

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

**Фінансова звітність станом на
31 грудня 2020 р. та за рік, що
закінчився зазначеною датою**

Зміст

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

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1,005,572	787,608
Кредити та заборгованість банків	7	282,849	377,325
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3,098,315	1,435,797
Інвестиції в цінні папери	9	2,794,875	2,661,675
Інвестиційна нерухомість	10	32,872	19,380
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		542	1,141
Основні засоби та нематеріальні активи	11	371,211	333,497
Активи з права користування	12	46,372	52,828
Інші фінансові активи	13	12,918	26,065
Інші нефінансові активи	14	19,817	28,053
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	-	41,264
Усього активів		7,665,343	5,764,633
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	300,214	214
Кошти клієнтів	17	5,427,926	3,638,304
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	3,583
Відстрочені податкові зобов'язання	29	5,247	-
Резерви за зобов'язаннями	19	17,874	11,510
Інші фінансові зобов'язання	20	139,590	163,768
Інші нефінансові зобов'язання	21	54,793	52,217
Усього зобов'язань		5,945,645	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)		(4 142 030)	(3 966 523)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки	23	210 916	210 748
Усього власного капіталу		1 719 698	1 895 037
Усього зобов'язань та власного капіталу		7 665 343	5 764 633

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 17 березня 2021 року



Джанлука Корріас

Л.В.Остахова

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Процентні доходи	25	455 466	545 785
Процентні витрати	25	(153 115)	(151 905)
Чистий процентний дохід		302 351	393 880
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	7, 8	(9 300)	19 505
Чисті процентні доходи після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		293 051	413 385
Комісійні доходи	26	150 381	150 276
Комісійні витрати	26	(50 971)	(64 286)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	42
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(21 876)	22 697
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		36 607	(7 572)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		975	(2 680)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2 618)	3
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		23	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	13, 14	123	(542)
Дохід від припинення визнання фінансових активів		-	13 373
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		77	19
Чистий (збиток) від збільшення резервів за зобов'язаннями	19	(4 681)	(13 984)
Інші операційні доходи	27	37 835	47 215
Витрати на виплати працівникам		(264 264)	(265 017)
Витрати зносу та амортизація		(56 942)	(111 678)
Амортизація активів з права користування	12	(25 656)	(24 645)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(274 867)	(279 405)
Збиток до оподаткування		(182 803)	(122 799)
Вигоди від податку на прибуток	29	-	1 297
Збиток від діяльності, що триває		(182 803)	(121 502)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів	23	19 941	8 491
Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами	23	239	446
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	23	(6 096)	(448)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Зміни результатів переоцінки інвестицій у цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	23	(7 469)	4 716
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	23	849	(849)
Інший сукупний дохід після оподаткування		7 464	12 356
Усього сукупного збитку за рік		(175 339)	(109 146)
Збиток, що належить власникам банку		(182 803)	(121 502)
Усього сукупного збитку, що належить власникам банку		(175 339)	(109 146)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий збиток на одну просту акцію (в грн.)	30	(0,11)	(0,07)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію (в грн.)	30	(0,11)	(0,07)
Збиток на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий збиток на одну просту акцію за рік (в грн.)	30	(0,11)	(0,07)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію за рік (в грн.)	30	(0,11)	(0,07)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



Джанлука Корріас

Л.В.Остахова

ДАТА: 17 березня 2021 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2020	2019
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		490 889	383 943
Процентні витрати, що сплачені		(146 093)	(149 938)
Комісійні доходи, що отримані		150 084	150 016
Комісійні витрати, що сплачені		(50 981)	(64 297)
Результат операцій з іноземною валютою		(21 876)	22 697
Інші отримані операційні доходи		27 664	27 272
Витрати на утримання персоналу		(278 108)	(250 444)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(273 101)	(295 245)
<i>Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		(101 522)	(175 996)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості банків		149 427	(284 244)
Чисте (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(1 566 192)	(115 622)
Чисте зменшення інших фінансових активів		24 841	8 936
Чисте збільшення коштів банків		-	29
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 451 569	1 291 313
Чисте (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(3 618)	(1 335)
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		274 480	42 080
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності		228 985	765 161
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(149 903 471)	(118 945 801)
Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	42
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		149 735 001	118 157 967
Придбання основних засобів		(19 733)	(8 844)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		28 565	39 637
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		10 213	68 517
Придбання нематеріальних активів		(60 844)	(35 478)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності		(210 269)	(723 960)

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2020	2019
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		18 716	41 201
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		199 248	(76 806)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	787 608	823 213
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 005 572	787 608

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



Джанлука Корріас

Л.В.Остахова

ДАТА: 17 березня 2021 року

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							(у тисячах гривень)	
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	усього власного капіталу		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
Залишок на 01 січня 2019 року	22	1 048 726	4 600 754	1 332	251 409	(3 898 038)	2 004 183	2 004 183		
Усього сукупного доходу		-	-	-	(40 661)	(68 485)	(109 146)	(109 146)		
(збиток) за 2019 рік		-	-	-	-	(121 502)	(121 502)	(121 502)		
інший сукупний дохід		-	-	-	(40 661)	53 017	12 356	12 356		
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	23	-	-	-	(44 578)	52 632	8 054	8 054		
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	23	-	-	-	3 867	385	4 252	4 252		
Операції з акціонерами	23	-	-	-	50	-	50	50		
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 01 січня 2020 року)	22	1 048 726	4 600 754	1 332	210 748	(3 966 523)	1 895 037	1 895 037		
Усього сукупного доходу		-	-	-	168	(175 507)	(175 339)	(175 339)		
(збиток) за 2020 рік		-	-	-	-	(182 803)	(182 803)	(182 803)		
інший сукупний дохід		-	-	-	168	7 296	7 464	7 464		
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	23	-	-	-	6 766	7 084	13 850	13 850		
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	23	-	-	-	(6 620)	-	(6 620)	(6 620)		
Операції з акціонерами	23	-	-	-	22	212	234	234		

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						(у тисячах гривень)	
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 01 січня 2021 року)		1 048 726	4 600 754	1 332	210 916	(4 142 030)	1 719 698	1 719 698	

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 17 березня 2021 року



Джандлука Корріас
Д.В. Остахова

Примітка 1. Інформація про Банк

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

Проте, не дивлячись на загострення ситуації з коронавірусом та введення жорстких карантинних обмежень, протягом 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;
- підписав угоду з ЄІБ на отримання кредитної лінії на фінансування розвитку малого та середнього бізнесу;
- 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 в напрямку реалізації/продажу заставного майна;
- дотримувався жорсткого контролю за операційними витратами та капітальними інвестиціями.

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 спостерігалось 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. Вже в грудні, незважаючи на погіршення ситуації з COVID-19 та запровадженням локдауну в більшості країнах, ситуація на світових товарних та фінансових ринках поліпшилась завдяки поступовій активізації попиту на тлі позитивних новин щодо успішних випробувань вакцин проти COVID-19 та початком вакцинації в деяких країнах. Це безпосередньо підтримало зростання цін, зокрема на нафту та природний газ. Ціни на сталь та залізну руду підвищилися завдяки активізації попиту в умовах обмежених запасів сталі та зниження обсягів постачання руди з Бразилії. Зростання попиту, погіршення прогнозів очікуваних врожаїв у Латинській Америці та введення експортних обмежень деякими країнами світу зумовило підвищення ціни на зернові. Разом з тим, завершення виборчого процесу в США зумовило стрімке зростання інтересів іноземних інвесторів до ризикових активів країн, що розвиваються, тому більшість валют зміцнились 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 вводились карантинні обмеження. На сьогоднішній день більшість підприємств та організацій доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово призупинити ділові операції. Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- падіння 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 відтік коштів, що було обумовлено негативними настроями населення та бізнесу, який було покрито за рахунок достатньої ліквідності банківського сектору. Проте, вже у III кварталі позитивна динаміка основних показників діяльності банків почала відновлюватися після стрімкого розгортання кризи навесні. Чистий кредитний портфель зростав у корпоративному та роздрібному сегментах. Вперше за багато років іпотечні кредити зростали вищими темпами, ніж споживчі. Разом з тим, банки активно проводили роботу з очищення балансів від проблемної заборгованості, так частка непрацюючих кредитів з початку року знизилась на 6,4% (з 48,4% до 42,0%). Приріст депозитного портфелю банків, який переважно відбувався за рахунок припливу коштів на вимогу, а також відновлення попиту на гривневі ОВДП з боку нерезидентів забезпечили значне зростання вкладень у державні цінні папери. Чистий прибуток системи за листопад склав 43 млрд. грн. та знизився на 27% в порівнянні з минулорічним показником, проте відновилося зростання процентних та комісійних доходів. Головним фактором зниження прибутку було формування резервів під кредити, які зросли на 192% в порівнянні з минулим роком, що обумовлено погіршенням платоспроможності позичальників через пандемію.

НБУ активно знижував облікову ставку з початку року до історично мінімального рівня 6% (у грудні 2019 року була на рівні 13,5%). В листопаді банки продовжують зниження гривневих ставок для своїх клієнтів на кредитні та депозитні операції під впливом загальної тенденції щодо здешевлення вартості ресурсів. Проте, відбулось зростання дохідності ОВДП, що було обумовлено значними потребами Уряду у фінансуванні бюджетного дефіциту.

Протягом року Національний банк згладжував надмірні курсові коливання і проводив інтервенції з продажу валюти на міжбанківському валютному ринку, які були спричинені підвищеним попитом на валюту у зв'язку із погіршенням настрою на українському ринку через спалах коронавірусу. Це дало змогу нівелювати ажіотаж, спричинений психологічними, а не економічними чинниками.

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 місяці Україна отримала перший транш в розмірі 2,1 млрд

доларів, який направили 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 року, що закінчився 31 грудня 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 підтримки достатнього рівню ліквідності в умовах пандемії. Значна частина персоналу переведена 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 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 необхідні заходи 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 фінансової звітності на 31.12.2020 та за рік, що закінчився цією датою.

Ця фінансова звітність станом на 31.12.2020 підготовлена відповідно до вимог МСБО 1 «Подання фінансової звітності».

Примітка 4. Принципи облікової політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

4.2. Використання оцінок і припущень

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Зміни облікових політик.

Рішенням Правління банку від 25.09.2020 № 23_20.11.1 внесені зміни до Положення 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 зі змінами 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 затверджене рішенням Правління від 12.12.2019 №30_19.3. Наведені вище зміни застосовуються перспективно, тому не мають впливу на показники фінансової звітності, що опублікована, та не викликають необхідності здійснення переобрахунку окремих статей фінансової звітності.

У порівнянні зі звітністю, що опублікована на 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату, інші зміни до Облікової політики не вносилося.

4.4. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

4.5.1. Оцінка бізнес-моделі

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

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

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак, інформація про рівні продажів

розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

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

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

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

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

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

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

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

4.5.3. Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

- *щодо невикористаної частини зобов'язань з надання кредитів*: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання кредитів скористається своїм правом на отримання кредити, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо цей кредит буде виданий; і
- *щодо договорів фінансової гарантії*: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

4.5.4 Рівні кредитного ризику

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

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

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

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

Значне збільшення кредитного ризику

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

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

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

Визначення значного збільшення кредитного ризику

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

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

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

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

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;

2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

1) банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;

2) банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

- банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам, як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в Міжнародному стандарті бухгалтерського обліку 7 "Звіт про рух грошових коштів") протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам);

3) відбулося списання за рахунок резерву.

Порядок визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів визначається внутрішніми положеннями.

Якщо у внутрішніх положеннях не визначене інше, безнадійною кредитна та інша заборгованість визнається за умови відповідності заборгованості одному або декільком критеріям, що наведені нижче:

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

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

Для цілей податкового обліку заборгованість визнається безнадійною відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Рішення щодо визнання заборгованості «безнадійною» та списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку (відповідно до повноважень, визначених Наглядовою Радою) або на основі рішення Наглядової ради щодо списання заборгованості боржників/контрагентів – пов'язаних із банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу банку для боржника/контрагента – фізичної особи, три відсотки – для боржника/контрагента – юридичної особи.

Після списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціальних резервів Банк обліковує її за позабалансовими рахунками протягом строку, визначеного законодавством України, за наявності правових підстав для продовження запровадження заходів щодо повернення такої заборгованості до моменту її повного погашення або вичерпання всіх передбачених законодавством заходів, спрямованих на повернення заборгованості.

Банк визначає у внутрішніх положеннях право ухвалити рішення про незастосування заходів щодо повернення заборгованості боржника/контрагента, якщо банком сформовано судження, що застосування таких заходів є економічно недоцільним. У такому випадку заборгованість після списання не обліковується за позабалансовими рахунками.

Облік визнаних резервів здійснюється на окремих аналітичних рахунках в розрізі контрактів і клієнтів.

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

Нефінансові активи

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

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли

балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу чи амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Кредити, умови за якими були переглянуті

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

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

Визначення дефолту

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

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

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

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

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

Створення часової структури ймовірності дефолту

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

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

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

4.6. Припинення визнання фінансових інструментів

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

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

4.7. Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань

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

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

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

Якщо потоки грошових коштів за модифікованим активом, оціненим за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. В цьому випадку Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості в якості прибутку

або збитку від модифікації в прибутку чи збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як приведена вартість переглянутих або модифікованих потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою по даному фінансовому активу. Понесені витрати і комісії корегують балансову вартість модифікованого фінансового активу і амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток представляються в складі збитків від знецінення. В інших випадках відповідні прибуток або збиток представляються в складі процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективної процентної ставки.

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

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

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

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання фінансового зобов'язання, Банк застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу в випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, - т.ч. Банк визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

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

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

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

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

4.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Визнаються якщо виконуються обидві такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується банком в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом («модель до погашення»);
- 2) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму («позитивний SPPI тест»).

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

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

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

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

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

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

4.13. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 жовтня 2020 року оцінка нерухомості проводилась незалежним оцінювачем, Товариством з обмеженою відповідальністю «ЕКСПАНДІА». На момент проведення оцінки оцінювач, Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПАНДІА», мав відповідну сертифікацію згідно чинного законодавства України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

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

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

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

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

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. У 2020 році діяли наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:

Найменування	Строк корисного використання, років
Будівлі, споруди	33,33
Машини та обладнання	4-15
Транспортні засоби	10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2-10
Інші основні засоби	12

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом 2020 року, що закінчився 31 грудня 2020 року, Банк не змінював метод нарахування амортизації за основними засобами, а також строки корисного використання основних засобів.

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

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

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

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

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

4.14. Нематеріальні активи

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

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

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

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Протягом 2020 року, що закінчився 31 грудня 2020 року, Банк не змінював метод нарахування амортизації та строки використання нематеріальних активів. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів визначені такими:

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

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими для кожного нематеріального активу.

4.15. Оренда

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

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

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

Банк використовує спрощений метод обліку щодо договорів оренди:

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

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

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

Право використання ПЗ, договори на використання ліцензій та ліцензійні угоди Банк визнає як нематеріальні активи у відповідності до МСФЗ 38 «Нематеріальні активи».

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

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

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

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

До первісних прямих витрат відносяться витрати понесені Банком на:

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

До первісних прямих витрат не відносяться:

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

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

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

При отриманні нового договору оренди або модифікації діючого договору оренди Банк направляє запит до департаменту казначейства материнської компанії з метою отримання ставки дисконтування.

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

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

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

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

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

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

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю.

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

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

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

Модифікація договору оренди

Якщо відбувається збільшення сфери застосування договору оренди за рахунок додавання базових активів або збільшення відшкодування за оренду на величину, яка є співмірною з

ціною окремого договору на збільшений обсяг предмету оренди, Банк обліковує новий договір оренди.

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

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

- на балансову вартість активу, у випадках:
 - змін строку оренди;
 - визнання опціону/зміна вартості/дострокове припинення строку дії договору;
 - змін оцінки гарантії ліквідаційної вартості;
 - змін суми змінних орендних платежів, які залежать від індексу та відносяться до майбутніх періодів.
- на доходи/витрати, у випадках:
 - зміни суми змінних орендних платежів, залежних від індексу, які відносяться до поточного місяця;
 - зміни суми змінних орендних платежів, які не залежать від індексу, які відносяться до поточного місяця.

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

4.16. Інвестиційна нерухомість

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

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

Станом на 31 жовтня 2020 року Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем, Товариством з обмеженою відповідальністю «ЕКСПАНДІА». На момент проведення оцінки оцінювач, Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПАНДІА», мав відповідну сертифікацію згідно чинного законодавства України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

4.17. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу.

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

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

4.18. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

в) який погашається на майбутню дату.

До похідних фінансових інструментів відносяться форварди, ф'ючерси, опціони та свопи.

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

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

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

Переоцінка деривативів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Переоцінка форвардних контрактів та форвардної частини своп - контрактів здійснюється за форвардним курсом щомісячно в останній робочий день місяця та у дату розрахунку (погашення) форвардного контракту за курсом НБУ.

Операції «тод», «том», «спот» відображаються в обліку «на дату розрахунку». За позабалансовими рахунками зобов'язання/вимоги щодо купленої/проданої валюти відображаються на дату операції (укладання договору купівлі-продажу). Переоцінка активів/ зобов'язань проводиться у загальному порядку переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті. Переоцінка вимог/ зобов'язань за похідними фінансовими інструментами за позабалансовими рахунками не відображається.

Банк не відокремлює вбудований похідний фінансовий інструмент, а обліковує в складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

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

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

4.19. Залучені кошти

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

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

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

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

4.20. Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

4.21. Виплати працівникам

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

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

4.22. Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. На звітні дати 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року ставка податку становила 18%.

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

Поточний податок на прибуток є сумою податку на прибуток, що визначена у звітному періоді відповідно до податкового законодавства України

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

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

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

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

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

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

4.23. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

4.24. Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- процентні доходи і витрати, розраховані з використанням методу ефективної процентної ставки, за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, оцінюваними за справедливою вартістю;
- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної процентної ставки, за борговими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

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

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

4.25. Іноземна валюта

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

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

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. Станом на 31 грудня 2020 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Долар США	28,27	23,69
Євро	34,74	26,42

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

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

4.26. Згортання

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

4.27. Оцінка справедливої вартості

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

справедливої вартості або розголошення вимірювань справедливої вартості. Структура вимірювання справедливої вартості, описана у МСФЗ 13, застосовується до початкового та подальшого вимірювання, якщо справедлива вартість вимагається або дозволяється іншими МСФЗ.

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

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

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

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

Методи оцінки включають:

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

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

Вхідні дані 1 рівня:

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

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

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

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

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

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

Дані 2 рівня:

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

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

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

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

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

Дані 3 рівня:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020 р. оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою в кінці 2020 року, беручи до уваги спочатку порівняльний метод продажів або підхід капіталізації доходу по відношенню до майна, та витратний підхід по відношенню до певної інфраструктури або спеціалізованого майна з обмеженою ринковою інформацією.

4.28. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Два нових стандарти вступають в силу для річних періодів, що починаються після 1 січня 2019 року, з можливістю дострокового застосування.

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	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	320 247	415 468
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 497)	(1 431)
3	Кошти в Національному банку України	78 213	86 282
4	Кореспондентські рахунки у банках:	608 652	287 317
4.1.	України	3 408	1 850
4.2.	інших країн	605 244	285 467
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(43)	(28)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 005 572	787 608

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

Станом на 31 грудня 2020 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 263 622 тис. грн. (2019 рік – Deutsche Bank AG в сумі 95 208 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2020 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	(28)	(28)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(18)	(18)
3	Курсові різниці	3	3
4	Залишок станом на кінець періоду	(43)	(43)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, та даних 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 31 грудня 2020 року на суму 13 219 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)
3	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(18)	(18)
4	Курсові різниці	2	2
5	Залишок станом на кінець періоду	(28)	(28)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020 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:	608 652	318 750	78 213	1 005 615

(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
1.1.	Без затримки платежу	608 652	318 750	78 213	1 005 615
2	Третя стадія знецінення	-	1 497	-	1 497
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 497	-	1 497
3	Резерв під знецінення коштів	(43)	(1 497)	-	(1 540)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	608 609	318 750	78 213	1 005 572

Таблиця 6.5. 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	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	287 317	414 037	86 282	787 636
1.1.	Без затримки платежу	287 317	414 037	86 282	787 636
2	Третя стадія знецінення	-	1 431	-	1 431
2.1	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	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	282 864	377 447
1.1	Короткострокові	282 864	377 447
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(15)	(122)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	282 849	377 325

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

До складу рядка 1 "Кредити, надані іншим банкам" включені нараховані доходи в сумі 44 тис.грн. (2019 рік -245 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2020 року кредити, надані іншим банкам, у сумі 282 864 тис.грн. (станом на 31.12.2019 - 377 447 тис.грн.), що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків на 31.12.2020 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	(122)	(122)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	109	109
3	Курсові різниці	(2)	(2)
4	Залишок станом на кінець періоду	(15)	(15)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 6.2 та статті 2 Таблиці 7.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2, складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 грудня 2020 року на суму 13 219 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 31.12.2020 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:	282 864	282 864
1.1	Без затримки платежу	282 864	282 864
2	Резерв під знецінення коштів	(15)	(15)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	282 849	282 849

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	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 360 871	1 095 892
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	297 919	89 348
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	485 030	267 789
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	145	24
5	Резерв під знецінення кредитів	(45 650)	(17 256)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	3 098 315	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 відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності

кредитів на 31 грудня 2020 року буде на 30 983 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 проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на кінець року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 15 596 тис. грн. Визнані збитки від модифікації таких фінансових активів склали 1 144 тис. грн. Визнані витрати від модифікації фінансових активів зазначені у складі статті 12 Примітки 28.

Сума додатково сформованого резерву за такими переглянутими контрактами склала 303 тис. грн. 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. 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 та заборгованості клієнтів, що визнані за амортизованою вартістю. Кредити, що оцінюються через прибуток або збиток, відсутні.

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 31 грудня 2020 і кінець 2019 років фінансування, надане 1 і 1 клієнтам, становить 9% і 16% відповідно (300 371 тис. грн. та 234 630 тис. грн. відповідно).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(8 006)	(6 212)	(3 038)	-	(17 256)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(18 720)	534	(4 436)	(1)	(22 623)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	1 001	-	-	1 001
4	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(3 756)	-	-	(3 756)

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
5	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	(239)	(14)	-	(253)
6	Курсові різниці	(1 937)	(822)	(4)	-	(2 763)
7	Залишок станом на кінець періоду	(28 663)	(9 494)	(7 492)	(1)	(45 650)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 6.2 та статті 2 Таблиці 7.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 грудня 2020 року на суму 13 219 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
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

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2020		31.12.2019	
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	39 140	2,69%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	334 718	10,65%	37 510	2,58%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	926 207	29,46%	399 396	27,49%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	272 602	8,67%	168 676	11,61%
5	Переробна промисловість	627 839	19,97%	451 170	31,05%
6	Фізичні особи	783 093	24,91%	357 161	24,58%
7	Інші	199 504	6,34%	-	-
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 143 963	100,00%	1 453 053	100,00%

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2020 року

<i>(у тисячах гривень)</i>						
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	769 426	148	421 327	145	1 191 046
2	Кредити, що забезпечені:	967 007	297 771	28 500	-	1 293 278
2.1	грошовими коштами	5 124	-	11 859	-	16 983
2.2	нерухомим майном	961 883	297 771	16 641	-	1 276 295
2.2.1	іпотека житлового призначення	115 605	294 961	4 727	-	415 293
2.2.2	нежитлова іпотека	846 278	-	11 914	-	858 192
2.2.3	земля	-	2 810	-	-	2 810
3	Іншими активами	624 438	-	35 203	-	659 641
3.1	обладнання	252 274	-	-	-	252 274
3.2	товари в обороті	100 888	-	-	-	100 888
3.3	транспорт	226 625	-	35 203	-	261 828
3.4	земля	44 651	-	-	-	44 651
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	2 360 871	297 919	485 030	145	3 143 965

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	нерухомим майном	383 853	89 240	21 503	-	494 596
2.2.1	іпотека житлового призначення	2 338	85 852	584	-	88 774
2.2.2	нежитлова 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

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2020 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:	2 360 871	287 240	481 241	138	3 129 490
1.1.	Без затримки платежу	2 360 871	285 607	473 546	138	3 120 162
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	1 633	7 695	-	9 328
2	Друга стадія знецінення:	-	1 008	2 171	7	3 186
2.1.	Без затримки платежу	-	1 008	-	-	1 008
2.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	-	658	-	658
2.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	783	7	790
2.4.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	730	-	730
3	Третя стадія знецінення:	-	9 671	1 618	-	11 289
3.1.	Без затримки платежу	-	1 357	188	-	1 545
3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	728	530	-	1 258
3.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	528	-	-	528
3.4.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	477	382	-	859

(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
3.5.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	1 087	317	-	1 404
3.6.	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	5 494	201	-	5 695
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 360 871	297 919	485 030	145	3 143 965
5	Резерв під знецінення за кредитами	(28 663)	(9 494)	(7 492)	(1)	(45 650)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 332 208	288 425	477 538	144	3 098 315

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
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 днів	-	3 977	260	-	4 237
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 095 892	89 348	267 789	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 31 грудня 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.

8.9. Вплив вартості застави в розрізі якості кредитів

Кредити юридичним особам

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

За оцінками управлінського персоналу розмір резерву під зменшення корисності без врахування забезпечення був би вищим на 31.12.2020 рік: 13 698 тисяч гривень (31.12.2019 року: 2 369 тисяч гривень).

Кредити фізичним особам

За оцінками управлінського персоналу розмір резерву на зменшення корисності без врахування забезпечення був би вищим на 31.12.2020 рік: 3 248 тисяч гривень (31.12.2019 рік: 1 119 тисяч гривень) для іпотечних кредитів та на 31.12.2020 року: 346 тисяч гривень (31.12.2019 року: 310 тисяч гривень) для інших кредитів фізичним особам.

Масова оцінка застав проводилась для нерухомого (квартири, домоволодіння, нежитлові приміщення, земельні ділянки) та рухомого (транспортні засоби) майна станом на 01 липня 2020 р. Оцінка проводилась незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

Ринкова вартість визначена за результатами порівняльного методичного підходу.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 197 822	1 352 197
1.1	деPOSITNІ сертифікати Національного банку України	1 197 822	1 352 197
2	Боргові цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	1 600 391	1 309 475
2.1	облігації внутрішньої державної позики	1 600 391	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	2 798 216	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 31.12.2020

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ.	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 197 822	1 197 822
1.1	Без затримки платежу	1 197 822	1 197 822

(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	1 197 822	1 197 822

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2020

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 600 391	1 600 391
1.1	Без затримки платежу	1 600 391	1 600 391
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	1 600 391	1 600 391

Таблиця 9.4. 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 9.5. 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 31.12.2020 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 2020 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(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.	
				31.12.2020	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	31.12.2020	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	(2 774)	(34 361)
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	14 441	(39 248)
4	Майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя	850	2 733
5	Збитки від реалізації інвестиційної нерухомості	-	(357)
6	Збільшення/(зменшення) вартості інвестиційної нерухомості	975	(2 680)
7	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	32 872	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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	83	7 651

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	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 01.01.2019	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 01.01.2019	-	(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)
5.1	Первісна вартість		(7 180)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 180)
5.2	Знос		430	-	-	-	-	-	-	-	-	430
6	Вибуття	-	(43 913)	(250)	-	-5	-	(59)	-	(37)	-	(44 264)
6.1	Вибуття (первісна вартість)	-	(46 267)	(28 312)	(2 709)	(1 002)	(715)	(78)	(290)	(37)	(4 817)	(84 227)
6.2	Вибуття (знос)	-	2 354	28 062	2 709	997	715	19	290	-	4 817	39 963
7	Амортизаційні відрахування	-	(14 845)	(7 955)	(443)	(683)	(158)	(3 282)	(1 349)	-	(82 963)	(111 678)
8	Переоцінка	27	12 280	-	-	-	-	-	-	-	-	12 307
8.1	Переоцінка первісної вартості	27	(215)	-	-	-	-	-	-	-	-	-188
8.2	Переоцінка зносу	-	12 495	-	-	-	-	-	-	-	-	12 495

(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	Балансова вартість на 31.12.2019 (01 січня 2020 року)	255	199 556	18 365	304	3 803	796	6 152	-	14 215	90 051	333 497
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	255	203 157	146 355	7 921	8 721	1 377	19 405	10 055	14 215	443 539	855 000
9.2	Знос на 31.12.2019 (01 січня 2020 року)	-	(3 601)	(127 990)	(7 617)	(4 918)	(581)	(13 253)	(10 055)	-	(353 488)	(521 503)
10	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	77 267	-	77 267
11	Введення в експлуатацію	-	-	15 151	-	149	-	-	1 454	(34 136)	17 382	-
12	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	104	211	-	-	-	140	-	(41 654)	41 199	-
13	Вибуття	-	(3 024)	(191)	-	(5)	(4)	-	-	(69)	-	(3 293)
13.1	Вибуття (первісна вартість)	-	(3 751)	(12 201)	-	(600)	(41)	(2)	(164)	(69)	(624)	(17 452)
13.2	Вибуття (знос)	-	727	12 010	-	595	37	2	164	-	624	14 159
14	Амортизаційні відрахування	-	(13 104)	(7 514)	(252)	(642)	(159)	(2 625)	(1 454)	-	(31 193)	(56 943)
15	Переоцінка	2	20 681	-	-	-	-	-	-	-	-	20 683
15.1	Переоцінка первісної вартості	2	8 870	-	-	-	-	-	-	-	-	8 872
15.2	Переоцінка зносу	-	11 811	-	-	-	-	-	-	-	-	11 811
16	Балансова вартість на 31.12.2020:	257	204 213	26 022	52	3 305	633	3 667	-	15 623	117 439	371 211
16.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	208 380	149 516	7 921	8 270	1 336	19 543	11 345	15 623	501 496	923 687
16.2	Знос на 31.12.2020	-	(4 167)	(123 494)	(7 869)	(4 965)	(703)	(15 876)	(11 345)	-	(384 057)	(552 476)

Станом на 31 грудня 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 експлуатації.

Станом на 31 грудня 2020 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає – 239 783 тис. грн. (2019: 228 249 тис. грн.):

- основні засоби – 113 011 тис. грн. (2019: 107 473 тис. грн.)
- нематеріальні активи - 104 962 тис. грн. (2019: 102 487 тис. грн.)
- інші необоротні активи - 21 810 тис. грн. (2019: 18 289 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2020 року, витрати, які виникли у результаті зменшення корисності (знецінення) нерухомості утримуваної для продажу становить: 98 тис. грн. (2019 року: 4 734 тис. грн.).

- визнані безпосередньо у власному капіталі 0 тис. грн. (2019 року: 0.00).

Станом на 31 грудня 2010 року вартість створених нематеріальних активів становить 0,00 тис.грн. (2019 року: 0,00 тис.грн.).

Примітка 12. Активи з права користування

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

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

Таблиця 12.1 Активи з права користування.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Активи з права користування:		
1.1	Будівлі та споруди	46 372	52 828
2	Усього інших активів за мінусом резервів	46 372	52 828

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

Таблиця 12.2 Рух за активами з права користування протягом 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	Коригування у зв'язку із змінами облікової політики за МСФЗ 16	24 926	24 926
3	Нарахована амортизація за рік	(25 656)	(25 656)
4	Припинення визнання активів з права користування	(5 726)	(5 726)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Всього
1	2	3	4
5	Залишок на 31 грудня 2020 року	46 372	46 372
5.1	Активи з права користування	93 385	93 385
5.2	Нарахована амортизація	(47 013)	(47 013)

Таблиця 12.3 Рух за активами з права користування протягом 2019 року

(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	(23 808)	(23 807)

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	12 773	10 777
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 372	2 454
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 266	22 879
3.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 266	31 955
3.2	Резерв під операційні ризики за операціями з платіжними картками	-	(9 076)
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	932
5	Інші активи	20	169
6	Резерв під знецінення	(10 513)	(11 146)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	12 918	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 по еквайринговим операціям, банком створено резерв, що відображений за статтею 3.2 Таблиця 13.1. Інші фінансові активи.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(у тисячах гривень)						
Рядо к	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково- касове обслуговуванн я та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(9 590)	(506)	(932)	(118)	(11 146)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	63	(188)	-	-	(125)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	932	118	1 050
4	Курсові різниці по резервам	(285)	(7)	-	-	(292)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(9 812)	(701)	-	-	(10 513)

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

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(у тисячах гривень)						
Рядо к	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково- касове обслуговуванн я та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	(9 896)	(298)	(932)	(231)	(11 357)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	140	(266)	-	8	(118)

(у тисячах гривень)						
Рядо к	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково- касове обслуговуванн я та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з банкнами	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 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
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	Інші акти ви	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	3 056	1 695	8 266	20	13 037
1.1	Без затримки платежу	2 747	1 642	8 266	20	12 675
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	197	13	-	-	210
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	98	19	-	-	117
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	14	21	-	-	35
2	Третя стадія знецінення:	9 716	678	-	-	10 394

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчвся на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
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	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	3	-	-	3
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	12	-	-	12
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	2	-	-	2
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	6	46	-	-	52
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	37	-	-	37
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 710	578	-	-	10 288
3	Всього інших фінансових активів	12 772	2 373	8 266	20	23 431
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 812)	(701)	-	-	(10 513)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 960	1 672	8 266	20	12 918

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
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	Із затримкою платежу до 30 днів	-	12	-	-	-	12
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	7	-	-	-	7
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	11	-	-	-	11
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	96	74	-	-	-	170
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	11	42	-	-	-	53
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 441	337	-	932	118	10 828
3	Всього інших фінансових активів	10 777	2 454	22 879	932	169	37 211
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 590)	(506)	-	(932)	(118)	(11 146)
5	Усього інших фінансових	1 187	1 948	22 879	-	50	26 065

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість 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
	активів за мінусом резервів						

Примітка 14. Інші нефінансові активи

Таблиця 14.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	683
2	Передоплата за послуги	14 439	12 342
3	Банківські метали	3 097	14 976
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	193	188
5	Інші активи	2 807	1 161
6	Резерв під інші фінансові активи	(719)	(1 297)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	19 817	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 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(538)	(423)	(336)	(1 297)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	38	209	-	247
3	Списання безнадійної заборгованості	500	11	-	511
4	Курсові різниці по резервам	-	-	(180)	(180)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	-	(203)	(516)	(719)

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

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2019 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 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)

Таблиця 14.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	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
1	Перша стадія знецінення:	14 236	3 097	193	2 807	20 333
1.1	Без затримки платежу	14 234	3 097	193	2 807	20 331
1.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	2	-	-	-	2
2	Третя стадія знецінення:	203	-	-	-	203
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	11	-	-	-	11
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	14	-	-	-	14
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	4	-	-	-	4
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	3	-	-	-	3

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	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
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	171	-	-	-	171
3	Всього інших активів	14 439	3 097	193	2 807	20 536
4	Резерв під знецінення інших активів	(203)	(516)	-	-	(719)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	14 236	2 581	193	2 807	19 817

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)

(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
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	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу:	-	41 264
1.1	Основні засоби	-	41 264
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	41 264

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

До складу необоротних активів, утримуваних для продажу, включаються об'єкти заставного майна на яке банком було звернено стягнення відповідно до законодавства України та власна нерухомість, у якій розташовувались відділення Банку відшкодування за якими очікується шляхом продажу.

Примітка 16. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки	214	214
2	Кредити, що отримані від інших банків	300 000	-
3	Усього коштів інших банків	300 214	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	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	12 211	298 751
1.1	Поточні рахунки	12 211	9 814
1.2	Строкові кошти	-	288 937
2	Інші юридичні особи	3 120 693	1 460 241
2.1	Поточні рахунки	2 483 600	996 196
2.2	Строкові кошти	637 093	464 045

3	Фізичні особи:	2 295 022	1 879 312
3.1	Поточні рахунки	1 674 700	1 329 360
3.2	Строкові кошти	620 322	549 952
4	Усього коштів клієнтів	5 427 926	3 638 304

Дані статті 4 Примітки 17.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31.12.2020 і 31.12.2019 років депозити 4 і 5 клієнтів у Банку становили відповідно 609 494 тис.грн. та 452 141 тис.грн., що дорівнювало 11,23% та 12% від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	(у тисячах гривень)			
		31.12.2020		31.12.2019	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	10	0,01%	11	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	13 686	0,25%	11 902	0,33%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	248 590	4,58%	151 083	4,15%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	692 098	12,75%	363 633	9,99%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 908	0,37%	46 741	1,28%
6	Фізичні особи	2 295 022	42,28%	1 879 312	51,65%
7	Переробна промисловість	675 982	12,45%	205 484	5,65%
8	Фінансова і страхова діяльність	850 295	15,67%	636 302	17,49%
9	Будівництво	133 468	2,46%	64 394	1,77%
10	Інформація та телекомунікація	199 754	3,68%	149 918	4,12%
11	Інші	299 113	5,50%	129 524	3,56%
12	Усього коштів клієнтів	5 427 926	100,00%	3 638 304	100,00%

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)	
		31.12.2020	31.12.2019
		3	4
1	2		
1	Депозитні сертифікати, що обліковуються за амортизованою вартістю	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 31.12.2020 та на 31.12.2019 років відсутні.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2020 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	3 335	8 175	11 510
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	10 801	(6 121)	4 680
3	Погашення заборгованості	-	(124)	(124)
4	Курсові різниці по резервам	1 808	-	1 808
5	Залишок на 31 грудня 2020 року	15 944	1 930	17 874

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

Станом на 31 грудня 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 податковими зобов'язаннями 665 тис. грн.

За результатами 2017 року у Банка виникла суперечка з державними органами на суму 196 тис. грн. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення суперечки, резерви під ці ризики на 01 січня 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 резервам	(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 на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С п А	4 357	4 350
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	58 713	28 377
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	11 527	44 759
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	9	3 383
5	Забезпечення (резерв) під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	12 663	26 373
6	Орендні зобов'язання	50 136	54 314
7	Інша заборгованість	2 185	2 212
8	Усього інші фінансові зобов'язання	139 590	163 768

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

Таблиця 20.2. Орендні зобов'язання за строками погашення за 2020 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Орендні зобов'язання:	27 050	23 086	50 136
1.1	Будівлі і споруди	27 050	23 086	50 136

Таблиця 20.3. Орендні зобов'язання за строками погашення за 2019 рік

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

Примітка 21 Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10 321	8 655
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 426	7 560

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	697	4 690
4	Доходи майбутніх періодів	8 932	6 564
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	14 849	9 491
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	40	511
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	6 588	7 815
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	84	24
9	Розрахунки з платіжними системами і УПЦ	5 833	6 901
10	Інша заборгованість	23	6
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	54 793	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
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 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 кінець дня 31 грудня 2020 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 грудня 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	31.12.2020	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 :	(7 469)	4 716
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	53 430	13 730
2.2	зменшення корисності	(60 899)	(9 014)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву інвестицій в цінні папери	849	(849)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	(2 753)	3 867

Таблиця 23.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	206 809	251 387
2	Переоцінка основних засобів	12 857	(44 141)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	19 941	17 946
2.2	зменшення корисності	-	(9 455)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(7 084)	(52 632)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(6 091)	(437)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	213 575	206 809

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	72	22
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	27	61
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	276	446

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчвся на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(37)	-
2.3	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(212)	(385)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(5)	(11)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	94	72

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

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 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	1 005 572	-	1 005 572	787 608	-	787 608
2	Кредити та заборгованість банків	7	282 849	-	282 849	377 325	-	377 325
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 836 421	1 261 894	3 098 315	1 034 995	400 802	1 435 797
4	Інвестиції в цінні папери	9	2 794 875	-	2 794 875	2 661 675	-	2 661 675
5	Інвестиційна нерухомість	10	-	32 872	32 872	-	19 380	19 380
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		542	-	542	1 141	-	1 141
7	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	371 211	371 211	-	333 497	333 497
8	Активи з права користування	12	22 823	23 549	46 372	28 223	24 605	52 828
9	Інші фінансові активи	13	12 918	-	12 918	26 065	-	26 065
10	Інші нефінансові активи	14	19 817	-	19 817	28 053	-	28 053
11	Необоротні активи, утримувані для продажу	15	-	-	-	41 264	-	41 264
12	Усього активів		5 975 817	1 689 526	7 665 343	4 986 349	778 284	5 764 633
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	16	300 214	-	300 214	214	-	214
14	Кошти клієнтів	17	5 380 299	47 627	5 427 926	3 629 327	8 977	3 638 304
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	-	1	3 583	-	3 583
16	Відстрочені податкові зобов'язання	29	5 247	-	5 247	-	-	-
17	Резерви за зобов'язаннями	19	11 549	6 325	17 874	11 510	-	11 510
18	Інші фінансові зобов'язання	20	116 371	23 219	139 590	139 202	24 566	163 768
19	Інші нефінансові зобов'язання	21	54 793	-	54 793	52 217	-	52 217
20	Усього зобов'язань		5 868 474	77 171	5 945 645	3 836 053	33 543	3 869 596

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	2 238	18 633
2	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю	234 383	149 220
3	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю	97 232	126 464
4	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за справедливою вартістю	121 613	251 468
5	Усього процентних доходів	455 466	545 785
Процентні витрати:			
6	Процентні витрати за строкові кошти юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(27 098)	(41 501)
7	Процентні витрати за строкові кошти фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(21 329)	(18 869)
8	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(45)	(32)
9	Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 065)	(81 453)
10	Процентні витрати за цінними паперами, що емітовані банком, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(94 747)	-
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(7 831)	(10 050)
12	Усього процентних витрат	(153 115)	(151 905)
13	Чистий процентний дохід	302 351	393 880

Дані статті 13 Примітки 25 розкривають статтю «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	102 591	102 832
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	11 695	10 102
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	2	25
4	За послуги страхового агента	2 610	3 659
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	734	1 506
6	Операції з цінними паперами	455	484
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	24 832	30 618
8	Гарантії надані	7 438	1 010
9	Інші	24	40
10	Усього комісійних доходів	150 381	150 276
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
11	Розрахунково-касові операції	(39 078)	(47 269)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(44)	(149)
13	Витрати за гарантіями	(784)	(100)
14	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(11 065)	(16 768)
15	Усього комісійних витрат	(50 971)	(64 286)
16	Чистий комісійний дохід	99 410	85 990

Дані статті 10 та статті 15 Примітки 26 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 27. Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	73	388
2	Отримані штрафи і пені	474	667
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	19 872	6 406
4	Нестача віднесена на винних осіб	316	180
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	83	7 651
6	Результат від вибуття основних засобів	9 991	26 021
7	Результат від переоцінки основних засобів	-	4 010
8	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуваних витрат	1 463	1 562
9	Дохід від надання знижки на період карантину за оренду приміщення	1 825	-
10	Дохід від платіжних систем	1 553	-
11	Інші	2 185	330
12	Усього операційних доходів	37 835	47 215

Дані статті 12 Примітки 27 розкривають статтю «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 28. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	579	4 293
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	25 381	25 101
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	167 712	167 556
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	2 490	4 145
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	550	488
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	7 846	7 295
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	4 870	4 537
8	Професійні послуги	24 389	21 667
9	Витрати на маркетинг та рекламу	6 039	6 456

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
10	Витрати на охорону	5 457	6 993
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	27 038	20 859
12	Витрати від уцінки основних засобів	258	4 927
13	Витрати від модифікації фінансових активів	1 144	-
14	Інші	1 114	5 088
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	274 867	279 405

Дані статті 15 Примітки 28 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

За статтею 4 «Витрати на оперативний лізинг (оренду)» за 2020 та 2019 роки зазначено суми витрат на оперативний лізинг за об'єктами, що не відповідають критеріям визнання активів з права користування МСФЗ 16 «Оренда» у зв'язку із короткостроковим терміном оренди та/або незначною вартістю об'єкту.

Примітка 29. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1. Вигоди від сплати податку на прибуток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	-	1 297
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	1 297
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього вигоди з податку на прибуток	-	1 297

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

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	(Збиток) до оподаткування	(182 803)	(122 799)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	32,904	22 104
3	Вплив постійних податкових різниць	-	535
4	Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(78,643)	(70 602)
5	Визнання ВПА що раніше не визнавався (Припинення визнання ВПА)	45,739	49 260
6	Вигоди з податку на прибуток	-	1 297

Таблиця 29.2.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2020	Визнані в прибутках/збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.1	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	-	-	(6 091)	(6 091)
1.2	Коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	-	-	844	844
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	-	-	(5 247)	(5 247)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	(5 247)	(5 247)

Таблиця 29.2.2. Невизнані відстрочені податкові активи за 2020 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2020	Зміна у невизнаних ВПА за результатом діяльності у 2020	Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаним 2020	Залишок на 31 грудня 2020
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	432 066	73 611	(27 087)	478 590
1.2	Резерви за зобов'язаннями	3 076	165	-	3 241
1.3	Інші активи	2 007	495	-	2 502
1.4	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	7 191	4 371	-	11 562

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2020	Зміна у невизнаних ВПА за результатом діяльності у 2020	Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаним 2020	Залишок на 31 грудня 2020
1	2	3	4	5	6
2	Резерв під знецінення ВПА	(444 340)	(78 642)	27 087	(495 895)
2.1	Резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(432 066)	(46 524)	-	(478 590)
2.2	Резерв під знецінення інших ВПА	(12 274)	(5 031)	-	(17 305)

Таблиця 29.3.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

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

Таблиця 29.3.2. Невизнані відстрочені податкові активи за 2019 рік

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(182 803)	(121 502)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157
3	Збиток за рік	(182 803)	(121 502)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,11)	(0,03)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0,10

Примітка 31. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)			
		31.12.2020		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 25.06.2020 №2/2020 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 31.12.2020 у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 7 132 тис. грн. (31 грудня 2019: 4 295 тис. грн.)

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)	
		За станом на 31.12.2020	За станом на 31.12.2019
		3	4
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	36 745
2	Невикористані кредитні лінії	2 080 498	618 446
3	Експортні акредитиви	331 157	173 771
4	Гарантії видані	1 777	26 422
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(15 944)	(3 335)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 397 488	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)

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)	
		За станом на 31.12.2020	За станом на 31.12.2019
		3	4
1	2	3	4
1	Гривня	860 297	532 446
2	Євро	1 537 191	319 603
3	Усього	2 397 488	852 049

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

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

Кредитний ризик

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

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

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

1. спрямованість;
2. вид продукту;
3. дрібність, яка застосовується до кредитів, які об'єднуються в:
 - групи кредитів, наданих боржникам юридичним особам (крім боржників – ОСББ, ЖБК);
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є предмети іпотеки;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є придбані транспортні засоби;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є інші види застави;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, беззаставні.

4. суттєвість розміру індивідуальних вимог (максимальна сума боргу за кількома кредитами одного боржника/контрагента, уключеними до групи, не може перевищувати встановлену для відповідної групи граничну суму);
5. періодичність та обсяг сплати боргу боржником, які визначені умовами договору про надання кредиту.

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

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

Ринковий ризик

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

Для зменшення впливу ринкового ризику на Банк департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо ринкового ризику;
- щоденно здійснює моніторинг рівня відкритої валютної позиції;
- щоденно прогнозує вартість відкритої валютної позиції та її відношення до регулятивного капіталу;
- щоденно аналізує зміни ринку з урахуванням динаміки валютних курсів та ринкових цін на цінні папери;
- щоденно оцінює ринковий ризик шляхом розрахунку вартості під ризиком (VaR) для валютного ризику;
- установлює співвідношення кількісної оцінки ринкового ризику з прибутком Банку;
- щоденно та щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів і сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу ринкового ризику;
- готує вчасну й повну звітність щодо ринкового ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановленої цим документом та іншими відповідними внутрішніми документами.

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

- Політики управління ринковим ризиком АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Політики управління процентним ризиком банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів;

- Правил вимірювання та контролю процентного ризику банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Політики щодо управління фінансовим портфелем АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів.

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

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

Валютний ризик

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

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

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

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування валюти	Станом на 31.12.2020 року			Станом на 31.12.2019 року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	6	7	8	9	10
1	Долари США	1 296 451	1 314 414	(17 963)	929 279	955 188	(1 098)	(27 007)
2	Євро	638 013	669 050	(31 037)	358 973	378 102	-	(19 129)
3	Фунт стерлінгів	4 292	4 411	(119)	4 689	1 220	-	3 469
4	Інші	17 908	14 100	3 808	22 399	12 368	1 095	11 126
5	Усього	1 956 664	2 001 975	(45 311)	1 315 340	1 346 878	(3)	(31 541)

Таблиця 33.2. Зміна чистого прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)			
		Середньозважений валютний курс на 31.12.2020 року		Середньозважений валютний курс на 31.12.2019 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 20%	(3 425)	(3 425)	(5 182)	(5 182)
2	Послаблення долара США на 20%	3 425	3 425	5 182	5 182
3	Зміцнення євро на 20%	(5 501)	(5 501)	(3 826)	(3 826)
4	Послаблення євро на 20%	5 501	5 501	3 826	3 826
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	(21)	(21)	694	694
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	21	21	(694)	(694)
7	Зміцнення інших валют на 20%	722	722	2 006	2 006
8	Послаблення інших валют на 20%	(722)	(722)	(2 006)	(2 006)

Процентний ризик банківської книги

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

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

— Політики управління процентним ризиком банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК, затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів;

— Правил вимірювання та контролю процентного ризику банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів.

Таблиця 33.3. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років не беруться до розрахунку фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не є чутливими до змін процентної ставки, а саме: кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України; інші фінансові активи; інші фінансові зобов'язання.

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
31.12.2020 року						
1	Усього фінансових активів	3 035 276	1 102 765	776 103	1 261 894	6 176 038
2	Усього фінансових зобов'язань	4 937 944	410 334	32 021	47 627	5 427 926
3	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(1 902 668)	692 431	744 082	1 214 267	748 112
31.12.2019 року						
4	Усього фінансових активів	2 555 264	633 863	884 868	400 802	4 474 797
5	Усього фінансових зобов'язань	2 900 412	693 229	35 686	8 977	3 638 304
6	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(345 148)	(59 366)	849 182	391 825	836 493

Таблиця 33.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Рядок	Найменування статті	31.12.2020				31.12.2019			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість банків	-	2,20	-	-	12,25	2,35	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	11,02	5,14	4,44	-	16,28	4,49	4,81	-
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	5,56	-	-	-	12,76	-	-	-
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	13,15	-	-	-	11,15	-	-	-
Зобов'язання									

Рядо к	Найменування статті	31.12.2020				31.12.2019			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	0,71	0,14	0,07	-	1,31	0,41	0,17	-
6.2	строкові кошти	7,46	0,95	0,52	-	12,93	1,37	1,10	-
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-

Інший ціновий ризик

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

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

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

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

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

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

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

Географічний ризик

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

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

Таблиця 33.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	400 328	602 921	2 323	1 005 572
2	Кредити та заборгованість банків	-	282 849	-	282 849
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 094 619	-	3 696	3 098 315
4	Інвестиції в цінні папери	2 794 875	-	-	2 794 875
5	Інші фінансові активи	11 843	1 072	3	12 918
6	Усього активів	6 301 665	886 842	6 022	7 194 529
Зобов'язання					
7	Кошти банків	300 214	-	-	300 214
8	Кошти клієнтів	5 304 410	89 215	34 301	5 427 926
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	134 795	4 468	327	139 590
11	Усього зобов'язань	5 739 420	93 683	34 628	5 867 731
12	Чиста балансова позиція	562 245	793 159	(28 606)	1 326 798

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 31.12.2019 рік

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

Ризик ліквідності

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

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення високого ступеня впевненості того, що Банк має можливість як задовільнити свої щоденні зобов'язання щодо ліквідності, так і витримати період стресу ліквідності, що впливає як на забезпечене, так і на незабезпечене фінансування, джерелом якого може бути конкретний банк або весь ринок.

Принципи управління ризиком ліквідності

Управління ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків. Управління ризиком ліквідності контролюється департаментом управління ризиками.

Завдання управління ризиком ліквідності в межах операційного дня:

- забезпечення того, щоб Банк мав обсяг коштів, достатній для покриття планових та незапланованих потреб ліквідності;
- забезпечення виконання банківських операцій відповідно до встановлених лімітів, процедур і правил;
- дотримання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності, норм обов'язкового резервування тощо.

Процес управління ліквідністю в межах операційного дня керується департаментом казначейства та фондових ринків. А процес управління ризиком ліквідності керується департаментом казначейства та фондових ринків та департаментом управління ризиками.

Для зменшення впливу ризику ліквідності на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- здійснює щоденний аналіз високоякісних ліквідних активів (HQLA) та їх тенденції;
- здійснює щоденно/кожної декади розрахунок показників ліквідності НБУ, таких як N6, LCR у всіх валютах та LCR в іноземних валютах;
- щоденно контролює внутрішні межі концентрації, встановлені відповідними документами;
- забезпечує відповідну звітність та моніторинг.

Процес управління довгостроковою ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків та департаментом управління ризиками.

Для зменшення впливу ризику ліквідності на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо ризику ліквідності;
- щоденно здійснює моніторинг високоякісних ліквідних активів;
- щомісячно проводить GAP-аналіз на основі контрактних грошових потоків;
- щомісячно/щоденно оцінює ризик ліквідності шляхом розрахунку LCR та NSFR;
- щомісячно контролює рівень ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів і сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору ризику ліквідності;
- готує вчасну та повну звітність щодо ризику ліквідності для корпоративних органів Банку.

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

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

План дій забезпечує:

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

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до таких внутрішніх документів:

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

Таблиця 33.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2020 року

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)						
Рядо к	Найменування статті	На вимогу та маєнше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	214	300 000	-	-	300 214
2	Кошти клієнтів:	4 938 945	234 127	220 458	49 357	5 442 887
2.1	кошти фізичних осіб	2 038 411	151 000	103 881	7 671	2 300 963
2.2	Інші	2 900 534	83 127	116 577	41 686	3 141 924
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	1
4	Інші фінансові зобов'язання	140 364	7 315	23 486	23 218	194 383
5	Фінансові гарантії	-	-	1 743	-	1 743
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 361	-	153 743	167 472	323 576
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 081 885	541 442	399 430	240 047	6 262 804

Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2019 рік

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

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	214	-	-	-	214
2	Кошти клієнтів:	2 902 718	443 790	295 242	9 072	3 650 822

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

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1,005,572	-	-	-	-	1,005,572
2	Кредити та заборгованість банків	282,849	-	-	-	-	282,849
3	Кредити та заборгованість клієнтів	830,803	240,548	765,069	1,037,849	224,046	3,098,315
4	Інвестиції в цінні папери	1,921,624	147,903	725,348	-	-	2,794,875
5	Інші фін активи	12,444	474	-	-	-	12,918
6	Усього фінансових активів	4,053,292	388,925	1,490,417	1,037,849	224,046	7,194,529
Зобов'язання							
7	Кошти в інших банках	214	300,000	-	-	-	300,214
8	Кошти клієнтів	4,937,944	230,641	211,714	47,627	-	5,427,926
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
10	Інші фін зобов'язання	87,748	5,425	23,198	23,219	-	139,590
11	Усього фінансових зобов'язань	5,025,907	536,066	234,912	70,846	-	5,867,731
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(972,615)	(147,141)	1,255,505	967,003	224,046	1,326,798
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(972,615)	(1,119,756)	135,749	1,102,752	1,326,798	-

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2019 року

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	787 608	-	-	-	-	787 608
2	Кредити та заборгованість банків	377 325	-	-	-	-	377 325
3	Кредити та заборгованість клієнтів	123 354	192 686	718 954	351 284	49 519	1 435 797
4	Інвестиції в цінні папери	2 054 584	-	607 091	-	-	2 661 675
5	Інші фін активи	23 244	2 821	-	-	-	26 065
6	Усього фінансових активів	3 366 115	195 507	1 326 045	351 284	49 519	5 288 470
Зобов'язання							
7	Кошти в інших банках	214	-	-	-	-	214
8	Кошти клієнтів	2 900 411	438 731	290 185	8 977	-	3 638 304
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 583	-	-	-	-	3 583
10	Інші фін зобов'язання	111 964	5 580	21 659	24 565	-	163 768
11	Усього фінансових зобов'язань	3 016 172	444 311	311 844	33 542	-	3 805 869
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	349 943	(248 804)	1 014 201	317 742	49 519	1 482 601
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	349 943	101 139	1 115 340	1 433 082	1 482 601	-

Операційний ризик

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

Управлінська діяльність складається з:

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

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

Головними функціями управління операційним ризиком є:

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 34. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 31 грудня 2020 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу на рівні 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 35,65% (31 грудня 2019 року: 73,01%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 34,11% (31 грудня 2019 року: 69,68%).

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Основний капітал	1 294 961	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	(490 098)	(442 229)
6	Амортизація нематеріальних активів	384 057	353 488
7	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(26 189)	(12 722)
8	Непокріті збитки минулих років	(3 889 287)	(3 775 081)
9	Результат поточного року (збиток)	(264 393)	(217 680)
10	Додатковий капітал	58 521	70 938
11	Результат переоцінки основних засобів	58 521	70 938

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
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	1 353 479	1 557 582

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доходів, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2020 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 005 572	-	1 005 572	1 005 572

(у тисячах гривень)						
Ря- лок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2020 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
2	Кредити та заборгованість банків	-	282 849	-	282 849	282 849
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 098 315	3 098 315	3 098 315
4	Інвестиції в цінні папери ,	-	2 794 872	3	2 794 875	2 794 875
5	Інші фінансові активи	-	-	12 918	12 918	12 918
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти банків	-	300 214	-	300 214	300 214
7	Кошти клієнтів	-	5 427 926	-	5 427 926	5 427 926
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1	-	1	1
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	139 590	139 590	139 590

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2019 року

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

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості.

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

Фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою.

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

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

Таблиця 35.3. Вхідні дані, які не відслідковуються публічно і мають значний вплив на оцінку інструментів, що обліковуються за III рівнем ієрархії оцінки справедливої вартості

(у тисячах гривень)						
Рік	Тип інструменту	Справедлива вартість	Модель оцінки	Вхідні дані, які не відслідковуються і мають значний вплив на оцінку інструменту	Діапазон вхідних даних, які не відслідковуються	Чутливість справедливої вартості до вхідних даних, які не відслідковуються
1	2	3	4	5	6	7
2020 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	3 098 315	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 10.46 – 31.74% Інші валюти: 1.4 – 7%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
2019 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	1 451 685	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 12.83 – 30.81% Інші валюти: 3.70 – 14.88%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 005 572	-	1 005 572
2	Кредити та заборгованість банків	282 849	-	282 849
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 098 315	-	098 315
3.1	кредити юридичним особам	2 360 871	-	2 360 871
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	297 919	-	297 919
3.3	кредити фізичним особам на поточні потреби	485 030	-	485 030
3.4	інші кредити фізичним особам	145	-	145
3.5	резерв під знецінення кредитів	(45 650)	-	(45 650)
4	Інвестиції в цінні папери	1 197 822	1 600 394	2 798 216
4.1	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 197 822	-	1 197 822
4.2	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	1 600 391	1 600 391
4.3	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
4.4	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю	-	(31)	(31)

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	Усього
1	2	3	4	5
	переоцінкою в іншому сукупному доході			
5	Інші фінансові активи:	12 918		12 918
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	12 773	-	12 773
5.2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 372	-	2 372
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	8 266	-	8 266
5.4	Інші активи	20	-	20
5.5	Резерв під знецінення	(10 513)	-	(10 513)
6	Усього фінансових активів	5 597 476	1 600 394	7 197 870

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2019 року

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	Усього
1	2	3	4	5
	з переоцінкою в іншому сукупному доході			
4.3	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
4.4	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
5	Інші фінансові активи:	26 065		26 065
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	10 777	-	10 777
5.2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 454	-	2 454
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	22 879	-	22 879
5.4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	-	932
5.5	Інші активи	169	-	169
5.6	Резерв під знецінення	(11 146)	-	(11 146)
6	Усього фінансових активів	3 978 992	1 309 478	5 288 470

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом року, що завершився 31.12.2020 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва 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	-	-	-	-	-	-	106 875	-	до запитання	2 625	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	6	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	282 864	1,9-2,5%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	15	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	3 344	-	до запитання	-	-	-	1 014	-	до запитання	-	-	-
7	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	14 876	-	до запитання	-	-	-
	Провідний управлінський персонал												
8	Кредити та заборгованість клієнтів	208	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
9	Резерви під заборгованість за кредитами	1	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти клієнтів	627	0 - 9%	до запитання - до 183 днів	2 271	0.01%	до запитання - до 31 дня	3 515	0.01%	до запитання - до 31 дня	80	-	до запитання
11	Інші фінансові зобов'язання	5 890	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші нефінансові зобов'язання	5 540	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Інші пов'язані особи												
13	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 143	-	до запитання
14	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	111	-	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 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 309	41	-
2	Процентні витрати	-	(44)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(5)	(3)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	7 995	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	150 026	(796)	(870)
6	Комісійні доходи	255	12	-
7	Комісійні витрати	(1 998)	-	(14)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(23 136)	-
9	Інші операційні доходи	-	-	1 121
10	Інші адміністративні та операційні витрати	(25 664)	(7 874)	(772)

Таблиця 37.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(10 879 603)	(9)
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	10 964 597	-

Таблиця 37.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	6 948	-

Таблиця 37.5. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(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
				- понад 5 років									
10	Резерви під заборгованість за кредитами	6	-	понад 5 років	-								
11	Кошти клієнтів	862	0 - 11%	до запитання	1 066	0 – 0.5%	до запитання	389	0-0.25%	до запитання	-	-	-
12	Інші фінансові зобов’язання	5 391	-	до запитання - до 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов’язання	410	-	до запитання - до 31 дня	-		-						
	Інші пов’язані особи												
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 304	-	до запитання

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	6 031	68	-
2	Процентні витрати	-	(94)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(15)	(6)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	966	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(58 631)	113	(454)
6	Комісійні доходи	262	9	-
7	Комісійні витрати	(2 090)	-	(17)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(23 644)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(26 011)	(8 668)	(814)

Таблиця 37.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2019 року

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

Таблиця 37.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2019 року

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

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень					
Рядок	Найменування статті	витрати за 2020 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2020 року	витрати за 2019 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	23 136	6 439	22 464	403
2	Виплати при звільненні	-	-	1 180	-

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

Примітка 38. Події після дати балансу

Події, що відбулись після 31 грудня 2020 року не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

Примітка 39. Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

Відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 160 від 12 лютого 2013 р. (із змінами та доповненнями) Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2020 р.:

- Станом на 31 грудня 2020 р. власний капітал Банку складає 1 719 698 тисяч гривень, в тому числі:
 - статутний капітал – 1 048 726 тис. грн.
 - емісійні різниці – 4 600 754 тис. грн.
 - непокритий збиток – 4 142 030 тис. грн.
 - резерви переоцінки – 210 916 тис. грн.
 - резервні та інші фонди – 1 332 тис. грн.

Вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2020 р. є більшою від статутного капіталу, що відповідає вимогам ст 155 Цивільного кодексу України.

Перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на 31 грудня 2020 р.: Єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку (1 686 585 731 шт. простих іменних акцій та 1 500 000 шт. іменних привілейованих акцій) і є власником істотної участі, є Інтеза Санпаоло С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A), Місцезнаходження - 10121, Італія - Турін, Пьяцца Сан-Карло, 156.

- Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2020 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 979 090 тисяч гривень, за винятком впливу застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», що підтверджується даними бухгалтерського обліку та наявними банківськими документами.

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

- Грошові внески до статутного капіталу в розмірі 979 090 тисяч гривень здійснювались під час емісій акцій Банку, які мали місце протягом 1993-2018 років. Протягом 2013-2020 років, поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму:

- 7 250 000 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 1/13 від 24 травня 2013 р., платіжне доручення №1 від 24.05.2013 року);
- 1 295 430 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 1/15 від 29 січня 2015 р., платіжне доручення №1 від 29.01.2015 року);
- 304 906 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 2/15 від 6 лютого 2015 р., платіжне доручення №1 від 06.02.2015 року);
- 148 074 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 3/15 від 9 лютого 2015 р., платіжне доручення №150400006 від 09 лютого 2015 року);
- 1 122 242 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 4/15 від 18 лютого 2015 р., платіжне доручення №1 від 18 лютого 2015 року);
- 1 654 044 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 5/15 від 19 лютого 2015 р., платіжне доручення № 1 від 19 лютого 2015 року);
- 1 275 304 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 6/15 від 20 лютого 2015 р., платіжне доручення №1 від 20 лютого 2015 року);
- 3 971 569 грн. 72 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 7/15 від 10 вересня 2015 р., платіжне доручення №1 від 10 вересня 2015 року);
- 3 318 928 грн. 78 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 8/15 від 30 вересня 2015 р., платіжне доручення №1 від 30 вересня 2015 року);
- 6 110 063 грн. 36 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 9/15 від 9 жовтня 2015 р., платіжне доручення №1 від 09 жовтня 2015 року)
- 10 719 162 грн. 12 коп. платіжне доручення №1 (договір купівлі-продажу цінних паперів №1/18 від 25 січня 2018 р., платіжне доручення №10 від 25 січня 2018 року).

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані на ведення статутної діяльності.

Станом на 31 грудня 2020 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Затверджено до випуску та підписано

**Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**



Джанлука Корріас

Л.В. Остахова

ДАТА: 17 березня 2021 року

**вик. Волошина М.І.
(044) 251-02-43**

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03150
Україна

Т: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertilly.ua
www.bakertilly.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

- звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2020 року;
- звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;
- звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року;
- звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року (за прямим методом);
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансовій звітності, яка зазначає, що, незважаючи на те, що управлінський персонал вважає, що він вживає 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. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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

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

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

Ключове питання аудиту

Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, за зобов'язаннями з кредитування, коштів на кореспондентських рахунках у інших банках – 65 078 тис. грн.

Дивіться примітки 6, 7, 8 та 19

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

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

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

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

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

Наші процедури включали, серед іншого:

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

Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (звіту про управління) за 2020 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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

цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

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

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

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

Призначення і тривалість аудиторського завдання

Нас було призначено аудиторами рішенням Наглядової ради Банку 30 липня 2020 року (протокол №8_20.7) для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Загальна тривалість виконання нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає 1 рік.

Надання неаудиторських послуг та незалежність

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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

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

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

Узгодженість з додатковим звітом для комітету з питань аудиту

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

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

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

- звіт про управління (звіт керівництва) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2020 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління, складено у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою НБУ № 373 від 24.10.2011 року, та інших застосовних законодавчих і нормативних актів, а наведена в ньому інформація узгоджується з фінансовою звітністю;
- ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

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

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

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

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

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

Дії у відповідь на оцінені ризики

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

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

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

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями

Дії у відповідь на оцінені ризики

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;
- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і
- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.
- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували такі потенційно ризикові сфери: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і
- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України «Про банки і банківську діяльність» та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України «Про цінні папери та фондовий ринок» та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

відповідних законів і нормативних актів, розглянутих в цьому розділі;

- запит управлінському персоналу, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та внутрішнім юристам щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій;
- виконання аналітичних процедур для виявлення будь-яких незвичайних або несподіваних взаємозв'язків, які можуть вказувати на ризики суттєвих викривлень внаслідок шахрайства;
- ознайомлення з протоколами засідань тих, кого наділено найвищими повноваженнями та перегляд звітів внутрішнього аудиту;
- тестування відповідності інформації відображеної у фінансовому обліку та коригувань; оцінка того, чи свідчать судження та рішення, зроблені управлінським персоналом при визначенні облікових оцінок, про наявність упередженості; оцінювання економічного обґрунтування щодо значних операцій, які є незвичайними або виходять за межі звичайного перебігу бізнесу.

Ми також повідомили відповідні ідентифіковані закони та нормативні акти, потенційні ризики шахрайства всім членам команди завдання з аудиту і залишалися протягом всього аудиту настороженими щодо будь-яких ознак шахрайства або недотримання вимог законів і нормативних актів.

Інші питання

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

- інформація, яка міститься в звіті про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2020 рік відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 40¹ Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок» та інших застосовних законодавчих і нормативних вимог нами перевірена та узгоджується з фінансовою звітністю;
- на нашу думку звіт про корпоративне управління у складі Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2020 рік, відповідальність за який несе управлінський персонал Банку, містить всю інформацію, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 40¹ Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок».

Інші законодавчі і нормативні вимоги

Звітування, яке вимагається Законом України «Про банки та банківську діяльність» та «Положенням про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженим Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2020 року №90

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2020 року №90, аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:

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

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

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

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2020 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2020 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

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

строками», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2021 року.

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

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2020 року «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах».

внутрішнього аудиту

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

стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено суттєвих відхилень щодо здійсненого Банком розрахунку кредитного ризику станом на 31.12.2020 року.

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

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

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

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2020 року достатній і за даними Банку складає 1 048 726 тис. грн. Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2020 року за даними Банку складає 1 353 479 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 34 «Управління капіталом»).

стосовно ведення бухгалтерського обліку

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

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

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

основні відомості про Банк

повне найменування – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРАВЕКС БАНК»

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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

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

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

дата державної реєстрації - 27.10.2004 року

основні види діяльності - інші види грошового посередництва

дата внесення змін до установчих документів – Статут Банку у новій редакції затверджено рішенням акціонера від 12.12.2019 року (протокол №5/2019), погоджено НБУ 16.03.2020 року та зареєстровано державним реєстратором 31.03.2020 року

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

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

Власний капітал Банку за даними фінансової звітності станом на 31.12.2020 року складає 1 719 698 тис. грн. Розмір регулятивного капіталу Банку на протязі 2020 року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Розмір капіталу Банку за даними аудиту відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами НКЦПФР.

щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2020 року відповідає установчим документам Банку і складає 1 048 726 тис. грн., як зазначено у Примітці 22 «Статутний капітал».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2020 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 1 197 822 тис. грн. та інвестиціями в облігації внутрішньої державної позики, справедлива вартість яких становила 1 600 391 тис. грн. (див. Примітка 9 «Інвестиції в цінні папери»)

щодо іншої фінансової інформації відповідно до законодавства

Наш аудит фінансової звітності Банку не стосувався будь-якої іншої фінансової інформації відповідно до законодавства, окрім наведеної у фінансовій звітності Банку за 2020 рік та інформації наведеної у даному розділі нашого звіту щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту – Додаток №1 до Договору №219/19 від 14.09.2021 року

дата початку та дата закінчення проведення аудиту – 04.11.2020 року та 17.03.2021 року.

Ключовий партнер з аудиту

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

Генеральний директор

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

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

Олександр Почкун

Партнер

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

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

Гагик Нерсесян

17.03.2021 року

м. Київ, Україна

Основні відомості про аудиторську фірму

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

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

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

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

ADVISORY · ASSURANCE · TAX · ACCOUNTING

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