

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

**«ПРАВЕКС БАНК»**

Квартальна (скорочена)  
фінансова звітність станом на  
30 вересня 2021 року та за  
дев'ять місяців, що закінчилися  
зазначеною датою

## **Зміст**

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

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 411 932	1 005 572
Кредити та заборгованість банків	7	186 031	282 849
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 704 296	3 098 315
Інвестиції в цінні папери		2 572 266	2 794 875
Інвестиційна нерухомість	9	15 416	32 872
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		29	542
Основні засоби та нематеріальні активи		334 800	371 211
Активи з права користування		45 561	46 372
Інші фінансові активи	10	22 992	12 918
Інші нефінансові активи	11	20 044	19 817
<b>Усього активів</b>		<b>8 313 367</b>	<b>7 665 343</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		-	300 214
Кошти клієнтів	12	6 535 615	5 427 926
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Відстрочені податкові зобов'язання		4 910	5 247
Резерви за зобов'язаннями	13	16 929	17 874
Інші фінансові зобов'язання	14	96 717	139 590
Інші нефінансові зобов'язання	15	70 571	54 793
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>6 724 743</b>	<b>5 945 645</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	16	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	16	4 600 754	4 600 754
(Непокритий збиток)		(4 271 921)	(4 142 030)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки	17	209 733	210 916
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>1 588 624</b>	<b>1 719 698</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>8 313 367</b>	<b>7 665 343</b>

Затверджено до випуску та підписано

 Голова Правління  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 Т.в.о Головного бухгалтера  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 26 жовтня 2021 року



(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	III кв. 2021	30.09.2021	III кв. 2020	30.09.2020
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	19	145 188	389 709	107 934	341 589
Процентні витрати	19	(46 256)	(122 764)	(35 290)	(117 373)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>98 932</b>	<b>266 945</b>	<b>72 644</b>	<b>224 216</b>
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,7,8	(5 677)	4 835	5 931	(1 916)
<b>Чисті процентні доходи після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>93 255</b>	<b>271 780</b>	<b>78 575</b>	<b>222 300</b>
Комісійні доходи	20	45 027	122 735	38 206	108 593
Комісійні витрати	20	(16 515)	(44 362)	(13 888)	(37 584)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		11 768	30 441	(11 947)	(413)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(7 155)	(17 016)	14 487	11 946
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	(315)	(2 618)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		14	61	22	22
Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших активів та інших фінансових активів	10, 11	(3 167)	(4 696)	(3 453)	(4 166)
Чистий (збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(604)	(604)	-	-
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		7	28	31	72
Чистий (прибуток) від зменшення резервів за зобов'язаннями	13	(3 080)	(395)	(3 409)	(7 181)
Інші операційні доходи	21	3 761	10 613	4 199	28 269
Витрати на виплати працівникам		(67 881)	(215 735)	(58 812)	(186 415)
Витрати зносу та амортизація		(15 048)	(47 560)	(14 572)	(41 155)
Амортизація активів з права користування		(6 932)	(20 158)	(6 540)	(19 155)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(77 426)	(220 553)	(69 195)	(198 486)
<b>Збиток до оподаткування</b>		<b>(43 976)</b>	<b>(135 421)</b>	<b>(46 611)</b>	<b>(125 971)</b>
Вигоди від податку на прибуток		-	-	(144)	430
<b>Збиток від діяльності, що триває</b>		<b>(43 976)</b>	<b>(135 421)</b>	<b>(46 755)</b>	<b>(125 541)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами	17	26	56	45	102
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17	1 129	553	141	367

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	III кв. 2021	30.09.2021	III кв. 2020	30.09.2020
1	2	3	4	5	6
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК-</b>					
Зміни результатів переоцінки інвестицій у цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід	17	(2 109)	3 954	(3 439)	1 008
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	17	(565)	(216)	619	(181)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>(1 519)</b>	<b>4 347</b>	<b>(2 634)</b>	<b>1 296</b>
<b>Усього сукупного збитку за період</b>		<b>(45 495)</b>	<b>(131 074)</b>	<b>(49 389)</b>	<b>(124 245)</b>
<b>Збиток, що належить власникам банку</b>		<b>(43 976)</b>	<b>(135 421)</b>	<b>(46 755)</b>	<b>(125 541)</b>
<b>Усього сукупного збитку, що належить власникам банку</b>		<b>(45 495)</b>	<b>(131 074)</b>	<b>(49 389)</b>	<b>(124 245)</b>
<b>Збиток на акцію від діяльності, що триває:-</b>					
Чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	23	(0,03)	(0,08)	(0,02)	(0,07)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	23	(0,03)	(0,08)	(0,02)	(0,07)
<b>Збиток на акцію, що належить власникам банку:</b>					
Чистий збиток на одну просту акцію за період (в гривнях)	23	(0,03)	(0,08)	(0,02)	(0,07)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію за період (в гривнях)	23	(0,03)	(0,08)	(0,02)	(0,07)

Затверджено до випуску та підписано

 Голова Правління  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 Т.в.о Головного бухгалтера  
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 26 жовтня 2021 року



Стефано Бузані

А.В.Юрченко

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- міт- ки	за III квартал 2021 року	30.09.2021	за III квартал 2020 року	30.09.2020
1	2	3	4	5	6
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>					
Процентні доходи, що отримані		172 207	421 592	146 183	385 160
Процентні витрати, що сплачені		(39 354)	(111 328)	(33 573)	(112 730)
Комісійні доходи, що отримані		45 122	122 852	38 061	108 387
Комісійні витрати, що сплачені		(16 515)	(44 362)	(13 888)	(37 594)
Результат операцій з іноземною валютою		11 769	30 441	(11 947)	(413)
Інші отримані операційні доходи		3 987	9 572	1 873	22 651
Витрати на утримання персоналу		(77 500)	(215 579)	(74 568)	(201 992)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(78 261)	(219 518)	(70 784)	(197 078)
<i>Грошові кошти, сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		<b>21 455</b>	<b>(6 330)</b>	<b>(18 643)</b>	<b>(33 609)</b>
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості банків		(25 883)	90 759	(265 435)	156 518
Чисте (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(713 729)	(676 386)	(495 199)	(777 353)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів		14 340	(14 663)	3 319	16 445
Чисте (зменшення) коштів банків		-	(214)	-	-
Чисте збільшення коштів клієнтів		381 197	1 260 923	662 157	839 303
Чисте (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-	-	(3 618)
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових зобов'язань		9 137	(327 957)	3 402	(33 120)
<b>Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності</b>		<b>(313 483)</b>	<b>326 132</b>	<b>(110 399)</b>	<b>164 566</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>					
Придбання цінних паперів		(36 512 689)	(114 483 032)	(36 548 389)	(115 005 563)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		36 124 165	114 684 172	36 735 630	115 375 001
Придбання основних засобів		(14 585)	(19 660)	(3 536)	(22 143)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		4 741	15 764	1 580	1 850
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		247	2 542	11 139	18 963
Придбання нематеріальних активів		(6 396)	(11 340)	(18 643)	(27 660)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності</b>		<b>(404 517)</b>	<b>188 446</b>	<b>177 782</b>	<b>340 448</b>

Квартальна (скорочена) фінансова звітність  
Звіт про рух грошових коштів за дев'ять місяців, що закінчилися 30.09.2021 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- міт- ки	за III квартал 2021 року	30.09.2021	за III квартал 2020 року	30.09.2020
1	2	3	4	5	6
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>					
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(718 000)	514 578	67 383	505 014
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(43 639)	(108 218)	88 911	166 169
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 173 571	1 005 572	1 302 497	787 608
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 411 932	1 411 932	1 458 791	1 458 791

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Т.в.о Головного бухгалтера  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



ДАТА: 26 жовтня 2021 року

(у тисячах гривень)								
Найменування статті	Примітки	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	9
Залишок на 01 січня 2020 року		1 048 726	4 600 754	1 332	210 748	(3 966 523)	1 895 037	1 895 037
Усього сукупного доходу		-	-	-	(3 837)	(120 409)	(124 246)	(124 246)
(збиток) на 30.09.2020 року		-	-	-	-	(125 541)	(125 541)	(125 541)
інший сукупний дохід		-	-	-	(3 837)	5 132	1 295	1 295
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	17	-	-	-	(4 606)	4 960	354	354
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	17	-	-	-	826	-	826	826
Операції з акціонерами	17	-	-	-	(57)	172	115	115
<b>Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року</b>		<b>1 048 726</b>	<b>4 600 754</b>	<b>1 332</b>	<b>206 911</b>	<b>(4 086 932)</b>	<b>1 770 791</b>	<b>1 770 791</b>
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
Усього сукупного доходу		-	-	-	(1 183)	(129 891)	(131 074)	(131 074)
(збиток) за 30.09.2021 року		-	-	-	-	(135 421)	(135 421)	(135 421)
інший сукупний дохід		-	-	-	(1 183)	5 530	4 347	4 347
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	17	-	-	-	(4 830)	5 362	532	532
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	17	-	-	-	3 738	-	3 738	3 738
Операції з акціонерами	17	-	-	-	(91)	168	77	77



(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	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	9
Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 року (залишок на 01 жовтня 2021 року)		1 048 726	4 600 754	1 332	209 733	(4 271 921)	1 588 624	1 588 624

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Стефано Бурані

Т.в.о Головного бухгалтера  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

А.В.Юрченко

ДАТА: 26 жовтня 2021 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	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) П'яцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 30 вересня 2021 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 уповільненого відновлення світової економіки та посилення карантинних обмежень в більшості країнах світу, зростання волатильності на міжнародних ринках через зниження ділової активності, зумовленої спалахом коронавірусу, зростання девальвації гривні, стриманої реалізації системно-важливих для банківської системи реформ, загострення конфлікту на Сході України, що безпосередньо вплинули на його фінансові результати станом на 30 вересня 2021 року.

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

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

В рамках пріоритетних напрямків були здійснені такі заходи:

- активно кредитував юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- 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;
- Банк підписав угоду з Європейським Інвестиційним Банком щодо розширення доступу до фінансування для МСП, що зазнали негативного економічного впливу від COVID-19;

- Банк приєднався до державної програми «Доступні кредити 5–7–9%», яка спрямована на спрощення доступу суб'єктів малого та середнього бізнесу до банківського кредитування задля подолання наслідків коронакризи та розвитку підприємств;
- Банк приєднався до програми «Доступна іпотека 7%»
- проводив вдосконалення та оновлення своїх банківських продуктів у відповідність до потреб клієнтів та ринку, в тому числі переведення банківських послуг на on-line обслуговування клієнтів;
- переглянув тарифи на деякі банківські продукти;
- проводив активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів;
- проводив роботу у напрямку реалізації/продажу майна;
- активно працював у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат.

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

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

Протягом 3-го кварталу відбувається уповільнення відновлення світової економіки через посилення карантинних заходів в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності, не дивлячись на активне проведення вакцинації. Ціни на нафту зросли унаслідок зниження запасів у США та скорочення обсягів видобутку в Мексиканській затоці після урагану. Ціни на природний газ сягнули рекордних рівнів через скорочення запасів у сховищах Європи та зниження обсягів поставки з Росії через невизначеність щодо запуску газопроводу “Північний потік 2”. Ціни на сталь та залізну руду коливалися у вузьких межах - послаблення попиту через карантинні заходи в окремих країнах компенсувало різке зменшення виробництва сталі в Китаї. Ціни на зернові коливалися неістотно – поставки врожаїв задовольняли поточний попит. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості та сповільненням глобального відновлення економіки. Це призвело до послаблення більшості валют країн, що розвиваються, щодо долара США у вересні.

Впродовж 3-го кварталу 2021 року спостерігається погіршення епідеміологічної ситуації в країні в результаті швидкого поширення штаму «Дельта». Кількість випадків досягає близько 11 тис. на добу, не дивлячись на проведення активної вакцинації. Тому Урядом було прийнято рішення щодо подовження карантину в Україні до 31 грудня 2021 року. Разом з тим, з 23 вересня було введено «жовтий» рівень епідемічної небезпеки поширення COVID-19 на території всіх регіонів України. Тому, можливо очікувати загострення пандемії і надалі, що призведе до спаду економічної діяльності, обсягів виробництва, капітальних інвестицій та зайнятості населення.

З початку року у банківському секторі активно відбувався приплив гривневих коштів на депозитні рахунки банків, переважно за рахунок приросту коштів на вимогу, та, починаючи з II кварталу, значно прискорилося зростання обсягів кредитних портфелів у корпоративному та іпотечному сегменті. Темпи зростання споживчих кредитів повертаються до докризового рівня.

Чистий прибуток системи за серпень склав 45,6 млрд. грн. та зріс на 40% порівняно з минулорічним показником, за рахунок двох факторів: швидкого зростання операційних доходів та істотного скорочення відрахувань до резервів. Чистий процентний та чистий комісійний доходи зростали темпами близько 30% р/р завдяки здешевленню вартості ресурсів, відновленню споживчого кредитування та зростанню обсягів безготівкових операцій із населенням.

Впродовж року НБУ кілька разів переглядав облікову ставку в напрямку підвищення і наразі вона складає 8,5%, тоді як на початку року була 6,0%. Банки продовжують зниження гривневих ставок для своїх клієнтів на кредитні та депозитні операції під впливом загальної тенденції щодо здешевлення вартості ресурсів. Проте, вже починаючи з 2-го кварталу, призупиняється зниження вартості депозитів, що призвело до загального зниження спреду, що позначилось і на процентних доходах банків. Меншою мірою це стосувалося банків зі значними обсягами коротких кредитів (овернайт), за якими банки змінювали ставки практично синхронно зі зміною облікової ставки НБУ. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для корпоративного сегменту повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас, середньозважені ставки за операціями з фізичними особами практично не змінилися.

Разом з тим, відбулось зростання дохідності довгострокових ОВДП, що було обумовлено значними потребами Уряду у фінансуванні бюджетного дефіциту та підвищення інфляційних очікувань.

Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. Рекордно високий урожай сільськогосподарської продукції та сприятливі ціни на зовнішніх ринках допомогли курсу долар/гривня продовжувати торгуватися на мінімальному рівні у вересні 26,6-26,7, нетиповому для звичайного сезонного початку циклу девальвації на початку осені.

У 2020 році Міжнародний валютний фонд досяг домовленості з українським Урядом про нову трирічну програму розширеного фінансування EFF на 4 млрд спеціальних прав запозичення (SDR) - близько 5,5 млрд доларів. В червні 2020 року Україна отримала перший транш в розмірі 2,1 млрд доларів, який направили на подолання наслідків пандемії коронавірусу, а також забезпечення макрофінансової стабільності. У вересні 2021 року місія МВФ погодила наступний транш у розмірі 700 млн. дол., які повинні допомогти Україні подолати економічний кризу та кризу в охороні здоров'я, викликану пандемією.

Протягом 3-го кварталу міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердили довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «В» та переглянуло прогноз зі стабільного на позитивний. Fitch Ratings підвищило прогноз в результаті відносної стійкості фінансових показників кредитоспроможності України до шоку, викликаного пандемією коронавірусу, і очікуваного зниження держборгу до ВВП країни до 57% в 2021 році завдяки перевиконанню бюджету і відновленню української економіки.

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 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 дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 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 відрізнятися 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, та 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 у міру їх виникнення.

Окремий вплив пандемії на показники фінансової звітності розкритий у відповідних примітках до цієї фінансової звітності на 30.09.2021 та за дев'ять місяців, що закінчилися цією датою.

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність станом на 30.09.2021 підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». У цій фінансовій звітності банк не розкриває інформацію за статтями «Інвестиції в цінні папери», «Основні засоби та нематеріальні активи», «Активи з права користування», «Кошти банків», «Боргові цінні папери, емітовані банком» за якими не відбулося суттєвих змін за дев'ять місяців, що закінчилися 30.09.2021 року та з дати публікації річної фінансової звітності за 2020 рік.

#### **Примітка 4. Принципи облікової політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» за дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року**

З дати складання річної фінансової звітності за 2020 рік Облікова політика не змінювалася.

#### **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти**

Наступні нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності станом на 30 вересня 2021 року і не застосовувалися при складанні цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності:

- поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (визначення бізнесу);
- МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» ;
- поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (визначення поняття «значний») ;

- поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки».

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

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

*Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	314 935	320 247
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 470)	(1 497)
3	Кошти в Національному банку України	131 725	78 213
<b>4</b>	<b>Кореспондентські рахунки у банках:</b>	<b>966 786</b>	<b>608 652</b>
4.1.	України	4 477	3 408
4.2.	інших країн	962 309	605 244
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(44)	(43)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 411 932</b>	<b>1 005 572</b>

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

Станом на 30 вересня 2021 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 740 987 тис. грн. (2020 рік – JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 263 622 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 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 30.09.2021 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(43)	(43)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	6	6
3	Курсові різниці	(7)	(7)
<b>4</b>	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(44)</b>	<b>(44)</b>

Сума залишків по статті 2 Таблиці 6.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 8.2 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 30 вересня 2021 року на суму 5 752 тис.грн. (2020: 13 219 тис.грн.).

**Таблиця 6.3. 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)
3	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(18)	(18)
4	Курсові різниці	3	3
5	Залишок станом на кінець періоду	(43)	(43)

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.09.2021 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщені 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:	966 785	313 466	131 725	1 411 976
1.1.	Без затримки платежу	966 785	313 466	131 725	1 411 976
2	Третя стадія знецінення	-	1 469	-	1 469
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 469	-	1 469
3	Резерв під знецінення коштів	(44)	(1 469)	-	(1 513)
4	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>966 741</b>	<b>313 466</b>	<b>131 725</b>	<b>1 411 932</b>

**Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщені 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
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	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>608 609</b>	<b>318 750</b>	<b>78 213</b>	<b>1 005 572</b>

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	186 037	282 864
1.1	Короткострокові	186 037	282 864
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6)	(15)
<b>3</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>186 031</b>	<b>282 849</b>

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

До складу рядка 1 "Кредити, надані іншим банкам" включені нараховані доходи в сумі 3 тис.грн. (2020 рік - 44 тис.грн.). Станом на 30 вересня 2021 року кредити, надані іншим банкам, у сумі 186 031 тис.грн. (станом на 31.12.2020 - 282 864 тис.грн.), що являє собою значну концентрацію.

**Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків на 30.09.2021 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за кредитами, наданими іншим банкам	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(15)	(15)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	9	9
<b>3</b>	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(6)</b>	<b>(6)</b>

Сума залишків по статті 2 Таблиці 6.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 8.2 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 30 вересня 2021 року на суму 5 752 тис.грн. (2020: 13 219 тис.грн).

**Таблиця 7.3. 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 кредитами, наданими іншим банкам	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)
<b>4</b>	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(15)</b>	<b>(15)</b>



**Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 30.09.2021 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані іншим банкам	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	186 037	186 037
1.1	Без затримки платежу	186 037	186 037
2	Резерв під знецінення коштів	(6)	(6)
<b>3</b>	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>186 031</b>	<b>186 031</b>

**Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів, наданих іншим банкам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31.12.2020 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані іншим банкам	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)
<b>3</b>	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>282 849</b>	<b>282 849</b>

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 389 568	2 360 871
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	689 721	297 919
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	671 792	485 030
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	243	145
5	Резерв під знецінення кредитів	(47 028)	(45 650)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>3 704 296</b>	<b>3 098 315</b>

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

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 вересня 2021 року буде на 37 042 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2020 р.: 30 983 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 30 вересня 2021 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 10 374 тис. грн.

Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 97 тис. грн. У зв'язку з 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 портфеля 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 портфеля надаються обмеженому числу боржників. Станом на 30 вересня 2021 і кінець 2020 років фінансування, надане 2 і 1 клієнтам, становить 12% і 9% відповідно (372 633 тис. грн. та 300 371 тис. грн. відповідно).

**Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30.09.2021 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(28 663)	(9 494)	(7 492)	(1)	(45 650)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	6 060	(460)	(6 522)	1	(921)
3	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(1 544)	-	-	(1 544)
4	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	(200)	(137)	-	(337)
5	Курсові різниці	1 113	311	-	-	1 424
<b>6</b>	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(21 490)</b>	<b>(11 387)</b>	<b>(14 151)</b>	<b>-</b>	<b>(47 028)</b>

Сума залишків по статті 2 Таблиці 6.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 8.2 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 30 вересня 2021 року на суму 5 752 тис.грн. (2020: 13 219 тис. грн.).

**Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату**

<i>(у тисячах гривень)</i>						
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)
5	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	(239)	(14)	-	(253)
6	Курсові різниці	(1 937)	(822)	(4)	-	(2 763)
7	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(28 663)</b>	<b>(9 494)</b>	<b>(7 492)</b>	<b>(1)</b>	<b>(45 650)</b>

**Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2021		31.12.2020	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	280 184	7,47%	334 718	10,65%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 238 580	33,02%	926 207	29,46%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	259 977	6,93%	272 602	8,67%
4	Переробна промисловість	540 319	14,40%	627 839	19,97%
5	Фізичні особи	1 361 757	36,30%	783 093	24,91%
6	Інші	70 507	1,88%	199 504	6,34%
7	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>3 751 324</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 143 963</b>	<b>100,00%</b>

**Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2021 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	<b>Незабезпечені кредити</b>	446 273	152	614 870	243	1 061 538
2	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	1 015 642	689 569	22 071	-	1 727 282
2.1	грошовими коштами	12 755	-	5 196	-	17 951
2.2	нерухомим майном	1 002 887	689 569	16 875	-	1 709 331
2.2.1	іпотека житлового призначення	204 136	687 962	8 923	-	901 021
2.2.2	нежитлова іпотека	798 751	-	7 952	-	806 703
2.2.3	земля	-	1 607	-	-	1 607
3	<b>Іншими активами</b>	927 653	-	34 851	-	962 504
3.1	обладнання	262 870	-	-	-	262 870
3.2	товари в обороті	412 289	-	-	-	412 289
3.3	транспорт	252 494	-	34 851	-	287 345
4	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>2 389 568</b>	<b>689 721</b>	<b>671 792</b>	<b>243</b>	<b>3 751 324</b>

**Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2020 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	<b>Незабезпечені кредити</b>	769 426	148	421 327	145	1 191 046
2	<b>Кредити, що забезпечені:</b>	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	<b>Іншими активами</b>	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	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>2 360 871</b>	<b>297 919</b>	<b>485 030</b>	<b>145</b>	<b>3 143 965</b>

**Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2021 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
<b>1</b>	<b>Перша стадія знецінення:</b>	2 389 568	681 919	663 863	243	3 735 593
1.1	Без затримки платежу	2 389 568	679 100	659 820	243	3 728 731
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	2 819	4 043	-	6 862
<b>2</b>	<b>Друга стадія знецінення:</b>	-	320	2 858	-	3 178
2.1	Без затримки платежу	-	320	546	-	866
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	765	-	765
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	1 547	-	1 547
<b>3</b>	<b>Третя стадія знецінення:</b>	-	7 482	5 071	-	12 553
3.1	Без затримки платежу	-	365	375	-	740
3.2	Із затримкою платежу до 30 днів	-	83	189	-	272
3.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	174	-	174
3.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	421	-	421
3.5	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	173	1 682	-	1 855
3.6	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	-	713	-	713
3.7	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	6 861	1 517	-	8 378
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>2 389 568</b>	<b>689 721</b>	<b>671 792</b>	<b>243</b>	<b>3 751 324</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(21 490)</b>	<b>(11 387)</b>	<b>(14 151)</b>	<b>-</b>	<b>(47 028)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 368 078</b>	<b>678 334</b>	<b>657 641</b>	<b>243</b>	<b>3 704 296</b>

**Таблиця 8.8. 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
<b>1</b>	<b>Перша стадія знецінення:</b>	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
<b>2</b>	<b>Друга стадія знецінення:</b>	-	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
<b>3</b>	<b>Третя стадія знецінення:</b>	-	9 671	1 618	-	11 289
3.1.	Без затримки платежу	-	125	49	-	174
3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	56	-	-	56
3.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	528	-	-	528

(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
3.4.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	477	382	-	859
3.5.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	1 087	317	-	1 404
3.6.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	5 494	201	-	5 695
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>2 360 871</b>	<b>297 919</b>	<b>485 030</b>	<b>145</b>	<b>3 143 965</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(28 663)</b>	<b>(9 494)</b>	<b>(7 492)</b>	<b>(1)</b>	<b>(45 650)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 332 208</b>	<b>288 425</b>	<b>477 538</b>	<b>144</b>	<b>3 098 315</b>

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

#### Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	32 872	19 380
2	Відшкодування балансової вартості від реалізації інвестиційної нерухомості	(17 456)	(2 774)
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	14 441
4	Майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя	-	850
5	Збільшення вартості інвестиційної нерухомості	-	975
<b>6</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду</b>	<b>15 416</b>	<b>32 872</b>

Дані статті 6 Таблиці 9.1 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. У процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався Порівняльний та Дохідний метод. Справедлива вартість трансформаторної підстанції була розрахована по Витратному методу.

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(у тисячах гривень)				
Рядок	Суми доходів і витрат	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
1	2	3	4	5
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	-	20	83

**Примітка 10. Інші фінансові активи**
**Таблиця 10.1. Інші фінансові активи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	12 107	12 773
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 415	2 372
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	17 532	8 266
4	Активи за валютними своп-контрактами	1 008	-
5	Інші активи	59	20
6	Резерв під знецінення	(10 129)	(10 513)
7	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>22 992</b>	<b>12 918</b>

Дані статті 7 Таблиці 10.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ять місяців 2021 року**

(у тисячах гривень)				
Ря-док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2021 року	(9 812)	(701)	(10 513)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	45	34	79
3	Списання безнадійної заборгованості	-	153	153
4	Курсові різниці по резервам	151	1	152
5	<b>Залишок за станом на 30 вересня 2021 року</b>	<b>(9 616)</b>	<b>(513)</b>	<b>(10 129)</b>

Стаття 2 Таблиці 10.2 та стаття 2 Таблиці 11.2 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 10.2 та таблиці 11.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом дев'яти місяців 2021 року, що складає 2 тис.грн.

**Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 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 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	<b>Залишок за станом на 31 грудня 2020 року</b>	<b>(9 812)</b>	<b>(701)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10 513)</b>

**Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.09.2021 та дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Активи за валютними своп-контрактами	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	2 502	1 916	17 532	1 008	59	23 017
1.1	Без затримки платежу	2 450	1 878	17 532	1 008	59	22 927
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	19	14	-	-	-	33
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	33	16	-	-	-	49
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	8	-	-	-	8
2	Третя стадія знецінення:	9 605	499	-	-	-	10 104



(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	Активи за валютними своп-контрактами	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	4	-	-	-	4
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	1	-	-	-	1
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	1	-	-	-	1
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	24	-	-	-	24
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	8	18	-	-	-	26
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 597	451	-	-	-	10 048
3	Всього інших фінансових активів	12 107	2 415	17 532	1 008	59	33 121
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 616)	(513)	-	-	-	(10 129)
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>2 491</b>	<b>1 902</b>	<b>17 532</b>	<b>1 008</b>	<b>59</b>	<b>22 992</b>

**Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2020 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	Інші активи	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
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	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>2 960</b>	<b>1 672</b>	<b>8 266</b>	<b>20</b>	<b>12 918</b>

**Примітка 11. Інші нефінансові активи**
**Таблиця 11.1. Інші нефінансові активи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 686	-
2	Передоплата за послуги	15 607	14 439
3	Банківські метали	1 258	3 097
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	199	193
5	Інші активи	2 613	2 807
6	Резерв під інші фінансові активи	(5 319)	(719)
7	<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>20 044</b>	<b>19 817</b>

Дані статті 7 Таблиці 11.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів на 30.09.2021 року та за дев'ять місяців, що закінчилися 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 2021 року	-	(203)	(516)	(719)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(4 877)	103	-	(4 774)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	98	-	98
4	Курсові різниці по резервам	-	-	76	76
5	<b>Залишок за станом на 30 вересня 2021 року</b>	<b>(4 877)</b>	<b>(2)</b>	<b>(440)</b>	<b>(5 319)</b>

Стаття 2 Таблиці 10.2 та стаття 2 Таблиці 11.2 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 10.2 та таблиці 11.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом дев'ять місяців 2021 року, що складає 2 тис.грн.

**Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2020 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 2020 року	(538)	(423)	(336)	(1 297)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5	6
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	<b>Залишок за станом на 31 грудня 2020 року</b>	-	<b>(203)</b>	<b>(516)</b>	<b>(719)</b>

**Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 30.09.2021 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість 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:	809	15 607	1 258	199	2 613	20 486
1.1	Без затримки платежу	809	15 597	1 258	199	2 613	20 476
1.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	10	-	-	-	10
2	Третя стадія знецінення:	4 877	-	-	-	-	4 877
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	945	-	-	-	-	945
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	757	-	-	-	-	757
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	2 788	-	-	-	-	2 788
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	387	-	-	-	-	387
3	Всього інших активів	5 686	15 607	1 258	199	2 613	25 363
4	Резерв під знецінення інших активів	(4 877)	(2)	(440)	-	-	(5 319)
5	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>809</b>	<b>15 605</b>	<b>818</b>	<b>199</b>	<b>2 613</b>	<b>20 044</b>

**Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2020 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
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
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	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>14 236</b>	<b>2 581</b>	<b>193</b>	<b>2 807</b>	<b>19 817</b>

**Примітка 12. Кошти клієнтів**
**Таблиця 12.1. Розподіл коштів клієнтів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	<b>Державні та громадські організації:</b>	<b>11 889</b>	<b>12 211</b>
1.1	Поточні рахунки	11 300	12 211
1.2	Строкові кошти	589	-
2	<b>Інші юридичні особи</b>	<b>4 121 788</b>	<b>3 120 693</b>
2.1	Поточні рахунки	2 898 146	2 483 600
2.2	Строкові кошти	1 223 642	637 093
3	<b>Фізичні особи:</b>	<b>2 401 938</b>	<b>2 295 022</b>
3.1	Поточні рахунки	1 802 721	1 674 700
3.2	Строкові кошти	599 217	620 322
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>6 535 615</b>	<b>5 427 926</b>

Дані статті 4 Примітки 12.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 30.09.2021 і 31.12.2020 років депозити 3 і 4 клієнтів у Банку становили відповідно 761 730 тис.грн. та 609 494 тис.грн., що дорівнювало 11,66% та 11,23% від суми коштів клієнтів на звітну дату.

**Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Рядок	Вид економічної діяльності	(у тисячах гривень)			
		30.09.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	8	0,01%	10	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	14 330	0,22%	13 686	0,25%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	310 172	4,75%	248 590	4,58%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	759 225	11,62%	692 098	12,75%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	34 909	0,53%	19 908	0,37%
6	Фізичні особи	2 401 937	36,75%	2 295 022	42,28%
7	Переробна промисловість	878 620	13,44%	675 982	12,45%
8	Фінансова і страхова діяльність	1 314 609	20,11%	850 295	15,67%
9	Будівництво	148 909	2,28%	133 468	2,46%
10	Інформація та телекомунікація	454 987	6,96%	199 754	3,68%
11	Інші	217 909	3,33%	299 113	5,50%
12	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>6 535 615</b>	<b>100,00%</b>	<b>5 427 926</b>	<b>100,00%</b>

**Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.09.2021 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.**

Рядок	Рух резервів	(у тисячах гривень)		
		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	15 944	1 930	17 874
2	(Зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 020)	626	(394)
3	Курсові різниці по резервам	(551)	-	(551)
4	<b>Залишок на 30 вересня 2021 року</b>	<b>14 373</b>	<b>2 556</b>	<b>16 929</b>

Дані статті 4 Таблиці 13.1 розкривають статтю «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 вересня 2021 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 1 891 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 01 жовтня 2021 року у фінансовій звітності не створювалися.

**Таблиця 13.2. 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	<b>Залишок на 31 грудня 2020 року</b>	<b>15 944</b>	<b>1 930</b>	<b>17 874</b>

Дані статті 5 Таблиці 13.2 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.

#### Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

**Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання на 30.09.2021 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 071	4 357
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	14 708	58 713
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	14 226	11 527
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	2 546	9
5	Забезпечення (резерв) під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	7 456	12 663
6	Орендні зобов'язання	49 083	50 136
7	Інша заборгованість	4 627	2 185
8	<b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>	<b>96 717</b>	<b>139 590</b>

Дані статті 8 Таблиці 14.1 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 14.2. Орендні зобов'язання за строками погашення на 30.09.2021 року**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5
1	Орендні зобов'язання:	29 833	19 249	49 082
1.1	Будівлі і споруди	29 833	19 249	49 082

**Таблиця 14.3. 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

**Примітка 15. Інші нефінансові зобов'язання**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11 309	10 321
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	14 529	7 426
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 311	697
4	Доходи майбутніх періодів	9 929	8 932
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	18 327	14 849
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 191	40
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	5 299	6 588
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	145	84
9	Розрахунки з платіжними системами і УПЦ	7 359	5 833
10	Інша заборгованість	172	23
11	<b>Усього інші нефінансові зобов'язання</b>	<b>70 571</b>	<b>54 793</b>

Дані статті 11 Примітки 15 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

**Примітка 16. Статутний капітал**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2020 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 2020	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480



(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
	року (залишок на 1 січня 2021 року)					
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн.

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

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

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

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

*Таблиця 17.1. Резерви переоцінки цінних паперів*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	(2 753)	3 867
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході :	3 954	(7 469)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	15 856	53 430
2.2	зменшення корисності	(11 902)	(60 899)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву інвестицій в цінні папери	(216)	849
4	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>985</b>	<b>(2 753)</b>

*Таблиця 17.2. Рух резервів переоцінки основних засобів*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	213 575	206 809
2	Переоцінка основних засобів	(5 362)	12 857
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	19 941
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(5 362)	(7 084)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	532	(6 091)
4	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>208 745</b>	<b>213 575</b>

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	94	72
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(112)	27
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	56	276
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	(168)	(212)
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	21	(5)
4	<b>Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>3</b>	<b>94</b>

**Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2021 року			31 грудня 2020 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
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 411 932	-	1 411 932	1 005 572	-	<b>1 005 572</b>
2	Кредити та заборгованість банків	7	186 031	-	186 031	282 849	-	<b>282 849</b>
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 957 509	1 746 787	3 704 296	1 836 421	1 261 894	<b>3 098 315</b>
4	Інвестиції в цінні папери		2 572 266	-	2 572 266	2 794 875	-	<b>2 794 875</b>
5	Інвестиційна нерухомість	9	-	15 416	15 416	-	32 872	<b>32 872</b>
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		29	-	29	542	-	<b>542</b>
7	Основні засоби та нематеріальні активи		-	334 800	334 800	-	371 211	<b>371 211</b>
8	Активи з права користування		23 964	21 597	45 561	22 823	23 549	<b>46 372</b>
9	Інші фінансові активи	10	22 992	-	22 992	12 918	-	<b>12 918</b>
10	Інші нефінансові активи	11	20 044	-	20 044	19 817	-	<b>19 817</b>
<b>11</b>	<b>Усього активів</b>		<b>6 194 767</b>	<b>2 118 600</b>	<b>8 313 367</b>	<b>5 975 817</b>	<b>1 689 526</b>	<b>7 665 343</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
12	Кошти банків		-	-	-	300 214	-	<b>300 214</b>
13	Кошти клієнтів	12	6 526 343	9272	6 535 615	5 380 299	47 627	<b>5 427 926</b>
14	Боргові цінні папери, емітовані банком		1	-	1	1	-	<b>1</b>
15	Відстрочені податкові зобов'язання		4 910	-	4 910	5 247	-	<b>5 247</b>
16	Резерви за зобов'язаннями	13	5 489	11 440	16 929	11 549	6 325	<b>17 874</b>
17	Інші фінансові зобов'язання	14	76 468	20 249	96 717	116 371	23 219	<b>139 590</b>
18	Інші нефінансові зобов'язання	15	70 571	-	70 571	54 793	-	<b>54 793</b>
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>6 683 782</b>	<b>40 961</b>	<b>6 724 743</b>	<b>5 868 474</b>	<b>77 171</b>	<b>5 945 645</b>

**Примітка 19. Процентні доходи та витрати**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2021	30.09.2021	за III квартал 2020	30.09.2020
1	2	3	4	5	6
<b>Процентні доходи</b>					
1	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю	208	269	140	2 141
2	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю	89 454	234 633	56 735	160 765
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	18 325	53 267	17 087	86 517
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	37 201	101 540	33 972	92 166
5	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>145 188</b>	<b>389 709</b>	<b>107 934</b>	<b>341 589</b>
<b>Процентні витрати</b>					
6	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(7 172)	(17 278)	(5 032)	(23 631)
7	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 693)	(12 167)	(5 970)	(16 405)
8	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(6)	(24)
9	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(986)	-	-
10	Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(33 614)	(86 888)	(22 102)	(49 028)
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 777)	(5 445)	(1 908)	(4 002)
12	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(46 256)</b>	<b>(122 764)</b>	<b>(36 919)</b>	<b>(82 082)</b>
13	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>98 932</b>	<b>266 945</b>	<b>72 908</b>	<b>151 572</b>

Дані статті 13 Примітки 19 розкривають статтю «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**Примітка 20. Комісійні доходи та витрати**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2021	30.09.2021	за III квартал 2020	30.09.2020
1	2	3	4	5	6
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>					
1	Розрахунково-касові операції	30 709	83 506	26 404	73 366
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	3 845	10 674	2 978	8 567
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	-	-	1	2
4	За послуги страхового агента	514	1 452	416	1 984
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	208	353	156	557
6	Операції з цінними паперами	135	583	110	312
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	7 354	20 278	6 382	18 055
8	Гарантії надані	2 257	5 866	1 756	5 737
9	Інші	5	23	3	13
<b>10</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>45 027</b>	<b>122 735</b>	<b>38 206</b>	<b>108 593</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>					
11	Розрахунково-касові операції	(13 039)	(35 172)	(10 836)	(29 048)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(11)	(44)	(12)	(33)
13	Витрати за гарантіями	(129)	(306)	(113)	(670)
14	Витрати за послуги що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 336)	(8 840)	(2 927)	(7 833)
<b>15</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(16 515)</b>	<b>(44 362)</b>	<b>(13 888)</b>	<b>(37 584)</b>
<b>16</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>28 512</b>	<b>78 373</b>	<b>24 318</b>	<b>71 009</b>

Дані статті 10 та статті 15 Примітки 20 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

**Примітка 21. Інші операційні доходи**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2021	30.09.2021	за III квартал 2020	30.09.2020
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	15	46	16	57
2	Отримані штрафи і пені	91	413	109	347
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	1 359	3 116	900	18 672
4	Нестача віднесена на винних осіб	-	-	16	290
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	708	1 692	6	20
6	Результат від вибуття основних засобів	247	2 542	2 415	6 102
7	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	186	737	286	1 004
8	Дохід від надання знижки на період карантину за оренду приміщення	203	725	429	1 653
9	Результат від модифікації фінансових активів	444	830	-	-
10	Інші	508	512	22	124
<b>11</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>3 761</b>	<b>10 613</b>	<b>4 199</b>	<b>28 269</b>

Дані статті 11 Примітки 21 розкривають статтю «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**Примітка 22. Інші адміністративні та операційні витрати**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2021	30.09.2021	за III квартал 2020	30.09.2020
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	237	348	72	412
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	10 635	23 623	9 167	19 328
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	45 308	135 090	39 948	121 551
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	464	1 617	526	1 897
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	311	926	73	361
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 193	8 299	1 991	5 558
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	1 460	3 519	1 445	3 279
8	Професійні послуги	4 481	13 643	5 017	17 901
9	Витрати на маркетинг та рекламу	1 626	4 397	1 633	2 938
10	Витрати на охорону	1 266	3 657	1 467	4 134
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	8 339	24 628	7 112	19 560
12	Витрати від модифікації фінансових активів	-	-	697	1 003
13	Інші	106	806	47	564
14	<b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>77 426</b>	<b>220 553</b>	<b>69 195</b>	<b>198 486</b>

Дані статті 14 Примітки 22 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 дев'ять місяців 2021 та дев'ять місяців 2020 років 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 23. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
1	2	3	4	4
1	Збиток що належить власникам простих акцій банку	(135 421)	(125 541)	(182 803)
2	Прибуток що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157	157
3	Збиток за період	(135 421)	(125 541)	(182 803)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,08)	(0,07)	(0,11)

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
1	2	3	4	4
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0,10	0,10

**Примітка 24. Дивіденди**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.09.2021		31.12.2020	
		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 22.04.2021 №1/2021 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2020 рік та направлена на формування Резервного Фонду АТ «ПРАВЕКС БАНК».

**Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку**
*Зобов'язання за капітальними інвестиціями*

Станом на 30.09.2021 у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 13 361 тис. грн. (31 грудня 2020: 7 132 тис. грн.).

**Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 30.09.2021	За станом на 31.12.2020
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	2 786 333	2 080 498
2	Експортні акредитиви	426 914	331 157
3	Гарантії видані	9 589	1 777
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(14 373)	(15 944)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	3 208 463	2 397 488

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 25.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 30.09.2021	За станом на 31.12.2020
1	2	3	4
1	Гривня	849 170	860 297
2	Євро	2 359 293	1 537 191
3	<b>Усього</b>	<b>3 208 463</b>	<b>2 397 488</b>

### Примітка 26. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 30 вересня 2021 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом за 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 28.93% (31 грудня 2020 року: 35.65%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 27.58 % (31 грудня 2020 року: 34.11%).

**Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ**

‡ (у тисячах гривень) #			
Рядок	Найменування статті	30.09.2021#	31.12.2020#
1	2	3	4
1	<b>Основний капітал</b>	<b>1 169 648</b>	<b>1 294 961</b>
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	(511 118)	(490 098)
6	Амортизація нематеріальних активів	414 206	384 057
7	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(15 326)	(26 189)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 066 559)	(3 889 287)
9	Результат поточного року (збиток)	(228 572)	(264 393)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(3 854)	-
11	<b>Додатковий капітал</b>	<b>57 304</b>	<b>58 521</b>
12	Результат переоцінки основних засобів	57 304	58 521
13	<b>Відвернення</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)
15	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>1 226 949</b>	<b>1 353 479</b>



### Примітка 27. 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 дев'яти місяців, що завершилися 30.09.2021 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2021 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	740 987	-	до запитання	3 356	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	22	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	186 036	0.16%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	6	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	1 028	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	169	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	3 171	-	до запитання - до 92 дня	-	-	-	904	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	18 327	-	до запитання	-	-	-

<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
<b>Провідний управлінський персонал</b>													
9	Кредити та заборгованість клієнтів	207	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Резерви під заборгованість за кредитами	2	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	1 766	0 - 8%	до запитання - до 365 днів	1 645	0 - 0.01%	до запитання	697	0 - 0.01%	до запитання	88	-	до запитання
12	Інші фінансові зобов'язання	3 271	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	1 697	-	до запитання - до 275 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інші пов'язані особи</b>													
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 237	-	до запитання
15	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	535	-	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 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2021 та за дев'ять місяців, що закінчилися 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	67	20 026	-
2	Процентні витрати	-	(3)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів коштів в інших банках	(7)	(1)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	18 437	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(91 784)	364	(64)
6	Комісійні доходи	193	30	-
7	Комісійні витрати	(1 361)	-	(10)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(20 004)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(23 073)	(5 753)	(580)

**Таблиця 27.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців 2021 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	(2 919 867)	(21)
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	3 010 740	-

**Таблиця 27.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2021 року**

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	6 196
2	Зобов'язання щодо відправлення валюти за своп-контрактами	132 760

Таблиця 27.5. 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	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-
<b>Провідний управлінський персонал</b>													
8	Кредити та заборгованість клієнтів	208	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

<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
11	Інші фінансові зобов'язання	5 890	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші нефінансові зобов'язання	5 540	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b><i>Інші пов'язані особи</i></b>													
13	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 143	-	до запитання
14	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	111	-	до запитання	-	-	-

**Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2020 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату**

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

**Таблиця 27.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 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	(10 879 603)	(9)
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	10 964 597	-

**Таблиця 27.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2020 року**

<i>(у тисячах гривень)</i>		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	6 948

**Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

<i>у тисячах гривень</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за дев'ять місяців 2021 року	нараховане зобов'язання станом на 30.09.2021 року	витрати за дев'ять місяців 2020 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	20 004	2 769	16 880	6 439

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

### **Примітка 28. Події після дати балансу**

Події, що відбулись після 30 вересня 2021 року, не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

### **Примітка 29. 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. (зі змінами та доповненнями) Банк розкриває наступну інформацію станом на 30 вересня 2021 р.:

- Станом на 30 вересня 2021 р. власний капітал Банку складає 1 634 119 тисяч гривень, в тому числі:

- статутний капітал – 1 048 726 тис. грн.
- емісійні різниці – 4 600 754 тис. грн.
- непокритий збиток – 4 271 921 тис. грн.
- резерви переоцінки – 209 733 тис. грн.
- резервні та інші фонди – 1 332 тис. грн.

- Вартість чистих активів Банку станом на 30 вересня 2021 р. є більшою від статутного капіталу, що відповідає вимогам ст 155 Цивільного кодексу України;

- Перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на 30 вересня 2021 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 30 вересня 2021 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» у 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 емісії 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.



*Квартальна (скорочена) фінансова звітність  
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2021 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату*

Станом на 30 вересня 2021 року 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»

Т.в.о Головного бухгалтера  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



**ДАТА:** 26 жовтня 2021 року

вик. Волошина М.І.  
(044) 521-02-43