

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Квартальна (скорочена)
фінансова звітність станом на
31 березня 2020 р. та за перший
квартал, що закінчився
зазначеною датою

Фінансова звітність на 31.03.2020 та за перший квартал, що закінчився на цю дату

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	6
Примітки до фінансової звітності	8

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	970 394	787 608
Кредити та заборгованість банків	7	347 977	377 325
Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 803 074	1 435 797
Інвестиції в цінні папери	9	2 348 215	2 661 675
Інвестиційна нерухомість	10	19 123	19 380
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		992	1 141
Відстрочений податковий актив		5 582	-
Основні засоби та нематеріальні активи		323 598	333 497
Активи з права користування	11	47 708	52 828
Інші фінансові активи	12	16 440	26 065
Інші нефінансові активи	13	19 758	28 053
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	41 264	41 264
Усього активів		5 944 125	5 764 633
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		214	214
Кошти клієнтів	15	3 896 360	3 638 304
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	1	3 583
Резерви за зобов'язаннями	17	9 055	11 510
Інші фінансові зобов'язання	18	125 611	163 768
Інші нефінансові зобов'язання	19	75 767	52 217
Усього зобов'язань		4 107 008	3 869 596
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	20	4 600 754	4 600 754
(Непокритий збиток)		(3 993 310)	(3 966 523)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		179 615	210 748
Усього власного капіталу		1 837 117	1 895 037
Усього зобов'язань та власного капіталу		5 944 125	5 764 633

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Л.В.Остахова

ДАТА: 24 квітня 2020 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2020	31.03.2019
1	2	3	4
Процентні доходи	22	123 827	136 474
Процентні витрати	22	(45 163)	(36 821)
Чистий процентний дохід		78 664	99 653
Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,7,8	3 155	13 082
Чисті процентні доходи після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		81 819	112 735
Комісійні доходи	24	38 748	35 359
Комісійні витрати	24	(12 450)	(18 087)
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		9 874	5 831
Чистий (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(4 730)	(2 659)
Доходи/(збитки), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 675)	1
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	13, 14	(126)	140
Дохід від припинення визнання фінансових активів		-	1
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		28	4
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	2 887	(458)
Інші операційні доходи	25	2 658	9 107
Витрати на виплати працівникам		(63 154)	(61 126)
Витрати зносу та амортизація		(13 015)	(28 701)
Амортизація активів з права користування		(6 276)	(5 312)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(63 281)	(71 249)
Збиток до оподаткування		(28 693)	(24 414)
(Витрати) на податок на прибуток	27	(143)	(344)
Збиток від діяльності, що триває		(28 836)	(24 758)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами		68	69
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	21	143	1 283
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки інвестицій у цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	21	(34 876)	2 016
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	21	5 582	-
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування		(29 083)	3 368
Усього сукупного збитку за період		(57 919)	(21 390)
Збиток, що належить власникам банку		(28 836)	(24 758)
Усього сукупного збитку, що належить власникам банку		(57 919)	(21 390)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий збиток на одну просту акцію (грн)	28	(0,02)	(0,01)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію (грн)	28	(0,02)	(0,01)
Збиток на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий збиток на одну просту акцію за період (грн)	28	(0,02)	(0,01)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію за період (грн)	28	(0,02)	(0,01)

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2020	31.03.2019
1	2	3	4

Затверджено до випуску та підписано

**Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Джанлука Корріас

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Л.В.Остахова

ДАТА: 24 квітня 2020 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2020	31.03.2019
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		124 865	115 505
Процентні витрати, що сплачені		(44 007)	(32 988)
Комісійні доходи, що отримані		38 760	35 346
Комісійні витрати, що сплачені		(12 460)	(18 092)
Результат операцій з іноземною валютою		9 873	5 831
Інші отримані операційні доходи		2 257	3 032
Витрати на утримання персоналу		(55 635)	(53 383)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(61 439)	(71 249)
Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 214	(15 998)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості банків		86 256	(182 499)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(274 274)	466 945
Чисте зменшення інших фінансових активів		23 394	16 107
Чисте збільшення коштів банків		-	25
Чисте зменшення коштів клієнтів		10 847	244 920
Чисте (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(3 618)	-
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових зобов'язань		(23 409)	8 304
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності		(178 590)	537 804
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(41 954 735)	(35 769 437)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		42 229 371	35 260 000
Придбання основних засобів		(13 017)	(11 351)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		(14)	-
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		2 179	13 802
Придбання нематеріальних активів		(345)	(511)
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності		263 439	(507 497)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		84 849	30 307
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		97 937	(10 013)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	787 608	823 213
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	970 394	843 507

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Л.В.Остахова

ДАТА: 24 квітня 2020 року

Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
Залишок на 01 січня 2019 року	1 048 726	4 600 754	1 332	251 409	(3 898 038)	2 004 183	2 004 183
Усього сукупного доходу (збиток) на 31.03.2019 року	-	-	-	(7 886)	(16 680)	(24 566)	(24 566)
інший сукупний дохід	-	-	-	(7 886)	8 078	192	192
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(7 661)	8 004	343	343
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	(221)	-	(221)	(221)
Операції з акціонерами	-	-	-	(4)	74	70	70
Залишок на кінець дня 31 березня 2019 року	1 048 726	4 600 754	1 332	243 523	(3 914 718)	1 979 617	1 979 617
Залишок на 01 січня 2020 року	1 048 726	4 600 754	1 332	210 748	(3 966 523)	1 895 037	1 895 037
Усього сукупного доходу (збиток) на 31.03.2020 року	-	-	-	(31 133)	(26 786)	(57 919)	(57 919)
інший сукупний дохід	-	-	-	(31 133)	2 050	(29 083)	(29 083)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	(1 750)	1 891	141	141
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	(29 294)	-	(29 294)	(29 294)
Операції з акціонерами	-	-	-	(89)	159	70	70
Залишок на кінець дня 31 березня 2020 року	1 048 726	4 600 754	1 332	179 615	(3 993 309)	1 837 118	1 837 118

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

Джанлука Корріас

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Л.В.Остахова

ДАТА: 24 квітня 2020 року

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Публічне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 31 березня 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 розпочатого 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 березня 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 відток за коштами клієнтів;
- змінив графік роботи відділень;
- перевів співробітників на роботу з дому із віддаленим доступом, щоб забезпечити безперервну операційну діяльність;
- розробляє програму реструктуризації заборгованості для клієнтів.

Проте, протягом першого кварталу 2020 року, Банк активно здійснював такі заходи:

- кредитував юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- активно проводив кредитування роздрібного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- проводив вдосконалення та оновлення своїх банківських продуктів у відповідність до потреб клієнтів та ринку;
- проводив роботу у напрямку реалізації/продажу майна;

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

- проводив активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів.

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

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

Впродовж перших місяців 2020 року спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Разом в поєднанні з такими факторами як різке зниження ціни на нафту та фондові індекси, зниження ціни на сталь на тлі скорочення попиту та ділової активності, зменшення інтересів інвесторів до ризикових активів, призвело до відтоку капіталу, а також до девальвації валют відносно долара країн, що розвиваються.

В свою чергу, з метою захисту населення України від потенційної серйозної загрози коронавірусу, Уряд запровадив карантин до 24 квітня 2020 року з можливим продовженням за необхідності. Разом з тим, Уряд ввів режим надзвичайної ситуації – були вжиті заходи щодо обмеження на переміщення людей всередині України та між містами в регіонах, які можуть найбільше постраждати, призупинення транспортних зв'язків з Україною та обмеження в'їзду до України. Деякі підприємства також доручили працівникам залишатися вдома та скоротити або тимчасово припинити ділові операції.

Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

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

Національний банк України також здійснив додаткові заходи у відповідь на ці події. Банкам рекомендується 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;
- Запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули).

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. Для підписання угоди наразі необхідно виконати два prior actions: прийняти закон про ринок землі та закон про экс-власників збанкрутілих банків.

На початку березня міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента України в іноземній і національній валюті на рівні «В», прогноз позитивний. Позитивний прогноз відображає очікування Fitch, що продовження взаємодії з МВФ у рамках нової багаторічної програми допоможе підтримати стійке зниження ризиків рефінансування за рахунок полегшення доступу до додаткового зовнішнього фінансування, зміцнення макрофінансової стабільності та стійкості бюджету, а також зменшити можливості для реформування.

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

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

Примітка 3. Основи складання звітності

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

Протягом першого кварталу, що закінчився 31 березня 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 відрізнятись від цих оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, одиниці виміру тисячі гривень, якщо не зазначене інше.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність станом на 31.03.2020 підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». У цій фінансовій звітності банк не рокує інформацію за статтями «Основні засоби та нематеріальні активи», «Кошти банків» за якими не відбулося суттєвих змін за перший квартал, що закінчилися 31.03.2020 року та з дати публікації річної фінансової звітності за 2019 рік.

Примітка 4. Принципи облікової політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» за перший квартал, що закінчився 31 березня 2020 року

З дати складання річної фінансової звітності за 2019 рік Облікова політика не змінювалася.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

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

Поправки до посилань на Концептуальні засади фінансової звітності в стандартах МСФЗ

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

МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти".

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

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

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	438 234	415 468
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 482)	(1 431)
3	Кошти в Національному банку України	89 165	86 282
4	Кореспондентські рахунки у банках:	444 507	287 317
4.1.	України	2 238	1 850
4.2.	Інших країн	442 269	285 467
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(30)	(28)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	970 394	787 608

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

Станом на 31 березня 2020 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS в сумі 108 553 тис. грн.(2019 рік – Deutsche Bank AG в сумі 95 208 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

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

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.03.2020 та за перший квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(28)	(28)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3	3
3	Курсові різниці	(5)	(5)
4	Залишок станом на кінець періоду	(30)	(30)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 березня 2020 року на суму 3 521 тис.грн. (2019: 9 717 тис.грн).

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(12)	(12)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(18)	(18)
3	Курсові різниці	2	2
4	Залишок станом на кінець періоду	(28)	(28)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.03.2020 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:	444 507	436 752	89 165	970 424
1.1.	Без затримки платежу	444 507	436 752	89 165	970 424

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

(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
2	Третя стадія знецінення	-	1 482	-	1 482
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 482	-	1 482
3	Резерв під знецінення коштів	(30)	(1 482)	-	(1 512)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	444 477	436 752	89 165	970 394

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	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	347 991	377 447
1.1	Короткострокові	347 991	377 447
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(14)	(122)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	347 977	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 32 тис.грн. (2019 рік -245 тис.грн.). Станом на 31 березня 2020 року кредити, надані іншим банкам, склали 347 977 тис.грн.(станом на 31.12.2019 - 347 325 тис.грн.), що являє собою значну концентрацію.

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

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків на 31.03.2020 року та за квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(122)	(122)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	110	110
3	Курсові різниці	(2)	(2)
4	Залишок станом на кінець періоду	(14)	(14)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 березня 2020 року на суму 3 521 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 31.03.2020 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:	347 991	347 991
1.1	Без затримки платежу	347 991	347 991
2	Резерв під знецінення коштів	(14)	(14)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	347 977	347 977

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	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 387 304	1 095 892
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	105 062	89 348
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	331 304	267 789
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	83	24
5	Резерв під знецінення кредитів	(20 679)	(17 256)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 803 074	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 відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 березня 2020 року буде на 18 031 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2019 р.: 14 358 тис.грн.).

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

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 31 березня 2020 і кінець 2019 років фінансування, надане 1 і 1 клієнтам, становить 16% і 16% відповідно (278 754 тис. грн. та 234 630 тис. грн. відповідно).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.03.2020 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(8 005)	(6 212)	(3 039)	(17 256)

2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(916)	1 540	(1 103)	(479)
3	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(1 535)	-	(1 535)
4	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	(19)	1	(18)
5	Курсові різниці	(670)	(719)	(2)	(1 391)
6	Залишок станом на кінець періоду	(9 591)	(6 945)	(4 143)	(20 679)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю «Чисте зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 березня 2020 року на суму 3 521 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)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 6.2 та статті 2 Таблиці 7.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 грудня 2019 року на суму 9 717 тис.грн. (2018: 7 253 тис.грн).

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

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2020		31.12.2019	
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	39 280	2.16%	39 140	2,69%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	71 752	3.93%	37 510	2,58%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	460 923	25.27%	399 396	27,49%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	76 474	4.19%	168 676	11,61%
5	Переробна промисловість	738 875	40.52%	451 170	31,05%
6	Фізичні особи	436 449	23.93%	357 161	24,58%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 823 753	100,00%	1 453 053	100,00%

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.03.2020 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	537 881	133	261 474	83	799 571
2	Кредити, що забезпечені:	502 705	104 930	32 183	-	639 818
2.1	грошовими коштами	30 419	-	11 242	-	41 661
2.2	Нерухомий майном	472 286	104 930	20 941	-	598 157
2.2.1	іпотека житлового призначення	3 024	101 760	494	-	105 278
2.2.2	не житлова іпотека	469 262	-	20 447	-	489 709
2.2.3	Земля	-	3 170	-	-	3 170
3	Іншими активами	346 718	-	37 646	-	384 364
3.1	обладнання	120 126	-	-	-	120 126
3.2	товари в обороті	78 366	-	-	-	78 366
3.3	транспорт	148 226	-	37 646	-	185 872
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 387 304	105 063	331 303	83	1 823 753

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

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

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2	Кредити, що забезпечені:	424 951	89 240	32 925	-	547 116
2.1	грошовими коштами	41 098	-	11 422	-	52 520
2.2	Нерухомий майном	383 853	89 240	21 503	-	494 596
2.2.1	іпотека житлового призначення	2 338	85 852	584	-	88 774
2.2.2	не житлова іпотека	381 515	-	20 919	-	402 434
2.2.3	Земля	-	3 388	-	-	3 388
3	Іншими активами	349 303	-	44 201	-	393 504
3.1	обладнання	87 869	-	-	-	87 869
3.2	товари в обороті	139 715	-	-	-	139 715
3.3	транспорт	121 719	-	44 201	-	165 920
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 095 892	89 348	267 788	24	1 453 052

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.03.2020 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	1 387 304	95 121	330 548	83	1 813 057
1.1.	Без затримки платежу	1 387 304	86 822	313 217	83	1 787 427
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	8 299	17 331	-	25 630
2	Друга стадія знецінення:	-	3 391	40	-	3 431
2.1.	Без затримки платежу	-	2 846	-	-	2 846
2.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	187	-	-	187
2.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	191	17	-	208
2.4.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	166	23	-	189
3	Третя стадія знецінення:	-	6 551	715	-	7 266
3.1.	Без затримки платежу	-	13	51	-	63
3.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	127	-	-	127

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

(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 91 до 180 днів	-	317	398	-	716
3.6.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	940	-	-	940
3.7.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	5 154	266	-	5 420
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 387 304	105 063	331 303	83	1 823 753
5	Резерв під знецінення за кредитами	(9 591)	(6 945)	(4 143)	-	(20 679)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 377 714	98 118	327 159	83	1 803 074

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 день	-	3 977	260	-	4 237
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 095 892	89 347	267 788	24	1 453 053
5	Резерв під знецінення за кредитами	(8 006)	(6 212)	(3 038)	-	(17 256)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 087 888	83 135	264 750	24	1 435 797

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

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 451 235	1 352 197
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 451 235	1 352 197
2	Боргові цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	896 977	1 309 475
2.1	облігації внутрішньої державної позики	896 977	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	2 348 215	2 661 675

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

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.03.2020

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ.	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 451 235	1 451 235
1.1	Без затримки платежу	1 451 235	1 451 235
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 451 235	1 451 235

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.12.2019

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

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.03.2020

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	896 977	896 977
1.1	Без затримки платежу	896 977	896 977
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	896 977	896 977

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 31.03.2020 року та за квартал, 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 кінець періоду	(31)	(31)

Таблиця 9.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2019 року та за рік, що закінчився на цю дату

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

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

Таблиця 9.8. Інвестиції в акції та інші цінні папери що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході.

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах.	
				31.03.2020	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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	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	(257)	(34 361)
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(39 248)
4	Майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя	-	2 733
5	Збитки від реалізації інвестиційної нерухомості	-	(357)
6	(Зменшення) вартості інвестиційної нерухомості	-	(2 680)
7	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	19 123	19 380

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Суми доходів і витрат	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	14	-	7 651

Примітка 11. Активи з права користування

Таблиця 11.1 Активи з права користування.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Активи з права користування:		
1.1	Будівлі та споруди	47 708	52 828
2	Усього інших активів за мінусом резервів	47 708	52 828

Дані статті 2 Таблиці 11.1 розкривають статтю «Активи з права користування» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 11.2 Рух за активами з права користування за перший квартал 2020 року, що закінчився 31.03.2020 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Всього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2020 року	52 828	52 828
2	Придбання активів з права користування	1 930	1 930
3	Переоцінка первісної вартості активів з права користування	33	33
4	Переоцінка зносу	178	178
5	Нарахована амортизація за період	(6 276)	(6 276)
6	Припинення визнання активів з права користування	(985)	(985)
7	Залишок на 31 березня 2020 року	47 708	47 708
7.1	Активи з права користування	77 617	77 617
7.2	Нарахована амортизація на кінець періоду	(29 909)	(29 909)

Таблиця 11.3 Рух за активами з права користування на 31.12.2019 рік та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Всього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2019 года	-	-
2	Коригування у зв'язку із змінами облікової політики за МСФЗ 16	79 430	79 430
3	Нарахована амортизація за рік	(24 645)	(24 645)
4	Припинення визнання активів з права користування	(1 957)	(1 957)
5	Залишок на 31 грудня 2019 года	52 828	52 828
5.1	Активи з права користування	76 636	76 636
5.2	Нарахована амортизація за рік	(23 808)	(23 808)

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 614	10 777
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 263	2 454
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 844	22 879
3.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	22 760	31 955
3.2	Резерв під операційні ризики за операціями з платіжними картками	(9 916)	(9 076)
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	932	932
5	Інші активи	148	169
6	Резерв під знецінення	(11 361)	(11 146)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	16 440	26 065

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

Дані статті 7 Таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан. З метою забезпечення покриття операційних ризиків щодо накопичення активних залишків за транзитними рахунками по міжбанківським розрахункам за операціями проведеними з платіжними картками, що емітовані банком, в мережі інших банків і проведених по платіжним карткам, що емітовані іншими банками в мережі банку та розрахунками за еквайринговими операціями, банком створено резерв, що відображений за статтею 3.2 Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за перший квартал 2020 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані 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 періоду	13	(50)	-	(8)	(45)
3	Курсові різниці по резервам	(170)	-	-	-	(170)
4	Залишок за станом на 31 березня 2020 року	(9 747)	(556)	(932)	(126)	(11 361)

Стаття 2 Таблиці 12.2 та стаття 2 Таблиці 13.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 12.2 та таблиці 13.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом першого кварталу 2020 року, що складає 1 тис.грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані 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)

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

у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходими	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	140	(266)	-	8	(118)
3	Списання безнадійної заборгованості	26	72	-	105	203
4	Відновлення заборгованості, яка була списана за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(14)	-	-	(14)
5	Курсові різниці по резервам	140	-	-	-	140
6	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(9 590)	(506)	(932)	(118)	(11 146)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.03.2020 та за перший квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 897	1 744	22 760	-	21	26 421
1.1	Без затримки платежу	1 804	1 661	22 760	-	20	26 245
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	40	17	-	-	-	57
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	26	46	-	-	1	73
1.4	Із затримкою платежу від	27	19	-	-	-	46

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

<i>(у тисячах гривень)</i>							
<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
	61 до 90 днів						
2	Третя стадія знецінення:	9 717	519	-	932	127	11 295
2.1	Без затримки платежу	-	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу до 30 днів	-	8	-	-	-	8
2.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	4	-	-	-	4
2.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	5	-	-	-	5
2.5	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	16	64	-	-	9	89
2.6	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	114	61	-	-	-	175
2.7	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	9 587	377	-	932	118	11 014
3	Всього інших активів	11 614	2 263	22 760	932	147	37 716
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 746)	(556)	-	(932)	(127)	(11 361)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	1 868	1 707	22 760	-	20	26 355

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

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 229	1 971	22 879	-	50	26 130
1.1	Без затримки платежу	1 037	1 901	22 879	-	50	25 868
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	182	50	-	-	-	232
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	9	11	-	-	-	20
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	1	9	-	-	-	10
2	Третя стадія знецінення:	9 548	483	-	932	118	11 081
2.1	Без затримки платежу	-	-	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу до 30 днів	-	12	-	-	-	12
2.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	7	-	-	-	7
2.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	11	-	-	-	11
2.5	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	96	74	-	-	-	170
2.6	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	11	42	-	-	-	53
2.7	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 441	337	-	932	118	10 828
3	Всього інших фінансових активів	10 777	2 454	22 879	932	168	37 211
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 590)	(506)	-	(932)	(118)	(11 146)

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2020 року та за квартал, 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
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 187	1 948	22 879	-	50	26 065

Примітка 13. Інші нефінансові активи

Таблиця 13.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 011	683
2	Передоплата за послуги	9 871	12 342
3	Банківські метали	4 841	14 976
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	541	188
5	Інші активи	943	1 161
6	Резерв під інші нефінансові активи	(1 448)	(1 297)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	19 759	28 053

Дані статті 7 Таблиці 13.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів на 31.03.2020 року та за квартал, 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	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(82)	-	-	(82)
3	Курсові різниці по резервам	-	-	(69)	(69)
4	Залишок на 31 березня 2020 року	(620)	(423)	(405)	(1 448)

Стаття 2 Таблиці 12.2 та стаття 2 Таблиці 13.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 12.2 та таблиці 13.2 складає суму погашення

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

списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом першого кварталу 2020 року, що складає 1 тис.грн.

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів на 31.12.2019 року та за рік, що закінчився на цю дату.

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

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.03.2020 та за квартал, 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'язковим платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	4 391	9 448	4 841	541	943	20 164
1.1	Без затримки платежу	4 391	9 448	4 841	541	943	20 164
2	Третя стадія знецінення:	620	423	-	-	-	1 043
2.1	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	119	-	-	-	-	119
2.2	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	501	-	-	-	-	501
2.3	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	423	-	-	-	423
3	Всього нефінансових інших активів	5 011	9 871	4 841	541	943	21 207
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(620)	(423)	(405)	-	-	(1 448)

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 березня 2020 року та за квартал, 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'язковим і платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Усього інших активів за мінусом резервів	4 391	9 448	4 436	541	943	19 759

Таблиця 13.5. 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	(538)	(423)	(336)	-	-	(1 297)

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

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

Примітка 14 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу:	41 264	41 264
1.1	Основні засоби	41 264	41 264
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	41 264	41 264

Дані статті 2 Таблиці 14.1 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 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	74 961	298 751
1.1	Поточні рахунки	74 829	9 814
1.2	Строкові кошти	132	288 937
2	Інші юридичні особи	1 808 365	1 460 241
2.1	Поточні рахунки	1 303 782	996 196
2.2	Строкові кошти	504 583	464 045
3	Фізичні особи:	2 013 034	1 879 312
3.1	Поточні рахунки	1 478 620	1 329 360
3.2	Строкові кошти	534 414	549 952
4	Усього коштів клієнтів	3 896 360	3 638 304

Дані статті 4 Примітки 15.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

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

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31.03.2020 і 31.12.2019 років депозити 4 і 4 клієнтів у Банку становили відповідно 440 043 тис.грн. та 452 141 тис.грн., що дорівнювало 11,29 % від суми коштів клієнтів на звітні дати.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2020		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	11 085	0,28%	11 902	0,33%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	151 576	3,89%	151 083	4,15%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	358 312	9,19%	363 633	9,99%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 719	0,30%	46 741	1,28%
6	Фізичні особи	2 013 033	51,67%	1 879 312	51,65%
7	Переробна промисловість	398 789	10,23%	205 484	5,65%
8	Фінансова і страхова діяльність	642 493	16,49%	636 302	17,49%
9	Будівництво	34 383	0,88%	64 394	1,77%
10	Інформація та телекомунікація	112 131	2,88%	149 918	4,12%
11	Інші	162 829	4,18%	129 524	3,56%
12	Усього коштів клієнтів	3 896 360	100,00%	3 638 304	100,00%

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати, що обліковуються за амортизованою вартістю	1	3 583
2	Усього	1	3 583

Дані статті 2 Примітки 16 розкривають статтю «Боргові цінні папери, емітовані банком» Звіту про фінансовий стан.

Конвертовані боргові інструменти, емітовані АТ «ПРАВЕКС БАНК», станом на 31.03.2020 та на 31.12.2019 років відсутні.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2020 року та за півроку, 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 1 січня 2020 року	3 335	8 175	11 510
2	(Зменшення)/збільшення резерву під знецінення протягом періоду	912	(3 799)	(2 887)
3	Курсові різниці по резервам	432	-	432
4	Залишок за станом на 31 березня 2020 року	4 679	4 376	9 055

Дані статті 4 Таблиці 17.1 розкривають статтю «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2020 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими АТ «ПРАВЕКС БАНК» може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 1 265 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 2 446 тис.грн.
- за податковими зобов'язаннями 665 тис. грн.;

За результатами 2017 року у Банку виникла суперечка з державними органами на суму 196 тис. грн. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення суперечки, резерви під ці ризики на 31.03.2020 року у фінансовій звітності не створювалися.

Таблиця 17.2. 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 17.2 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 18. Інші фінансові зобов'язання
Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 424	4 350
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	21 599	28 377
3	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24 149	44 759
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти	251	3 383
5	Забезпечення (резерв) під інші виплати пов'язані з оплатою праці працівникам	23 496	26 373
6	Орендні зобов'язання	49 789	54 314
7	Інша заборгованість	1 903	2 212
8	Усього інші фінансові зобов'язання	125 611	163 768

Дані статті 8 Таблиці 18.1 розкривають статтю "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 18.2. Орендні зобов'язання за строками погашення на 31.03.2020

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Орендні зобов'язання:	25 926	23 863	49 789
1.1	Будівлі і споруди	25 926	23 863	49 789

Таблиця 18.3. Орендні зобов'язання за строками погашення на 31.12.2019

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

Примітка 19. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10 465	8 655
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	19 929	7 560
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	8 348	4 690
4	Доходи майбутніх періодів	7 062	6 564
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	12 711	9 491
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	570	511
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	10 922	7 815
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	69	24
9	Розрахунки з платіжними системами і УПЦ	5 687	6 901
10	Інша заборгованість	4	6
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	75 767	52 217

Дані статті 11 Примітки 19 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 20. 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 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 31 березня 2020 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 31 березня 2020 та 31.12.2019 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 березня 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 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 21.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	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 :	(34 876)	4 716
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7 791	13 730
2.2	зменшення корисності	(42 667)	(9 014)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву інвестицій в цінні папери	5 582	(849)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	(25 427)	3 867

Таблиця 21.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	206 809	251 387
2	Переоцінка основних засобів	(1 891)	(44 141)

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	17 946
2.2	зменшення корисності	-	(9 455)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(1 891)	(52 632)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	141	(437)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	205 059	206 809

Таблиця 21.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1.	Залишок на 1 січня	72	22
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(91)	61
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	94	446
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(26)	-
2.3	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(159)	(385)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	2	(11)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	(17)	72

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 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	970 394	-	970 394	787 608	-	787 608
2	Кредити та заборгованість банків	7	347 977	-	347 977	377 325	-	377 325
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 217 037	586 037	1 803 074	1 034 995	400 802	1 435 797
4	Інвестиції в цінні папери	9	2 348 215	-	2 348 215	2 661 675	-	2 661 675
5	Інвестиційна нерухомість	10	-	19 123	19 123	-	19 380	19 380
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		992	-	992	1 141	-	1 141
7	Відстрочений податковий актив		-	5 582	5 582	-	-	-
8	Основні засоби та нематеріальні активи		-	323 598	323 598	-	333 497	333 497
9	Активи з права користування	11	24 521	23 187	47 708	28 223	24 605	52 828
10	Інші фінансові активи	12	16 440	-	16 440	26 065	-	26 065
11	Інші нефінансові активи	13	19 758	-	19 758	28 053	-	28 053
12	Необоротні активи, утримувані для продажу	14	41 264	-	41 264	41 264	-	41 264
13	Усього активів		4 986 598	957 527	5 944 125	4 986 349	778 284	5 764 633
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків		214	-	214	214	-	214
15	Кошти клієнтів	15	3 890 635	5 725	3 896 360	3 629 327	8 977	3 638 304
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	16	1	-	1	3 583	-	3 583
17	Резерви за зобов'язаннями	17	7 026	2 029	9 055	11 510	-	11 510
18	Інші фінансові зобов'язання	18	125 611	-	125 611	139 202	24 566	163 768
19	Інші нефінансові зобов'язання	19	75 767	-	75 767	52 217	-	52 217
20	Усього зобов'язань		4 099 254	7 754	4 107 008	3 836 053	33 543	3 869 596

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.03.2019
1	2	5	6
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю	1 843	3 610
2	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю	47 297	33 332
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	45 733	15 539
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	28 954	83 993
5	Усього процентних доходів	123 827	136 474
Процентні витрати:			
6	Процентні витрати за строкові кошти юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(10 881)	(11 568)
7	Процентні витрати за строкові кошти фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 244)	(4 138)
8	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(18)	-
9	Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 926)	(18 561)
10	Процентні витрати за цінними паперами, що емітовані банком, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(2 094)	(2 554)
12	Усього процентних витрат	(45 163)	(36 821)
13	Чистий процентний дохід	78 664	99 653

Дані статті 13 Примітки 23 розкривають статтю «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.03.2019
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	25 364	24 044
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 775	2 411
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	2	9
4	За послуги страхового агента	1 261	338
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	352	399
6	Операції з цінними паперами	100	89
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з платіжними картками	6 566	8 046
8	Гарантії надані	2 321	-
9	Інші	7	23
10	Усього комісійних доходів	38 748	35 359
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
11	Розрахунково-касові операції	(9 183)	(14 199)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(11)	(449)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.03.2019
1	2	3	4
13	Витрати за гарантіями	(443)	(43)
14	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з платіжними картками	(2 813)	(3 396)
15	Усього комісійних витрат	(12 450)	(18 087)
16	Чистий комісійний дохід	26 298	17 272

Дані статті 10 та статті 15 Примітки 24 розкривають статтю «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 25. Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.03.2019
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	26	122
2	Отримані штрафи і пені	120	217
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	1 383	1 389
4	Нестача віднесена на винних осіб	232	15
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості та заставного майна	14	-
6	Результат від вибуття основних засобів	604	6 142
7	Результат від продажу прав вимоги за кредитами	-	836
8	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуваних витрат	239	381
9	Інші	40	5
10	Усього операційних доходів	2 658	9 107

Дані статті 10 Примітки 25 розкривають статтю «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 26. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.03.2019
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	336	739
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	4 840	7 534
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	39 662	43 807
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	699	1 968
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	184	110
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	1 849	1 513
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	606	822
8	Професійні послуги	6 948	5 720
9	Витрати на маркетинг та рекламу	589	945
10	Витрати на охорону	1 373	1 907
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	5 784	5 600
12	Інші	411	584
13	Усього інших адміністративних та операційних витрат	63 281	71 249

Дані статті 13 Примітки 26 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 перший квартал 2020 та 2019 рік зазначено суми витрат на оперативний лізинг за об'єктами, що не відповідають критеріям визнання активів з права користування МСФЗ 16 «Оренда» у зв'язку із короткостроковим терміном оренди та/або незначною вартістю об'єкту.

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на податок на прибуток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.03.2019
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(143)	(344)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:		
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(143)	(344)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати з податку на прибуток	(143)	(344)

Дані статті 3 Таблиці 27.1 розкривають статтю «Вигода від податку на прибуток» до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 28. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
1	2	3	4	5
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(28 836)	(24 758)	(121 502)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157	157
3	Збиток за період	(28 836)	(24 758)	(121 502)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (грн)	(0,02)	(0,01)	(0,07)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (грн)	0,10	0,10	0,10

Примітка 29. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	31.03.2020		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
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	-	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

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

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на 31.03.2020 у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 15 766 тис. грн (31 грудня 2019: 4 295 тис. грн.).

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань з кредитування

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	26 745	36 745
2	Невикористані кредитні лінії	884 631	618 446
3	Експортні акредитиви	203 628	173 771
4	Гарантії видані	30 962	26 422
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(4 679)	(3 335)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 141 287	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 30.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Гривня	538 185	532 446
2	Євро	603 101	319 603
3	Усього	1 141 286	852 049

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

Станом за 31 березня 2020 року та 31 березня 2019 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з показником 61,57% (31 березня 2019 року: 117,71%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 59,05% (31 березня 2019 року: 112,30%).

Таблиця 31.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Основний капітал	1 465 385	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	(443 788)	(442 229)
6	Амортизація нематеріальних активів	360 400	353 488
7	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(12 722)	(12 722)
8	Непокриті збитки минулих років	(3 773 030)	(3 775 081)
9	Результат поточного року (збиток)	(246 346)	(217 680)
10	Додатковий капітал	62 635	70 938
11	Результат переоцінки основних засобів	62 635	70 938
12	Відвернення	(3)	(3)
13	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)
14	Усього регулятивного капіталу	1 528 017	1 557 582

Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом першого кварталу, що завершився 31.03.2020 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 березня 2020 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	-	-	-	-	-	-	2 865	-	до запитання	2 361	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	4	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	347 991	0.29 - 0.95%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	14	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	340	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	3 520	-	до запитання	-	-	-	903	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	12 710	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та заборгованість клієнтів	681	12-13%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Резерви під заборгованість за кредитами	5	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

(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
11	Кошти клієнтів	403	0 - 12%	до запитання	1 529	0 - 0.01%	до запитання	955	0 - 0.01%	до запитання	72	-	до запитання
12	Інші фінансові зобов'язання	6 532	-	до запитання - до 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	472	-	до запитання - до року	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Інші пов'язані особи												
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 562	-	до запитання

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

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2020 та за перший квартал, що закінчився на цю дату

<i>у тисячах гривень</i>				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 122	18	-
2	Процентні витрати	-	(16)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(2)	(5)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	348	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	68 403	(308)	(861)
6	Комісійні доходи	60	4	-
7	Комісійні витрати	(640)	-	(3)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(6 014)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 870)	(1 786)	(27)

Таблиця 32.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом першого кварталу 2020 року

<i>у тисячах гривень</i>			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(3 992 537)	(18)
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	4 014 449	16

Таблиця 32.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2020 року

<i>у тисячах гривень</i>			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	6 192	1 056

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	87 064	-	до запитання	3 063	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	3	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	312 838	2.25 - 2.62%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	2	-	Овернайт або на 1 день	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	366	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	3 581	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	771	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	12 814	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та заборгованість клієнтів	691	12-13%	до запитання - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10	Резерви під заборгованість за кредитами	6	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	862	0 - 11%	до запитання	1 066	0 - 0.5%	до запитання	389	0-0.25%	до запитання	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання	5 391	-	до запитання - до 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	410	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<i>Інші пов'язані особи</i>												
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 304	-	до запитання

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2019 та за перший квартал, що закінчився на цю дату

<i>у тисячах гривень</i>				
Рядо к	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінськ ий персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 183	7	301
2	Процентні витрати	-	(79)	-
3	Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	-	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	355	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(6 038)	(1)	(5)
6	Комісійні доходи	62	6	-
7	Комісійні витрати	(689)	-	(6)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(7 742)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(7 065)	(1 229)	(336)

Таблиця 32.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2019 року

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

Таблиця 32.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2019 року

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

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>у тисячах гривень</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за перший квартал 2020 року	нараховане зобов'язання станом на 31.03.2020 року	витрати за перший квартал 2019 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2019 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 830	1 002	7 742	403

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

Примітка 33. Події після дати балансу

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

Затверджено до випуску та підписано

**Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Джанлука Корріас

**Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»**

Л.В.Остахова

**ДАТА: 24 квітня 2020 року
вик. Мельник Т.І.
(044) 521-02-43**