі необхідні заходи щодо забезпечення безперебійної роботи банку та підтриманні достатнього рівню ліквідності в умовах пандемії. Значна частина персоналу, переведені в режим віддаленої роботи. Але, оскільки операційна діяльність Банку не може повністю здійснюватися через віддалений доступ, керівництвом банку були запроваджені всі необхідні засоби щодо убезпечення персоналу щодо інфікування коронавірусом. Зважаючи на вищевказані заходи і поточні операційні та фінансові результати Банку, а також наявну в даний час загальнодоступну інформацію, Банк не очікує істотного негативного впливу пандемії коронавірусної інфекції на фінансовий стан і фінансові результати Банку в короткостроковій перспективі. Проте, управлінський персонал не може виключити можливості того, що продовження на тривалий термін режиму самоізоляції, подальше посилення заходів щодо запобігання подальшому поширенню інфекції або несприятливий вплив таких заходів на економічні умови можуть мати негативний вплив на діяльність Банку в середньо- і довгостроковій перспективі. Крім того, Банк аналізує можливі негативні сценарії розвитку ситуації, визначає можливі ризики впливу на показники фінансової звітності, і готовий відповідним чином адаптувати свої операційні плани. Управлінський персонал продовжує уважно стежити за розвитком ситуації та буде вживати необхідних заходів для пом'якшення наслідків можливих негативних подій та обставин в міру їх виникнення.

Окремий вплив пандемії на показники фінансової звітності розкритий у відповідних примітках до цієї Квартальної (скороченої) фінансової звітності на 30.09.2020 та за дев'ять місяців, що закінчилися цією датою.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30.09.2020 підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Примітка 4. Принципи облікової політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рішенням Правління банку від 25.09.2020 № 23_20.11.1 внесені зміни Положень про облікову політику, які запроваджуються для всіх необоротних активів, що вводяться в експлуатацію після 22 травня 2020 року. Зміни до положень облікової політики внесені у зв'язку з внесенням змін до Закону України від 16 січня 2020 року № 466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» (далі – Закон № 466) яким передбачено підвищення вартісного порогу для віднесення необоротних активів до основних засобів, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік).

Вартісний поріг для віднесення необоротних активів до основних засобів збільшено з 5 000 до 20 000 гривень. Це збільшення стосується нових необоротних активів, які ще не введені в експлуатацію.

Тому збільшений критерій буде застосовуватись до основних засобів, що вводяться в експлуатацію після 22 травня 2020 року. Основні засоби, введені в експлуатацію до 23 травня 2020 року, продовжують амортизуватись в обліку, навіть якщо їх залишкова балансова вартість не перевищує 20 000 гривень.

Вказані вище законодавчі норми регулюють порядок визнання активів для цілей податкового обліку, що наразі відокремлений від фінансового (бухгалтерського) обліку. Але зважаючи на те, що критерії визнання активами для цілей податкового та фінансового (бухгалтерського) обліку за економічним змістом не можуть відрізнитися, починаючи з 23 травня 2020 року у фінансовому (бухгалтерському) обліку визнаються основними засобами необоротні активи очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік (або операційний цикл, якщо він довший за рік) та вартість яких перевищує 20 000 грн.

Критерії визнання необоротних активів основними засобами визначені у «ПОЛОЖЕННІ про облікову політику АТ «ПРАВЕКС БАНК», що затверджена рішенням Правління від 12.12.2019 № 30_19.3, тому було необхідне внесення змін до Облікової політики. Наведені вище зміни застосовуються перспективно, тому не мають впливу на показники фінансової звітності, що опублікована, та не будуть викликають необхідності здійснення переобрахунку окремих статей фінансової звітності.

З метою визначення економічно обґрунтованих критеріїв визнання основних засобів розділ «Облік основних засобів» у ПОЛОЖЕННЯХ про облікову політику АТ «ПРАВЕКС БАНК», що затверджена рішенням Правління від 12.12.2019 № 30_19.3 викладено у наступній редакції:

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

Група основних засобів або нематеріальних активів – сукупність однотипних за технічними характеристиками, призначенням та умовами використання основних засобів або нематеріальних активів.

Нерухомість Банку – будівля, споруда, приміщення (квартира) утримувана Банком з метою використання у процесі діяльності, здавання в лізинг, адміністративних цілей.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Для цілей бухгалтерського обліку основні засоби класифікуються за групами:

- а) основні засоби;
- б) інші необоротні матеріальні активи.
- в) незавершені капітальні інвестиції.

До основних засобів належать: земельні ділянки, будинки, споруди і передавальні пристрої, машини та обладнання, транспортні засоби, а також інструменти, прилади, інвентар (меблі), інші основні засоби зі строком корисного використання понад 365 днів та вартість яких перевищує 20 000, 00 гривень.

До інших необоротних матеріальних активів належать бібліотечні фонди, тимчасові (нетитульні) споруди, інші необоротні матеріальні активи та малоцінні необоротні матеріальні активи зі строком корисного використання понад 365 днів та вартість яких не перевищує 20 000,00 гривень.

Вартість матеріальних цінностей, строк корисного використання яких менше ніж один рік та вартість яких менша ніж 20 000,00 грн., визнається витратами в момент їх придбання без подальшого обліку...».

У порівнянні зі звітністю, що опублікована на 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату, інших змін і Облікову політику не вносилося.

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 не 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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	364 900	415 468
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 490)	(1 431)
3	Кошти в Національному банку України	151 362	86 282
4	Кореспондентські рахунки у банках:	944 076	287 317
4.1.	України	2 562	.1 850
4.2.	Інших країн	941 514	285 467
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(57)	(28)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 458 791	787 608

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

Станом на 30 вересня 2020 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 649 671 тис. грн.(2019 рік – Deutsche Bank AG в сумі 95 208 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими.

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.09.2020 та за дев'ять місяців, що закінчилися 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	(28)	(28)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(18)	(18)
3	Курсові різниці	(11)	(11)
4	Залишок станом на кінець періоду	(57)	(57)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) 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 30 вересня 2020 року на суму 10 268 тис.грн. (2019: 9 717 тис.грн).

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2019 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	(12)	(12)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(18)	(18)
3	Курсові різниці	2	2
4	Залишок станом на кінець періоду	(28)	(28)

Таблиця 6.4. Рух резервів за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях на 30.09.2020 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(1 431)	(1 431)
2	Курсові різниці	(59)	(40)
3	Залишок станом на кінець періоду	(1 490)	(1 471)

Таблиця 6.5. Рух резервів за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях на 31.12.2019 та за рік що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(1 488)	(1 488)
2	Курсові різниці	57	57
3	Залишок станом на кінець періоду	(1 431)	(1 431)

Таблиця 6.6. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.09.2020 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:	944 076	363 410	151 362	1 458 848
1.1.	Без затримки платежу	944 076	363 410	151 362	1 458 848
2	Третя стадія знецінення	-	1 490	-	1 490
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 490	-	1 490
3	Резерв під знецінення коштів	(57)	(1 490)	-	(1 547)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	944 019	363 410	151 362	1 458 791

Таблиця 6.7. 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	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	287 317	414 037	151 362	787 636
1.1.	Без затримки платежу	287 317	414 037	151 362	787 636
2	Третя стадія знецінення	-	1 431	-	1 431
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 431	-	1 431
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

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	325 470	377 447
1.1	Короткострокові	325 470	377 447
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(17)	(122)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	325 453	377 325

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків на 30.09.2020 року та за дев'ять місяців що закінчилися 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	(122)	(122)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	106	106
3	Курсові різниці	(1)	(1)
4	Залишок станом на кінець періоду	(17)	(17)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) 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 30 вересня 2020 року на суму 10 268 тис.грн. (2019: 9 717 тис.грн).

Таблиця 7.3. 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)

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.09.2020 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:	325 470	325 470
1.1	Без затримки платежу	325 470	325 470
2	Резерв під знецінення коштів	(17)	(17)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	325 453	325 453

Таблиця 7.5. 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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів
Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 730 613	1 095 892
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	198 670	89 348
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	413 981	267 789
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	140	24
5	Резерв під знецінення кредитів	(34 808)	(17 256)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 308 596	1 435 797

Дані статті 6 Таблиці 8.1 розкривають статтю "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан. Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнитися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 вересня 2020 року буде на 23 086 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2019 р.: 14 358 тис.грн.).

У зв'язку із поширенням пандемії коронавірусу, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, банк проводить перегляд строків погашення заборгованості за кредитом та нарахованими відсотками. Сума кредитних договорів, за якими були переглянуті умови за дев'ять місяців 2020 року складає 24 704 тис. грн. Визнані збитки від модифікації таких фінансових активів склали 1 003 тис. грн. Визнані витрати від модифікації фінансових активів зазначені у складі статті 12 Примітки 28.

У зв'язку із погіршенням економічної ситуації в цілому, що викликана запровадженням обмежувальних заходів щодо поширення коронавірусу, банком були переглянуті очікувані грошові потоки та змінено показники визначення дефолту за всіма кредитами, що входять до портфелю банку. Загальна сума впливу на розмір оціночного резерву складає 18.982 тис. грн. Дані витрати на формування резервів визначені за статтею «Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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 30 вересня 2020 і кінець 2019 років фінансування, надане 2 і 1 клієнтам, становить 18% і 16% відповідно (415 557 тис. грн. та 234 630 тис. грн. відповідно).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30.09.2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися 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	(8 005)	(6 212)	(3 039)	(17 256)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(11 864)	1 663	(2 071)	(12 272)
3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	1 001	-	1 001
4	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(3 756)	-	(3 756)
5	Проценти, нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	-	(184)	(4)	(188)
6	Курсові різниці	(1 504)	(829)	(4)	(2 337)
7	Залишок станом на кінець періоду	(21 373)	(8 317)	(5 118)	(34 808)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 30 вересня 2020 року на суму 10 268 тис.грн. (2019: 9 717 тис.грн)

Таблиця 8.3. 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 періоду	1 343	7 059	1 522	9 924

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися 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
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)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 007	0,04%	39 140	2,69%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	277 037	11,82%	37 510	2,58%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	663 597	28,32%	399 396	27,49%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	181 848	7,76%	168 676	11,61%
5	Переробна промисловість	417 885	17,83%	451 170	31,05%
6	Фізичні особи	612 791	26,15%	357 161	24,58%
7	Інші	189 239	8,08%	-	-%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 343 404	100,00%	1 453 053	100,00%

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2020 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	332 771	1 734	350 196	140	684 841
2	Кредити, що забезпечені:	846 988	196 936	34 305	-	1 078 229
2.1	грошовими коштами	3 851	-	11 661	-	15 512
2.2	Нерухомим майном	843 137	196 936	22 644	-	1 062 717
2.2.1	іпотека житлового призначення	37 487	194 027	1 967	-	233 481
2.2.2	не житлова іпотека	805 650	-	20 677	-	826 327
2.2.3	Земля	-	2 909	-	-	2 909

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(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	Іншими активами	550 854	-	29 480	-	580 334
3.1	обладнання	212 149	-	-	-	212 149
3.2	товари в обороті	70 072	-	-	-	70 072
3.3	транспорт	268 633	-	29 480	-	298 113
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 730 613	198 670	413 981	140	2 343 404

Таблиця 8.6. 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	Нерухомий 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
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

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2020 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:	1 730 613	187 575	411 890	140	2 330 218
1.1.	Без затримки платежу	1 730 613	186 129	406 741	137	2 323 620
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	1 446	5 149	3	6 598
2	Друга стадія знецінення:	-	1 102	509	-	1 611
2.1.	Без затримки платежу	-	1 102	-	-	1 102
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	368	-	368
2.3.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	141	-	141
3	Третя стадія знецінення:	-	9 993	1 582	-	11 575
3.1.	Без затримки платежу	-	81	582	-	663
3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	1 804	-	-	1 804
3.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	461	-	-	461
3.4.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	1 501	380	-	1 881
3.5.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	952	-	-	952
3.6.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	5 194	620	-	5 814
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 730 613	198 670	413 981	140	2 343 404
5	Резерв під знецінення за кредитами	(21 373)	(8 317)	(5 118)	-	(34 808)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 709 240	190 353	408 863	140	2 308 596

Таблиця 8.8. 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
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

(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
3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	56	-	-	56
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	923	-	-	923
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	681	54	-	735
3.5.	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

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року переважна більшість кредитів наданих юридичним особам є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 450 706	1 352 197
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 450 706	1 352 197
2	Боргові цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	802 091	1 309 475
2.1	облігації внутрішньої державної позики	802 091	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
4	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
5	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	2 252 800	2 661 675

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 на 30.09.2020

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 450 706	1 450 706
1.1	Без затримки платежу	1 450 706	1 450 706

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 450 706	1 450 706

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 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 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 30.09.2020

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	4	5
1	Перша стадія знецінення	802 091	802 091
1.1	Без затримки платежу	802 091	802 091
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	802 091	802 091

Таблиця 9.5. 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 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 30.09.2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
3	Залишок за станом на кінець періоду	(31)	(31)

Таблиця 9.7. 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 9.8. 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.	
				30.09.2020	31.12.2019
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	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	19 380	93 293
2	Відшкодування балансової вартості від реалізації інвестиційної нерухомості	(1 850)	(34 361)
3	Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(39 248)
4	Переведення з категорії будівель та споруд	-	2 733
5	Збитки від реалізації інвестиційної нерухомості	-	(357)
6	(Зменшення) вартості інвестиційної нерухомості	-	(2 680)
7	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	17 530	19 380

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	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	20	6 500	7 651

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Примітка 11. Основні засоби

(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	Малоцінні 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 січня 2019	228	252 784	23 695	747	4 404	936	9 493	-	9 520	146 476	448 282
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	228	256 819	171 792	10 630	9 636	2 074	19 483	8 996	9 520	421 818	910 996
1.2	Знос на 01 січня 2019	-	(4 035)	(148 098)	(9 883)	(5 232)	(1 138)	(9 990)	(8 996)	-	(275 342)	(462 713)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	35 599	-	35 599
3	Введення в експлуатацію	-	-	2 374	-	87	18	-	1 347	(11 287)	7 461	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	-	501	-	-	-	-	2	(19 580)	19 077	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(6 750)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 750)
6	Первісна вартість	-	(7 180)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 180)
7	Знос	-	430	-	-	-	-	-	-	-	-	430
8	Вибуття	-	(43 913)	(250)	-	(5)	-	(59)	-	(37)	-	(44 264)
8.1	Вибуття (перв.варт)	-	(46 267)	(28 312)	(2 709)	(1 002)	(715)	(78)	(290)	(37)	(4 817)	(84 227)
8.2	Вибуття (знос)	-	2 354	28 062	2 709	997	715	19	290	-	4 817	39 963

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(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	Малоцінні 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
9	Амортизаційні відрахування	-	(14 845)	(7 955)	(443)	(683)	(158)	(3 282)	(1 349)	-	(82 963)	(111 678)
10	Переоцінка	27	12 280	-	-	-	-	-	-	-	-	12 307
10.1	Переоцінка первісної вартості	27	(215)	-	-	-	-	-	-	-	-	(188)
10.2	Переоцінка зносу	-	12 495	-	-	-	-	-	-	-	-	12 495
11	Балансова вартість на 31.12.2019 (01.01.2020):	255	199 556	18 365	304	3 803	796	6 152	-	14 215	90 051	333 497
11.1	Первісна (переоц.) вартість	255	203 157	146 355	7 921	8 721	1 377	19 405	10 055	14 215	443 539	855 000
11.2	Знос на 31.12.2019 (01.01.2020)	-	(3 601)	(127 990)	(7 617)	(4 918)	(581)	(13 253)	(10 055)	-	(353 488)	(521 503)
12	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	43 045	-	43 045
33	Введення в експлуатацію	-	-	14 616	-	149	-	-	1 604	(18 520)	2 151	-
14	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	-	-	-	-	-	-	-	(20 301)	20 301	-
55	Вибуття	-	(1 429)	(147)	-	-	-	-	-	-	-	(1 576)
15.1	Вибуття (перв.варт)	-	(1 444)	(2 349)	-	(11)	-	(2)	(9)	-	-	(3 815)
15.2	Вибуття (знос)	-	15	2 202	-	11	-	2	9	-	-	2 239
16	Амортизаційні відрахування	-	(9 749)	(5 630)	(211)	(484)	(119)	(2 075)	(802)	-	(22 085)	(41 155)

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>												
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	Малоцінні 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
17	Балансова вартість на 30.09.2020:	255	188 378	27 204	93	3 468	677	4 077	-	18 439	90 418	333 009
17.1	Первісна (переоц.) вартість	255	201 713	158 622	7 921	8 859	1 377	19 403	10 848	18 439	465 991	893 428
17.2	Знос на 30.09.2020	-	(13 335)	(131 418)	(7 828)	(5 391)	(700)	(15 326)	(10 848)	-	(375 573)	(560 419)

Станом на 30 вересня 2020 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 екс плуатації.

Станом на 30 вересня 2020 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає – 235 522 тис. грн. :

- основні засоби – 113 092 тис. грн.
- нематеріальні активи - 102 584 тис. грн.
- інші необоротні активи - 19 846 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2020 року, витрати, які виникли у результаті зменшення корисності (знецінення) нерухомості утримуваної для продажу у 2020 р. становить: 0,00 тис. грн.

- визнані безпосередньо у власному капіталі 0 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2020 року вартість створених нематеріальних активів у 2020 р. становить 0,00 тис. грн.

Примітка 12. Активи з права користування

Таблиця 12.1 Активи з права користування.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Активи з права користування:		
1.1	Будівлі та споруди	43 012	52 828
2	Усього інших активів за мінусом резервів	43 012	52 828

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

У зв'язку із поширенням коронавірусної інфекції банк отримав знижку щодо вартості оренди приміщень де розміщені відділення банку. Сума знижки склала 1 653 тис. грн. Сума знижки визнана результатами поточного періоду та відображена за статтею Інші операційні доходи Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Умови перегляду вартості орендної плати за договорами носять короткотерміновий характер та визначаються індивідуально в кожному конкретному випадку.

Таблиця 12.2 Рух за активами з права користування за дев'ять місяців 2020 року, що закінчилися 30.09.2020 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Всього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2020 року	52 828	52 828
2	Придбання активів з права користування	7 345	7 345
3	Переоцінка первісної вартості активів з права користування	5 275	5 275
4	Переоцінка зносу	1 014	1 014
5	Нарахована амортизація за період	(19 155)	(19 155)
6	Припинення визнання активів з права користування	(4 295)	(4 295)
7	Залишок на 30 вересня 2020 року	43 012	43 012
7.1	Активи з права користування	84 964	84 964
7.2	Нарахована амортизація на кінець періоду	(41 952)	(41 952)

Таблиця 12.3 Рух за активами з права користування на 31.12.2019 рік та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Всього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2019 року	-	-
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 року	52 828	52 828
5.1	Активи з права користування	76 636	76 636
5.2	Нарахована амортизація за рік	(23 808)	(23 808)

Примітка 13. Інші фінансові активи
Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	12 589	10 777
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 206	2 454
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 618	22 879
3.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	26 579	31 955
3.2	Резерв під операційні ризики за операціями з платіжними картками	(9 961)	(9 076)
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	932
5	Інші активи	487	169
6	Резерв під знецінення	(10 871)	(11 146)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	21 029	26 065

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 за еквайринговими операціями, банком створено резерв, що відображений за статтею 3.2 Таблиця 13.1. Інші фінансові активи.

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ять місяців 2020 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходими	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	9	10
1	Залишок на 1 січня 2020 року	(9 590)	(506)	(932)	(118)	(11 146)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(329)	(184)	-	-	(513)
3	Списання заборгованості	-	-	932	118	1 050
4	Курсові різниці по резервам	(239)	(23)	-	-	(262)
5	Залишок на 30 вересня 2020 року	(10 158)	(713)	-	-	(10 871)

Стаття 2 Таблиці 13.2 та стаття 2 Таблиці 14.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 13.2 та таблиці 14.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом дев'яти місяців 2020 року, що складає 1 тис.грн.

Таблиця 13.3. 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 доходими	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)

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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 резервам	140	-	-	-	140
6	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(9 590)	(506)	(932)	(118)	(11 146)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.09.2020 та за дев'ять місяців, що закінчилися 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 кредитовими та дебетовими картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	2 326	1 435	16 618	487	20 866
1.1	Без затримки платежу	1 759	1 273	16 618	396	20 046
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	567	59	-	91	717
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	19	-	-	19
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	84	-	-	84
2	Третя стадія знецінення:	10 263	771	-	-	11 034

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися 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 кредитовими та дебетовими картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	434	45	-	-	479
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	13	13	-	-	26
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	42	-	-	42
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	52	-	-	52
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	107	72	-	-	179
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 709	547	-	-	10 256
3	Всього інших фінансових активів	12 589	2 206	16 618	487	31 900
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 158)	(713)	-	-	(10 871)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 431	1 493	16 618	487	21 029

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових 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 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:	1 229	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	168	37 211

(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
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

Примітка 14. Інші нефінансові активи

Таблиця 14.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 338	683
2	Передплата за послуги	14 879	12 342
3	Банківські метали	4 360	14 976
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	193	188
5	Інші активи	801	1 161
6	Резерв під інші нефінансові активи	(5 110)	(1 297)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	21 461	28 053

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 30.09.2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(538)	(423)	(336)	(1 297)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(3 718)	64	-	(3 654)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	11	-	11
4	Курсові різниці по резервам	-	-	(170)	(170)
5	Залишок на дня 30 вересня 2020 року	(4 256)	(348)	(506)	(5 110)

Стаття 2 Таблиці 13.2 та стаття 2 Таблиці 14.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 13.2 та таблиці 14.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом дев'яти місяців 2020 року, що складає 1 тис.грн.

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів на 31.12.2019 року та за рік, що закінчився на цю дату.

<i>(у тисячах гривень)</i>					
<i>Рядок</i>	<i>Рух резервів</i>	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Передплата за послуги</i>	<i>Банківські метали</i>	<i>Усього</i>
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)

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 30.09.2020 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

								<i>Дебіторська заборгованість з суттєвим компонентом фінансування</i>	
<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	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Перша стадія знецінення:	1 472	14 531	4 360	193	801	-	21 357	
1.1	Без затримки платежу	283	14 531	4 360	193	801	-	20 168	
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	443	-	-	-	-	-	443	
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	634	-	-	-	-	-	634	
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	112	-	-	-	-	-	112	
2	Третя стадія знецінення:	1 263	348	-	-	-	3 603	5 214	
2.1	Без затримки платежу	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	-	-	1 732	1 732	
2.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	762	-	-	-	-	635	1 397	
2.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	-	-	-	-	
2.5	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1	-	-	-	-	1 236	1 237	
2.6	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	-	-	-	-	-	-	
2.7	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	500	347	-	-	-	-	847	
3	Всього інших нефінансових активів	2 735	14 879	4 360	193	801	3 603	26 571	

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

								(у тисячах гривень)
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>								<i>Дебіторська заборгованість з суттєвим компонентом 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	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(653)	(348)	(506)	-	-	(3 603)	(5 110)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	2 082	14 531	3 854	193	801	-	21 461

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 14.5. 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 день	-	423	-	-	-	423
3	Всього інших нефінансових активів	683	12 342	14 976	188	1 161	29 350
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

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	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу:	28 952	41 264

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1.1	Основні засоби	28 952	41 264
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	28 952	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	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки	214	214
2	Кредити, що отримані від інших банків, що визнаються за амортизованою собівартістю	50 006	-
3	Усього коштів інших банків	50 220	214

Дані статті 3 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	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	13 713	298 751
1.1	Поточні рахунки	13 061	9 814
1.2	Строкові кошти	652	288 937
2	Інші юридичні особи	2 565 992	1 460 241
2.1	Поточні рахунки	1 916 223	996 196
2.2	Строкові кошти	649 769	464 045
3	Фізичні особи:	2 207 912	1 879 312
3.1	Поточні рахунки	1 627 685	1 329 360
3.2	Строкові кошти	580 227	549 952
4	Усього коштів клієнтів	4 787 617	3 638 304

Дані статті 4 Таблиці 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 30.09.2020 і 31.12.2019 років депозити 3 і 4 клієнтів у Банку становили відповідно 660 820 тис.грн. та 452 141 тис.грн., що дорівнювало 13,80 % від суми коштів клієнтів на звітні дати.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	60	0,01%	11	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	11 200	0,23%	11 902	0,33%

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	246 674	5,15%	151 083	4,15%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	573 370	11,97%	363 633	9,99%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	28 687	0,60%	46 741	1,28%
6	Фізичні особи	2 207 913	46,12%	1 879 312	51,65%
7	Переробна промисловість	712 207	14,88%	205 484	5,65%
8	Фінансова і страхова діяльність	642 668	13,42%	636 302	17,49%
9	Будівництво	61 657	1,29%	64 394	1,77%
10	Інформація та телекомунікація	125 266	2,62%	149 918	4,12%
11	Інші	177 915	3,71%	129 524	3,56%
12	Усього коштів клієнтів	4 787 617	100,00%	3 638 304	100,00%

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019	
1	2	3	4	
1	Депозитні сертифікати	1	3 583	
2	Усього	1	3 583	

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

Конвертовані боргові інструменти, емітовані АТ «ПРАВЕКС БАНК», станом на 30.09.2020 та на 31.12.2019 років відсутні.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Станом на 30.09.2020, у відповідності до укладених угод, АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 11 155 тис. грн

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2020 та за дев'ять місяців, що закінчилися 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 1 січня 2020 року	3 335	8 175	11 510
2	(Зменшення)/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	10 979	(3 799)	7 180
3	Курсові різниці по резервах	1 274	-	1 274
4	Залишок на 30 вересня 2020 року	15 588	4 376	19 964

Дані статті 4 Таблиці 19.1 розкривають статтю «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 вересня 2020 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 2 446 тис.грн.
- за податковими зобов'язаннями 665 тис. грн.;

За результатами 2017 року у Банку виникла суперечка з державними органами на суму 196 тис. грн. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення суперечки, резерви під ці ризики на 30.09.2020 року у фінансовій звітності не створювалися.

Таблиця 19.2. 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 резервах	(272)	-	(272)
5	Залишок на 31 грудня 2019	3 335	8 175	11 510

Дані статті 5 Таблиці 19.2 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.;

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 369	4 350
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	21 829	28 377
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	28 059	44 759
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	1 468	3 383
5	Забезпечення (резерв) під інші виплати пов'язані з оплатою праці працівникам	4 663	26 373
6	Орендні зобов'язання	46 305	54 314
7	Похідні фінансові зобов'язання	1 490	-
8	Інша заборгованість	3 511	2 212

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
9	Усього інші фінансові зобов'язання	111 694	163 768

Дані статті 9 Таблиці 20.1 розкривають статтю "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 20.2. Орендні зобов'язання за строками погашення на 30.09.2020

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Орендні зобов'язання:	23 231	23 074	46 305
1.1	Будівлі і споруди	23 231	23 074	46 305

Таблиця 20.3. Орендні зобов'язання за строками погашення на 31.12.2019

(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	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10 444	8 655
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15 492	7 560
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4 677	4 690
4	Доходи майбутніх періодів	8 834	6 564
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	18 191	9 491
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	552	511
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	7 363	7 815
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	455	24
9	Розрахунки з платіжними системами і процесинговим центром	5 843	6 901
10	Інша заборгованість	102	6
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	71 953	52 217

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 2019 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
3	Залишок на 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на 30 вересня 2020 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 30 вересня 2020 та 31.12.2019 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 вересня 2020 та 31 грудня 2019 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	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	3 867	-
2.	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході :	1 008	4 716
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	53 073	13 730
2.2	зменшення корисності	(52 065)	(9 014)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву інвестицій в цінні папери	(182)	(849)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	4 693	3 867

Таблиця 23.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	206 809	251 387
2	Переоцінка основних засобів	(2 414)	(44 141)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	17 946
2.2	зменшення корисності	-	(9 455)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(2 414)	(52 632)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	210	(437)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	204 605	206 809

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	72	22
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(70)	61
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	140	446
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(38)	-
2.3	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(172)	(385)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	13	(11)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	15	72

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

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

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2020 року			31 грудня 2019 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	1 458 791	-	1 458 791	787 608	-	787 608
2	Кредити та заборгованість банків	7	325 453	-	325 453	377 325	-	377 325
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 333 283	975 313	2 308 596	1 034 995	400 802	1 435 797
4	Інвестиції в цінні папери	9	2 252 800	-	2 252 800	2 661 675	-	2 661 675
5	Інвестиційна нерухомість	10	-	17 530	17 530	-	19 380	19 380
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		992	-	992	1 141	-	1 141
7	Відстрочений податковий актив		-	616	616	-	-	-
8	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	333 009	333 009	-	333 497	333 497
9	Активи з права користування	12	19 584	23 428	43 012	28 223	24 605	52 828
10	Інші фінансові активи	13	21 029	-	21 029	26 065	-	26 065
11	Інші нефінансові активи	14	21 461	-	21 461	28 053	-	28 053
12	Необоротні активи, утримувані для продажу	15	28 952	-	28 952	41 264	-	41 264
13	Усього активів		5 462 345	1 349 896	6 812 241	4 986 349	778 284	5 764 633
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків	16	50 220	-	50 220	214	-	214
15	Кошти клієнтів	17	4 786 669	948	4 787 617	3 629 327	8 977	3 638 304
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	-	1	3 583	-	3 583
17	Резерви за зобов'язаннями	19	12 089	7 876	19 965	11 510	-	11 510
18	Інші фінансові зобов'язання	20	88 509	23 185	111 694	139 202	24 566	163 768
19	Інші нефінансові зобов'язання	21	71 953	-	71 953	52 217	-	52 217
20	Усього зобов'язань		5 009 441	32 009	5 041 450	3 836 053	33 543	3 869 596

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2020	30.09.2020	за III квартал 2019	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою собівартістю	140	2 141	4 903	16 108
2	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою собівартістю	56 735	160 765	39 366	102 147
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	17 087	86 517	50 008	84 503
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	33 972	92 166	42 564	205 918
5	Усього процентних доходів	107 934	341 589	136 841	408 676
Процентні витрати:					
6	Процентні витрати за строкові кошти юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 032)	(23 631)	(10 520)	(32 605)
7	Процентні витрати за строкові кошти фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 970)	(16 405)	(4 938)	(13 925)
8	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(6)	(24)	-	(32)
9	Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(22 324)	(71 353)	(19 544)	(55 336)
10	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 958)	(5 960)	(2 426)	(7 655)
11	Усього процентних витрат	(35 290)	(117 373)	(37 428)	(109 553)
12	Чистий процентний дохід	72 644	224 216	99 413	299 123

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

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	За III квартал 2020	30.09.2020	За III квартал 2019	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	26 404	73 366	25 620	78 424
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 978	8 567	2 577	7 383
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	1	2	7	20
4	За послуги страхового агента	416	1 984	1 042	2 269
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	156	557	408	1 070

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	За III квартал 2020	30.09.2020	За III квартал 2019	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
6	Операції з цінними паперами	110	312	83	321
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	6 382	18 055	8 235	23 731
8	Гарантії надані	1 756	5 737	187	329
9	Інші	3	13	3	35
10	Усього комісійних доходів	38 206	108 593	38 162	113 582
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
11	Розрахунково-касові операції	(10 836)	(29 048)	(10 522)	(34 772)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(12)	(33)	(41)	(131)
13	Витрати за гарантіями	(113)	(670)	(8)	(59)
14	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(2 927)	(7 833)	(3 789)	(13 411)
15	Усього комісійних витрат	(13 888)	(37 584)	(14 360)	(48 373)
16	Чистий комісійний дохід	24 318	71 009	23 802	65 209

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	за III квартал 2020	30.09.2020	за III квартал 2019	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	16	57	99	335
2	Отримані штрафи і пені	109	347	164	494
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	900	18 672	2 046	4 737
4	Нестача віднесена на винних осіб	16	290	117	140
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	6	20	1 326	6 500
6	Результат від вибуття основних засобів	2 415	6 102	2 922	21 499
7	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	286	1 004	199	880
8	Дохід від надання знижки на період карантину по COVID-19 за оренду приміщення	429	1 653	-	-
9	Інші	22	124	162	336
10	Усього операційних доходів	4 199	28 269	7 035	34 921

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

До складу рядка 8 примітки 27 входить сума отриманої знижки за договорами оренди в розмірі 1 653 тис.грн., що отримав банк у зв'язку із введенням обмежувальних заходів щодо поширення коронавірусу.

Примітка 28. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	III квартал 2020	30.09.2020	III квартал 2019	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	72	412	999	2 722
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	9 167	19 328	7 430	19 589
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	39 948	121 551	38 356	123 444
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	526	1 897	1 114	3 931
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	73	361	145	373
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	1 991	5 558	1 869	5 417
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	1 445	3 279	4 108	5 706
8	Професійні послуги	5 017	17 901	1 661	13 782
9	Витрати на маркетинг та рекламу	1 633	2 938	1 686	3 903
10	Витрати на охорону	1 467	4 134	1 749	5 383
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	7 112	19 560	5 518	15 385
12	Витрати від модифікації фінансових активів	697	1 003	-	-
13	Інші	47	564	1 777	3 270
14	Усього інших адміністративних та операційних витрат	69 195	198 486	66 412	202 905

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

У зв'язку із поширенням пандемії коронавірусу, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, банк проводить перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Сума збитків від модифікації таких фінансових активів склала 1 003 тис. грн. Витрати щодо модифікації фінансових активів зазначені у складі статті 12 Примітки 28.

З метою забезпечення виробничого процесу, банком були понесені додаткові витрати на придбання обладнання та експлуатаційні витрати в розмірі 5 691 тис грн., що враховано у складі статті 3 Примітки 28.

За статтею 4 «Витрати на оперативний лізинг (оренду)» за дев'ять місяців 2020 та 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/(вигоди) на податок на прибуток
Таблиця 29.1. Витрати/(вигоди) на податок на прибуток

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	III квартал 2020	30.09.2020	III квартал 2019	30.09.2019
1	2	3	4	5	6
1	Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	(144)	430	(47)	(921)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(144)	430	(47)	(921)
3	Усього витрати з податку на прибуток	(144)	430	(47)	(921)

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

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	30.09.2019	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(125 541)	(20 171)	(121 502)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157	157
3	Збиток за рік	(125 541)	(20 171)	(121 502)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,07)	(0,01)	(0,07)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0,10	0,10

Примітка 31. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2020		31.12.2019	
		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 Рішення № 2/2020 акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК" від 25.06.2020 року була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2019 рік та направлена на формування Резервного Фонду АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 30.09.2020 у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 15 766 тис. грн (31 грудня 2019: 4 295 тис. грн.).

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	За станом на 30.09.2020	За станом на 31.12.2019
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	46 745	36 745
2	Невикористані кредитні лінії	2 120 357	618 446
3	Експортні акредитиви	213 382	173 771
4	Гарантії видані	33 171	26 422
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(15 589)	(3 335)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 398 066	852 049

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)

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	За станом на 30.09.2020	За станом на 31.12.2019
1	2	3	4
1	Гривня	848 340	532 446
2	Євро	1 549 726	319 603
3	Усього	2 398 066	852 049

Примітка 33. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з показником 44,17% (31 грудня 2019 року: 73,01%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 42,29% (31 грудня 2019 року: 69,68%).

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Основний капітал	1 390 906	1 486 647
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	(464 581)	(442 229)
6	Амортизація нематеріальних активів	375 572	353 488
7	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(17 930)	(12 722)
8	Непокриті збитки минулих років	(3 891 846)	(3 775 081)
9	Результат поточного року (збиток)	(191 180)	(217 680)
10	Додатковий капітал	61 887	70 938
11	Результат переоцінки основних засобів	61 887	70 938
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)
14	Усього регулятивного капіталу	1 452 790	1 557 582

Примітка 34. 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 першого кварталу, що завершився 30.09.2020 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2020 року

(у тисячах гривень)													
Рядо к	Найменування статті	Гривн я	Відсотков а ставка	Строк до погашенн я	Долар США	Відсотк ова ставка	Строк до погашенн я	Євро	Відсотков а ставка	Стро к до пога шен ня	В інші й валю ті	Відсотков а ставка	Строк до погашенн я
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	649 671	-	до запитання	538	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	34	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	325 470	0.2-0.28%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	17	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	113	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)													
Рядо к	Найменування статті	Гривн я	Відсотков а ставка	Строк до погашенн я	Долар США	Відсотк ова ставка	Строк до погашенн я	Євро	Відсотков а ставка	Стро к до пога шен ня	В інші й валю ті	Відсотков а ставка	Строк до погашенн я
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Інші фінансові зобов'язання	5 268	-	до запитання	-	-	-	967	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	18 191	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та заборгованість клієнтів	207	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Резерви під заборгованість за кредитами	1	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші фінансові активи	1	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	588	0 - 9%	до запитання - до 183 днів	1 491	0 - 0.01%	до запитання	4 162	0-0.01%	до запитання - до 31 дня	76	-	до запитання
13	Інші фінансові зобов'язання	6 643	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші нефінансові зобов'язання	5 318	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
15	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 102	-	до запитання
16	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	608	-	до запитання	-	-	-

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

Таблиця 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2020 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 279	33	-
2	Процентні витрати	-	(607)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(36)	(3)	-
4	Чистий (збиток) від операцій із іноземною валютою	(17 903)	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	122 978	(612)	(984)
6	Комісійні доходи	186	12	-
7	Комісійні витрати	(1 461)	-	(10)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(12 277)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(19 487)	(5 859)	(589)

Таблиця 34.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

<i>у тисячах гривень</i>			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(9 478 355)	(5)
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	9 520 525	-

Таблиця 34.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2020 року

<i>у тисячах гривень</i>			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	6 626	1 056

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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													
9	Кредити та заборгованість клієнтів	691	12-13%	до запитання - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2020 року та за квартал, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Інші пов'язані особи</i>													
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 304	-	до запитання

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2019 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

<i>у тисячах гривень</i>				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	4,685	36	423
2	Процентні витрати	-	(83)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(13)	-	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	1,104	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(51,977)	49	(564)
6	Комісійні доходи	200	10	-
7	Комісійні витрати	(1,533)	-	(13)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(25,238)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(17,955)	(1,935)	(641)

Таблиця 34.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2019 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(20 371 706)	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	20 151 916	5

Таблиця 34.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2019 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>у тисячах гривень</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	нараховане зобов'язання станом на 30.09.2020 року	витрати за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	16 880	7 525	19 658	403

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

Примітка 35. Події після дати балансу

Події, що відбулись після 30 вересня 2020 року, не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

**Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Джанлука Корріас

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Л.В.Остахова

ДАТА: 22 жовтня 2020 року