

# Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 42

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

Джанлука Корріас

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 14360920
4. Місцезнаходження: 01021, Україна, Київ, Кловський узвіз, 9/2
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-521-02-59, 044-521-04-80
6. Адреса електронної пошти: bank@pravex.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення загальних зборів акціонерів від 22.04.2021, Рішення акціонера від 22.04.2021 №1/2021
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritttya-informaciyi>

(URL-адреса сторінки)

05.05.2021

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
1. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах відсутні, оскільки Банк не здійснює такої участі.
2. Інформація щодо посади корпоративного секретаря - посада корпоративного секретаря в Банку відсутня.
3. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента не заповнена, оскільки зазначені підрозділи не функціонують в Банку.
4. Блок про судові справи емітента не заповнений, оскільки Банк не перебував в судових провадженнях, стосовно розгляду позовних вимог у розмірі 1 та більше відсотків активів емітента.
5. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента не заповнена, оскільки жодна посадова особа Банку не володіє акціями Банку;
6. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення - зазначені компенсації не виплачувалися.
7. Інформація про кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати, незаповнена, оскільки Банк використовує лише власний кодекс

корпоративного управління.

8. Інформація про скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів не заповнена у зв'язку з відсутністю таких подій.

9. Інформація про скликання, але непроведення позачергових загальних зборів не заповнена у зв'язку з відсутністю таких подій.

10. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента не заповнена, у зв'язку з незастосуванням таких обмежень до акціонерів.

11. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - зазначені зміни не проводились.

12. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - зазначені зміни не проводились.

16. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - зазначені зміни не проводились.

17. Інформація про облігації емітента не заповнена, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

18. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не заповнена, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

19. Інформація про похідні цінні папери не заповнена, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

20. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не заповнена, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів протягом звітного періоду.

21. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не заповнена у зв'язку з тим, що Банк не здійснював викуп власних акцій у 2020 році.

22. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не складався, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами житлового будівництва.

23. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не заповнена, оскільки у власності працівників Банка не перебувають цінні папери емітента.

24. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу не вказана, оскільки такої власності не має жоден працівник емітента.

25. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - не зазначається, оскільки обмеження відсутні.

26. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не вказана, оскільки такі дії не вчинялися.

26. Блок про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнено, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

27. Блок про собівартість реалізованої продукції не заповнено, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

28. Інформація про вчинення значних правочинів не заповнена, оскільки значні правочини не вчинялися.

29. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не заповнювалась, оскільки, такі правочини не вчинялися.
30. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не заповнена, бо відсутня.
31. Блок про річну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не заповнений, у зв'язку з тим, що така діяльність не проводилась.
32. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами не заповнюється, у зв'язку з відсутністю таких договорів.
33. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - не зазначається, оскільки не вчинялися.
34. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду не заповнено, оскільки Банк протягом звітного періоду не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
35. Блок про іпотечні цінні папери не заповнено оскільки Банк не здійснював випуск іпотечних цінних паперів протягом звітного періоду.
36. Блок про випуски іпотечних облігацій не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
38. Блок про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
39. Блок щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
40. Блок про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
41. Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду не надано у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
42. Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного періоду не надано у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
43. Блок про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
44. Блок про випуски іпотечних сертифікатів не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних сертифікатів.
45. Блок щодо реєстру іпотечних активів не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
46. Основні відомості про ФОН, Інформація про випуски сертифікатів ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН та Правила ФОН не заповнені у зв'язку з тим, що Банк не випускав сертифікати ФОН.
47. В річній фінансовій звітності Банку не заповнено блок "Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2019 рік", оскільки Банк складає "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 рік".

48. Звіт керівництва (звіт про управління), інформація про наглядову раду емітента в частині функціональних обов'язків члена наглядової ради - усі зазначені пункти в таблиці під даними Голови Наглядової Ради Банку Еціо Салваї (40 пунктів в цілому) розкривають функціональні обов'язки кожного з членів наглядової ради Банку і є вірними для кожного з них.

49. Звіт керівництва (звіт про управління), інформація про виконавчий орган емітента в частині функціональних обов'язків члена виконавчого органу - усі зазначені пункти в таблиці під даними Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" Джанлуки Корріаса (12 пунктів в цілому) розкривають функціональні обов'язки кожного з членів виконавчого органу Банку і є вірними для кожного з них.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

**3. Дата проведення державної реєстрації**

27.10.2004

**4. Територія (область)**

м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

979089723,98

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

710

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.19 - інші види грошового посередництва

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA813000010000032006102801026

3) поточний рахунок

UA813000010000032006102801026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія, МФО н/д

5) IBAN

IT90U0306940101100100004826

6) поточний рахунок

IT90U0306940101100100004826

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	7	18.04.2018	Національний банк України	
Опис	Термін дії не обмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами	рішення № 595	10.08.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	



(дилерська діяльність)				
Опис	Термін дії не обмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 286534	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії з 12.10.2013 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	рішення № 583	28.08.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений.			

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Fitch Ratings Ltd	міжнародне рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 03.02.2021	(B/ B/ B+/ 4/ b-/ AA+ (ukr))
Опис			

#### 17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	Податкове повідомлення рішення від 06.03.2020 №00, 06.03.2020	Офіс великих платників податків ДПС	штраф	Сплачено 29.05.2020
<b>Опис:</b>				
Податкове повідомлення рішення від 06.03.2020 № 0000304302. Підстава- АКТ перевірки від 17.02.2020 № 321/28-10-43-02/14360920 та відповідь на заперечення від 03.03.2020 № 1454/9/28-10-43-02-11 Офіс великих платників податків ДПС наклав штраф у розмірі 57 120,00 гривень. Штраф сплачено 29.05.2020.				
2	Акт перевірки від 17.06.2020 № 814/2/-10-43-02/14, 17.06.2020	Офіс великих платників податків ДПС	штраф	Сплачено 14.07.2020
<b>Опис:</b>				
Податкове повідомлення рішення від 06.03.2020 № 0000304302. Підстава- АКТ перевірки від 17.02.2020 № 321/28-10-43-02/14360920 та відповідь на заперечення від 03.03.2020 № 1454/9/28-10-43-02-11 Офіс великих платників податків ДПС наклав штраф у розмірі 1 385,44 гривень. Штраф сплачено 14.07.2020.				

## XI. Опис бізнесу

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2020 р. складається з таких підрозділів 1-го рівня:

департамент внутрішнього аудиту,  
департамент управління ризиками,  
відділ компласнс,  
відділ генерального секретаріату,  
департамент управління персоналом та організаційними змінами,  
відділ протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму,  
департамент управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу,  
юридичний департамент,  
відділ зв'язків з громадськістю та маркетингу,  
головне управління роздрібного бізнесу,  
головне управління корпоративного бізнесу,  
головне фінансове управління,  
головне кредитне управління,  
головне операційне управління.

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2021 р. складається з таких підрозділів 1-го рівня:

Департамент внутрішнього аудиту;  
Департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату;  
Департамент управління ризиками;  
Департамент компласнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;  
Відділ зв'язків з громадськістю та маркетингу;  
Департамент управління персоналом та організаційними змінами;  
Департамент управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу;  
Головне управління роздрібного бізнесу;  
Головне управління корпоративного бізнесу;  
Головне фінансове управління;  
Головне кредитне управління;  
Головне операційне управління;

Рішення, відповідно до яких відбулися зміни в організаційній структурі у 2020 році:

- 1.Рішення Наглядової Ради Банку від 21.02.2020 № 2\_20.13;
2. Рішення Наглядової Ради Банку від 24.11.2020 №14\_20.1.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

В Банку існує кадрова політика, спрямована на підвищення кваліфікації працівників. Є внутрішній документ "Процедура організації та проведення навчання для працівників АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджений Рішенням Голови Правління Банку від 28.12.2020 № 308 та "План навчання та тестування працівників АТ "ПРАВЕКС БАНК" на 2021 рік з усіх основних

напрямків операційно-касової роботи, контрольних функцій, інформаційної безпеки, комплаєнс, фінансового моніторингу, охорони праці та пожежної безпеки", затверджений Головою Правління Банку від 03.02.2021 № 18, який розроблено для забезпечення належного рівня підготовки та підвищення кваліфікації працівників Банку. Документи у вкладенні.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), = 710 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), = 6 осіб.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), = 10 осіб.

Фонду оплати праці штатних працівників = 220 294 622,05 грн.

Фонд оплати праці Працівники, які не перебувають в обліковому складі (позаштатні) = 2 973 377,47 грн.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

1. Американська Торгівельна Палата в Україні 03680, м.Київ, вул.Амосова, 12; Банк є членом Американської торгівельної палати в Україні, яка є неприбутковою неурядовою організацією, що на добровільних принципах об'єднує представників бізнесу, є однією з впливових лобістських організацій, яка представляє своїх членів у відносинах з державою; термін участі не визначений; частка інших учасників Палати у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.

2. Форум провідних міжнародних фінансових установ - 03680, м.Київ, вул.Амосова, 12; Банк є членом Форуму провідних міжнародних фінансових установ; місія Форуму полягає у сприянні та впровадженні кращих міжнародних практик управління та регулювання українського фінансового ринку.

3. Асоціація "Незалежна асоціація банків України" - 03150, м.Київ, вул.Велика Васильківська, 72, офіс 6; Банк є членом Асоціації "Незалежна асоціація банків України", яка є недержавним підприємницьким неприбутковим договірним об'єднанням самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків, діяльністю якої є захист прав та законних інтересів членів Асоціації, представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами, сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи, участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.

4. Європейська Бізнес Асоціація - 04070, м.Київ, Андріївський узвіз, 1А, 1-й поверх; ЄБА створювалася як форум для обговорення та вирішення проблем, з якими зустрічаються бізнесмени в Україні, Європейська Бізнес Асоціація є провідною організацією міжнародного бізнесу в Україні та об'єднує близько 900 європейських, українських та міжнародних компаній; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.

5. Асоціація УкрСВІФТ - 04053, м.Київ, вул.Обсерваторна, 21-А; Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.

6. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА" - юридична адреса: 01011, м. Київ, вул. Лескова, 9; поштова адреса: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 2-Б, 5 (1) під'їзд, оф. 177; Банк є членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "ЄМА", яка переважно взаємодіє з членами міжнародних платіжних систем й інших

систем, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють по загально визначених міжнародних або галузевих стандартах; термін участі не визначений; частка інших учасників асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.

7. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) - 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415; ПАРД є неприбутковим об'єднанням ліцензованих НКЦПФР учасників фондового ринку, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність. ПАРД має статус саморегулювальної організації (СРО), відповідно до вимог НКЦПФР.

Однією з обов'язкових умов для юр.особи яка має ліцензію на провадження проф. діяльності з торгівлі цінними паперами та/або депозитарної діяльності є членство в СРО (рішення НКЦПФР від 14.05.2013 № 819); термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Емітент не проводив спільну діяльність за вказаний період.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Протягом звітного періоду пропозиції не здійснювалися

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

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

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

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

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

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

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості.

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

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

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

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Запаси оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, мито на ввіз та інші податки на імпорт, а також будь-які витрати, що безпосередньо пов'язані з придбанням, доставкою до складу Банку і не

переоцінюються.

Передавання запасів зі складу в експлуатацію або їх реалізацію здійснюється за формулою ФІФО.

Вартість запасів, використаних для підтримання (капітальний та поточний ремонт) об'єкта основних засобів у робочому стані, відображається за рахунками витрат.

Вартість запасів, використаних для поліпшення (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція) об'єкта основних засобів, відображається за рахунками капітальних інвестицій

Банк здійснює класифікацію і оцінку операцій з цінними паперами та іншими фінансовими інвестиціями, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Банк обліковує цінні папери та інші фінансові інвестиції, куплені ОВДП, та депозитні сертифікати що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за балансовими рахунками в розрізі їх емітентів та випусків. Банк під час визнання та обліку операцій з фінансовими інвестиціями та цінними паперами використовує рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості.

Банк здійснює облік куплених депозитних сертифікатів НБУ, ОВДП, інших цінних паперів та фінансових інвестицій виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

- із терміном погашення до 1 місяця (включно), враховуючи їх дуже короткий характер за бізнес-моделлю "До погашення" (за амортизованою вартістю);
- із терміном погашення понад 1 місяць за бізнес-моделлю "До погашення та/або на продаж" (за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході).

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

У рамках пріоритетних напрямків у сфері корпоративного бізнесу були здійснені такі заходи:

-Посилював команду корпоративного бізнесу за для більш широкого покриття потреб потенційних клієнтів.

-здійснював більш активне кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку,

-активізував співробітництво з мультинаціональними компаніями та італійськими клієнтами за підтримки материнської компанії,

-почав відновлювати співпрацю у царині інвестиційного кредитування, відчувши підвищений

попит на такі продукти,

-впровадив та активно залучав клієнтів на фінансування за допомогою документарних продуктів (акредитиви та гарантії), Банк бачить значний потенціал такого виду роботи з клієнтами і у майбутньому.

-розширював базу фінансування за рахунок залучення фінансування від міжнародних фінансових організацій (ЄБРР, ЄІБ).

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Бюджетом капітальних інвестицій передбачено:

- оновлення ліцензій, доопрацювання і розширення функціоналу існуючого та впровадження нового програмного забезпечення ІТ, ІТ безпеки та АML;
- модернізація існуючих та впровадження нових бізнес-проектів, в тому числі: мобільного додатку, інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб, нових продуктів/послуг роздрібного та корпоративного бізнесу, доопрацювання CRM, веб-сайту і т.д.
- впровадження та автоматизація обов'язкової управлінської звітності як для материнської компанії, так і для НБУ
- оновлення і модернізація основних засобів, заміна застарілого та зіпсованого обладнання (комп'ютерної техніки та засобів телекомунікаційної мережі, POS-терміналів, засобів безпеки та відеоспостереження, тощо).

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

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

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

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості. Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю, не здійснюється. Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року. Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з

такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

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

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

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

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

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

### **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Банк здійснював свою діяльність в умовах третьої пандемічної хвилі та запровадженням локдауну 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, в тому числі судової реформи, загострення конфлікту на Сході України, що чинило негативний вплив на фінансові результати.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

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

Капітал Банку формується з метою:

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

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

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

69,68%).

Отже, станом за 31.12.2020 Банк має високий рівень показників адекватності регулятивного капіталу та ліквідності. В умовах коронакризи, нестабільної економічної та політичної ситуації в країні, що в свою чергу призвело до стагнації економіки, Банк обрав консервативний підхід до управління ризиками, що обумовлювався утриманням значного обсягу вільних коштів для задоволення вимог клієнтів та мінімізації ризику ліквідності. Тому, з метою дотримання показників ліквідності на належному рівні та забезпечення фінансування своєї діяльності, банк постійно працює у напрямку:

- залучення депозитів та поточних рахунків від населення та юридичних осіб, як в національній, так і в іноземній валюті, за рахунок запуску нових продуктів, своєчасному перегляду відсоткових ставок з урахуванням ринку тощо;
- збільшення кількості утримувачів карток міжнародних платіжних систем за рахунок введення нових конкурентоспроможних продуктів;
- розробка та впровадження нових банківських продуктів з метою диверсифікації джерел фінансування діяльності банку.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду не зазначається, у зв'язку з їх відсутністю.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

В наступному році Банк планує:

- подальший розвиток корпоративного та роздрібного сегментів, за рахунок запуску/вдосконалення продуктів, в тому числі кредитних з високим контролем рівня кредитного ризику та прибутковістю;
- збільшення коштів клієнтів, як в корпоративному і роздрібному сегментах, так і за рахунок наднаціональних фондів;
- подальше покращення/підвищення ефективності мережі та концентрація на роботі із заможними клієнтами та клієнтами з середнього класу, які є цільовими клієнтами для Банку.

Разом з тим, Банк буде продовжувати працювати у напрямку підвищення своєї конкурентної позиції на ринку банківських послуг, за рахунок покращення якості обслуговування клієнтів, вдосконалення та приведення своїх продуктів у відповідність до ринкових та клієнтських потреб, збільшення комісійних доходів за рахунок розширення продуктової ланки, оптимізації витрат та поліпшення фінансового результату.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Банк в своїй діяльності не проводить досліджень та не виконує розробок.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Вся необхідна інформація була зазначена та розкрита Банком вище.



#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні Збори акціонерів Банку	Власником Банку є один акціонер - Інтеза Санпаоло С.п.А.	Власником Банку є один акціонер - Інтеза Санпаоло С.п.А.
Наглядова Рада Банку	Наглядова Рада Банку обирається Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів).	Станом на 31.12.2020 року склад Наглядової Ради Банку наступний: - Еціо Салваї - Голова Наглядової Ради Банку, представник акціонера. - Коррадо Казаліно - Заступник Голови Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Лаура Феббаро - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Андреа Фаццоларі - член Наглядової Ради Банку, представник акціонера. - Лоренцо Фоссі - член Наглядової Ради Банку, представник акціонера. - Емануеле Колліні - член Наглядової Ради Банку, представник акціонера. - Фабріціо Маллен - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
Правління	Правління Банку обирається Наглядовою Радою Банку і складається з Голови Правління, заступників Голови Правління (в тому числі Першого заступника та/або Другого заступника Голови у разі їх призначення Наглядовою Радою Банку) та членів Правління, у т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку, кандидатура якого погоджена з Національним банком України. Внутрішня структура Правління, кількість заступників Голови Правління, об'єм їх повноважень визначаються Положенням про Правління.	Станом на 31.12.2020 року склад Правління Банку наступний: - Джанлука Корріас - Голова Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". - Бабаєв Семен Завлуєвич - Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу. - Лупо Франческо - член Правління Банку, керівник головного управління корпоративного бізнесу. - Кожель Марко - член Правління Банку, керівник головного кредитного управління. - Джузеппе Капріолі Даріо - член Правління Банку, керівник головного операційного. - Баша Світлана Миколаївна - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління. - Походзяєва Олена Євгеніївна - член Правління Банку, директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

**V. Інформація про посадових осіб емітента**  
**1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Корріас Джанлука	1960	Вища	30	Інтеза Санпаоло, м. Москва Росія, 0079996015, Генеральний директор і Голова Правління	13.12.2019, До 31.12.2022
1	<p><b>Опис:</b>  Працює у Банку з 06.12.2018 року, обіймав посаду Першого заступника Голови Правління Банку. Рішенням Наглядової Ради Банку призначений на посаду Голови Правління Банку та приступив до виконання своїх посадових обов'язків після погодження Національним банком України, а саме з 13.12.2019 року.  Повноваження та обов'язки Голови Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".  Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.  Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						
2	Керівник головного кредитного управління. Член Правління	Кожель Марко	1982	Вища	16	Інтеза Санпаоло С.п.А., Мілан, Італія, 00799960158, Начальник регіонального відділу управління кредитами	19.04.2019, До 31.12.2021
2	<p><b>Опис:</b>  03.10.2016 року був призначений на посаду керівника головного управління ризик-менеджменту.  19.04.2019 року переведений на посаду керівника головного кредитного управління.  Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".  Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.  Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>						
3	Керівник головного операційного управління Член Правління	Капріолі Джузеппе Даріо	1966	Вища	28	"Індивідуальна компанія "КАПРІОЛІ ДЖУЗЕППЕ ДАРІО", Італійська Республіка, н/а, Директор	04.03.2020, До 31.12.2022
3	<p><b>Опис:</b>  Керівник головного операційного управління з 04.03.2020 року.  З 01.12.2016 року по 03.03.2020 року - керівник головного фінансового управління, член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".  Працює у Банку з 01.12.2016 року.</p>						

	Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає						
4	Керівник головного управління корпоративного бізнесу. Член Правління	Луцо Франческо	1964	Вища	36	Банка Інтеза Београд, Сербська Республіка, н/а, Керівник відділу корпоративного та малого, та середнього бізнесу, член Виконавчої Ради	03.09.2018, До 31.12.2022
	<b>Опис:</b> Працює у Банку з 03.09.2018 року. Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
5	Керівник головного фінансового управління Член Правління	Баша Світлана Миколаївна	1979	Вища	18	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту планування і контролю головного фінансового управління	04.03.2020, До 31.12.2022
	<b>Опис:</b> Працює у Банку з 21.09.2004 року. Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
6	Керівник головного управління роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління Банку	Бабаєв Семен Завлуєвич	1981	Вища	17	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту роздрібного бізнесу головного управління бізнесу	06.08.2018, Укладено безстроковий договір.
	<b>Опис:</b> Працює у Банку з 13.01.2003 року. Повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.						
7	Виконуючий обов'язки	Юрченко Ганна	1965	Вища	35	ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК,	12.08.2019,

	головного бухгалтера-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фіна	Валентинівна				14360920, Заступник Головного бухгалтера - начальник відділу міжбанківських операцій головного фінансового управління.	До 11.02.2020
	<p><b>Опис:</b>  08.12.1993 року прийнята на посаду головного економіста відділу податкового обліку департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління АТ "ПРАВЕКС БАНК".  З 11.05.2005 року призначена на посаду заступника Головного бухгалтера за відповідним погодженням Національного банку України. З 05.05.2010 року переведена на посаду заступника Головного бухгалтера - начальника відділу внутрішньобанківських операцій.  З 12.08.2019 по 11.02.2020. Юрченко Г.В. виконувала обов'язки Головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку, відповідно до Рішення Наглядової Ради банку.  Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						
	Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління	Остахова Лілія Вікторівна	1977	Вища	19	АТ "ІНГ БАНК Україна ", 21684818, Головний бухгалтер	12.02.2020, Укладено безстроковий договір.
8	<p><b>Опис:</b>  Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління з 12.02.2020 року.  Працює у Банку з 08.01.2020 року.  Вступила на посаду Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління з 12.02.2020 року, відповідно до погодження Національним банком України.  Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.  Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						
	Дир. деп. комплаєнсу та протидії легаліз. доходів, отриманих злочин. шляхом, відпов. особа за фін мон	Походзяєва Олена Євгенівна	1979	Вища	24	АТ "УКРСИББАНК", 09807750, Начальник управління протидії легалізації грошових коштів та фінансування тероризму, департамент комплаєнс контролю	02.03.2020, Укладено безстроковий договір.
9	<p><b>Опис:</b>  Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом з 01.04.2020р. Член Правління АТ "ПРАВЕКС</p>						

	<p>БАНК". Працює у Банку з 02.03.2020 року на посаді директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. 1.04.2020 року призначена членом Правління тавиконуючим обов'язки відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу. 24.06.2020 року призначена відповідальним працівником Банку за проведення фінансового моніторингу Банку, відповідно до рішення Національного банку України. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						
	Голова Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Салваї Еціо	1952	Повна вища	47	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК", Начальник спеціальної координаційної служби відділу Спостережної Ради	26.04.2018, Обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
10	<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки Голови Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором, укладеним з Головою Наглядової Ради. Є представником акціонерів. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 37.9 Примітки 37 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2019. Обіймає посади: Голова Наглядової Ради СІВ Bank (Угорщина). Протягом своєї діяльності Еціо Салваї обіймав наступні посади: Голова Наглядової Ради VUB Banka (Словаччина), Голова Правління Banka Koper - Koper (Словенія); Генеральний керуючий і член Ради Директорів, Голова Правління Intesa Sanpaolo Romania S.A. (Румунія); Член Ради Директорів Intesa Sanpaolo Лізинг Румунія IFN S.A. (Румунія); Начальник спеціальної координаційної служби відділу Спостережної Ради ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" (Україна).</p>						
11	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", Заступник Голови Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Казаліно Коррадо	1954	Вища	40	Банк УБАЄ С.п.А. (Banca UBAE S.p.A., Італія), н/д, Надзвичайний Комісар	26.04.2018, Обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
	<p><b>Опис:</b> Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради, Заступника Голови Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором, укладеним з Заступником Голови Наглядової Ради. Є незалежним</p>						

	<p>директором. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 37.9 Примітки 37 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2019.</p> <p>Протягом своєї діяльності пан Коррадо Казаліно обіймав наступні посади: Надзвичайний комісар в Banca Ubae S.p.A. (Італія), керівник європейського напрямку та середземноморського регіону корпоративного та інвестиційного управління Intesa Sanpaolo S.p.A. (Італія), Член Ради Директорів Societe Europeenne de Banque (Люксембург), Заступник Голови Ради Директорів Banca Intesa (Франція, Париж), та Заступник Голови Ради Директорів Intesa Sanpaolo Bank Plc (Ірландія, Дублін).</p>						
	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Лаура Феббаро	1951	Вища	46	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Член Наглядової Ради, заступник Голови Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	22.10.2020, Обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
12	<p><b>Опис:</b></p> <p>Дата обрання на посаду - 22.10.2020, та термін, на який обрано - на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.</p> <p>Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 37.9 Примітки 37 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2019.</p> <p>Часткою у статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Незалежний директор.</p> <p>Зараз вона є членом Ради Директорів: Allfunds Bank, м. Мадрид (партнерство Intesa Sanpaolo та Grupo Santander).</p> <p>Була членом Ради Директорів: Banque Sanpaolo, м.Париж, Intereuropa Bank, м. Будапешт, Sanpaolo Bank, м. Люксембург, Banco Espirito Santo et de la Venetie, м. Париж, Sanpaolo Asset Management, м. Турин, Carifirenze Gestion International, м. Люксембург, Consorzio Fiscale Sanpaolo Imi, м. Рим, Sanpaolo Service, м. Люксембург, Intesa Sanpaolo Securiries Service, м. Мілан; Assogestioni, м. Мілан.</p>						
13	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Андреа Фаццоларі	1974	Вища	20	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Директор Піддепартаменту систем управління головного управління міжнародних дочірніх банків	28.07.2018, Обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
	<p><b>Опис:</b></p> <p>Дата обрання на посаду - 28.07.2018 та термін, на який обрано, - на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому</p>						

	<p>випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення. Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором з Членом Наглядової Ради. Частиною у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 37.9 Примітки 37 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2019.</p> <p>Частиною у статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Представник акціонера.</p> <p>На даний час обіймає посади: Керівник департаменту систем управління та стратегічних ініціатив головного управління міжнародних банків Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія. Є Членом Наглядової Ради Intesa Sanpaolo Bank ВІН, Сараєво, Боснія та Герцеговина.</p> <p>В процесі його професійної діяльності Андреа Фаццоларі займав наступні посади: член Ради директорів Intesa Sanpaolo Bank Albania. Начальник відділу організації та управління проектами управління роздрібного бізнесу та малих і середніх підприємств Intesa Sanpaolo S.p.A., м. Мілан, Італія</p>						
	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Лоренцо Фоссі	1975	Вища	20	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Начальник відділу фінансового моніторингу головного управління міжнародних дочірніх банків - департамент планування і контролю - управління міжнародних дочірніх банків	28.07.2018, Обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
14	<p><b>Опис:</b></p> <p>Дата обрання на посаду - 28.07.2018 та термін, на який обрано, - на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.</p> <p>Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором з Членом Наглядової Ради.</p> <p>Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 37.9 Примітки 37 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2019.</p> <p>Частиною у статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Представник акціонера.</p> <p>Обіймає посаду: Старший директор, Керівник відділу планування та контролю, управляючий директор Департаменту планування та контролю головного управління міжнародних дочірніх банків Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія. В процесі своєї професійної діяльності Лоренцо Фоссі займав такі посади: начальник відділу роботи з Tableau de Bord та управління сховищами даних - департаменту планування і контролю - управління міжнародних дочірніх банків - Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія. Начальник відділу бюджету капіталу та проектів - департамент планування та контролю і корпоративного розвитку - управління міжнародних дочірніх банків, Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія.</p>						
15	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Емануеле Колліні	1958	Вища	33	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Старший	15.03.2019, Обрано на строк до

						керівник з кредитного андеррайтингу по міжнародним дочірнім банкам (частина підрозділу кредитування Групи)	річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
<p><b>Опис:</b>  Дата обрання на посаду - 15.03.2019, починаючи з наступного дня після прийняття рішення про його обрання, та термін, на який обрано, - на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.  Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором з Членом Наглядової Ради.  Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 37.9 Примітки 37 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2019.  Часткою у статутному капіталі не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Представник акціонера.  Обіймає посаду: - Старший керівник з кредитного андеррайтингу по міжнародним дочірнім банкам (частина підрозділу кредитування Групи), Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.). В процесі своєї професійної діяльності Емануеле Колліні займав такі посади: - Старший керівник з кредитного андеррайтингу по міжнародним дочірнім банкам (частина підрозділу кредитування Групи), Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Банк Інтеза Росія - Член Правління та керівник підрозділу управління ризиками, Інтеза Санпаоло С.п.А. керівник корпоративного інвестиційного банкінгу, кредитний підрозділ міжнародних дочірніх банків та фінансових інституцій (сфера керівника головного кредитного управління), керівник підрозділу з управління міжнародним кредитним ризиком (сфера керівника головного кредитного управління), Інтеза Санпаоло С.п.А. .</p>							
	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Фабріціо Маллен	1956	Вища	43	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Незалежний член Наглядової Ради	27.09.2019, Обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
16	<p><b>Опис:</b>  Дата обрання на посаду - 27.09.2019 та термін, на який обрано, - на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.  Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором з Членом Наглядової Ради.  Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 37.9 Примітки 37 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2019.  Часткою у статутному капіталі не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Незалежний директор.  Протягом своєї діяльності Фабріціо Маллен обіймав наступні посади: Голова Кредитного секретаріату Кредитного управління Інтеза Санпаоло</p>						



С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), секретар Кредитного комітету Групи; Член Наглядової Ради (незалежний ) АТ "ПРАВЕКС БАНК".							
17	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Серджіо Нікола	1967	Вища	23	ТОВ "ЛеА Консалтінг" (LeA Consulting LLC, Україна), н/д, Генеральний директор	26.04.2018, Припинено повноваження 17.10.2020
<p><b>Опис:</b>  Серджіо Нікола припинив повноваження Члена Наглядової Ради, (незалежного члена) за його власним бажанням відповідно до письмового повідомлення про це Банк 02.10.2020 року. Серджіо Нікола перебував на посаді Члена Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", (незалежного члена) з 26 квітня 2018 року по 16 жовтня 2020 року включно.  Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором з Членом Наглядової Ради. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.  Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 37.9 Примітки 37 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2019.  Стаж керівної роботи - 23 роки. На даний час Серджіо Нікола обіймає наступні посади: ТОВ "Gorkogo real estate", Україна, 36203429, м. Київ; директор ТОВ "Lea Consulting", 35138857, Україна, м. Київ; Заступник директора ТОВ "Vipiemme East", 40826212, Україна, м. Київ; директор ТОВ "R&amp;S", 39610829, Україна, м. Київ; директор компанії "ICS International", 37734441, Україна, м. Київ; директор ТОВ "Vipiemme Solar", 38813068, Україна, м. Київ.  В процесі своєї професійної діяльності Серджіо Нікола займав наступні посади: менеджер проектів компанії ТОВ Archimedes Consulting Group (Італія), державний службовець міжнародного центру Торгово-промислової палати м. П'ємонт (Італія).</p>							

## VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Інтеза Санпаоло С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A.)	00799960158	10121, Італія (Italy), Турін (Torino) р-н, Турін (Torino), П'яцца Сан Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
н/д			0
<b>Усього</b>			100

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

В межах своєї стратегії Банк чітко визначив основну концепцію розвитку банку, яка представляє собою визначення основних акцентів, загальних цілей та пріоритетів, ключових напрямків у діяльності банку, зокрема:

- розвиток корпоративного та роздрібного кредитування з добре диверсифікованим продуктивним портфелем;
- зростання клієнтських депозитів, як в корпоративному, так і в роздрібному сегменті, для забезпечення фінансування зростання обсягів кредитування, так і за рахунок наднаціональних фондів для забезпечення фінансування зростання обсягу кредитування;
- покращення/підвищення ефективності роздрібної мережі для того, щоб мати більш ефективну структуру витрат, і в той же час, мати змогу сконцентруватися на роботі із заможними клієнтами та клієнтами з середнього класу;
- жорсткий контроль за витратами на персонал та адміністративними витратами.

Управління в ринковій економіці потребує постійного коригування цілей банку, що обумовлено зміною зовнішнього середовища та макроекономічних умов. Тому, окрім стратегічного планування, яке дозволяє передбачити цілі, масштаби та оцінити результати діяльності у співвідношенні джерел та витрат, банк використовує планування бюджету на наступний рік та оперативне (щоквартальне) планування діяльності банку на поточний рік.

### 2. Інформація про розвиток емітента

Протягом 2020 року Банк здійснював свою діяльність в умовах непередбачуваного розвитку макроекономічного сценарію на фоні світового потрясіння на міжнародних ринках, викликаного спалахом коронавірусу, зростання девальвації гривні, змін у виконавчій владі країни, загострення

ситуації з судовою реформою, замороженого конфлікту на Сході України.

Враховуючи всі вищезазначені фактори, починаючи з березня місяця, Банк був змушений

спрямувати

зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вжив наступні заходи:

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

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

- активно кредитував юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку, а також потребували оборотних коштів в період пандемії;
- проводив кредитування роздрібного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- розміщував тимчасово вільні кошти в іноземній валюті в міжбанківські кредити та укладав угоди типу своп;
- банк підписав угоду з ЄІБ на отримання кредитної лінії на фінансування розвитку малого та середнього бізнесу;
- проводив вдосконалення та оновлення своїх банківських продуктів у відповідність до потреб клієнтів та ринку;
- переглянув тарифи на деякі банківські продукти;
- проводив активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів;
- проводив роботу в напрямку реалізації/продажу заставного майна;
- дотримання жорсткого контролю за операційними витратами та капітальними інвестиціями.

Головною складовою фінансового механізму, яку використовує банк у своїй діяльності є стратегічне

планування. Ціль розроблення стратегії полягає у забезпеченні ефективної та конкурентоспроможної діяльності банку на фінансовому ринку.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Зазначені правочини не вчинялися Банком протягом звітного періоду.

#### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Банк здійснює управління ризиками, спираючись на принципи безперервності, передбачливості і хеджування. Методи і системи управління ризиками, що використовуються Банком, постійно модифікуються, відображаючи зміни умов ринку та продуктів. У відповідності до вимог ст.44 Закону України "Про банки і банківську діяльність" у Банку передбачена система управління

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

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують ризик-менеджмент Банку, відноситься Департамент управління ризиками.

Наглядова Рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Концепції (Політики) управління ризиками, встановлює загальний рівень толерантності до ризиків. Правління Банку несе відповідальність за всі ризики, прийняті Банком, та делегує частину своїх функцій постійно діючим профільним Комітетам. Управління Банком, в тому числі і управління ризиками, виконується Правлінням Банку на принципах, затверджених Наглядовою Радою в рамках загальної стратегії і Політики управління ризиками. Моніторинг і контроль здійснюються Правлінням Банку та постійно діючими комітетами під керівництвом Наглядової Ради, як найвищого спостережного органу Банку. Підрозділ ризик-менеджменту є незалежними від керівників бізнесових напрямів, що підтверджується підпорядкуванням Наглядовій Раді Банку.

## **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Протягом 2020 року банківський сектор працював в епоху коронакризи. Складна епідеміологічна ситуація створила найбільший ризик фактор протягом 2020 року, а саме: невизначеність щодо подальшого розвитку, різкий попит на діджиталізацію бізнесу, та створення достатніх умов захисту для споживачів та співробітників галузі. Незважаючи на очевидну кризу банки увійшли в період пандемії без помітних дисбалансів, достатньо капіталізованими та високоліквідними. Уперше в історії під час кризи українські банки не стали фактором посилення економічної нестабільності. Навпаки, вони підтримували бізнес, надаючи кредити. З часу розгортання кризи більшість банків досить швидко переорієнтувалася на роботу онлайн. До певної міри відбулася структурна зміна у форматі роботи банківського сектору. Незважаючи на тимчасове скорочення кількості працюючих відділень, доступність банківських сервісів не знизилася. У третьому кварталі економіка почала зростати завдяки високому внутрішньому попиту та сприятливій ситуації на ключових ринках українського експорту. На відміну від попередніх криз цього разу вдалося уникнути нестабільності валютного ринку. Традиційним ризиком для економіки та фіскальної сфери є повільний прогрес у співпраці з міжнародними фінансовими організаціями. Без такої співпраці складно буде зберігати неперервний доступ до світових ринків боргового капіталу та залучати прямі іноземні інвестиції. Споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи - зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. Протягом кризи не відбулося перетікання клієнтів із банків до небанківських кредиторів, що свідчить про досить стійку сегментацію клієнтів-позичальників. Із липня спостерігається швидке зростання іпотеки, що є унікальним для України явищем, зважаючи на глибину кризи та значну невизначеність. Ключовий сприятливий для іпотеки фактор - суттєве зниження її вартості. Достатність капіталу банківського сектору значно перевищує мінімальні рівні. Враховуючи вищезазначені ризик фактори Банк посилив систему управління ризиками. Протягом 2020 року незважаючи на фактори ризику Банку вдалося втримати ризики на низькому рівні, про що свідчать показники Достатності капіталу Банку та показники ліквідності.

## **4. Звіт про корпоративне управління:**

### **1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

[https://www.pravex.com.ua/storage/tb-tree.node/2016/12/29/1483021253\\_corporate-governance-principles.pdf](https://www.pravex.com.ua/storage/tb-tree.node/2016/12/29/1483021253_corporate-governance-principles.pdf)

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**  
Банк у своїй діяльності застосовую лише власний кодекс корпоративного управління.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Корпоративне управління організовано у відповідності до Принципів (Кодекс) корпоративного управління ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК" (надалі - Принципи), що затверджений рішенням Акціонера від 13.12.2016 № 5/2016 та розміщене на офіційному сайті Банку за посиланням <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumenty>

Програма дій, спрямованих на створення ефективного корпоративного управління, передбачає, зокрема, формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів акціонерів, менеджерів, ділових партнерів та клієнтів Банку та суспільства в цілому. Під час розробки основних Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку в тому числі враховувались положення наступних нормативно-правових актів України: - Закону України "Про банки і банківську діяльність"; - Закону України "Про акціонерні товариства".

Протягом 2020 року Банк повністю дотримувався Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, затверджено Рішенням Акціонера Банку №5/2016

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

За 2020 рік відхилень від положень Принципів (Кодексу) корпоративного управління не виявлено.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	28.02.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	Вищим органом управління Банком є Загальні Збори акціонерів Банку. З рішеннями Акціонера Банку можна ознайомитися за посиланням на веб-сайті Банку: <a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumenty">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumenty</a> Відповідно до ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства" (далі - Закон) щодо особливостей проведення загальних зборів товариством, що складається з однієї особи, до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства. Позачергові загальні збори проводилися з ініціативи Акціонера Банку	

	<p>Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.</p> <p>Рішення Акціонера Банку від 28.02.2020 № 1/2020 прийнято рішення щодо питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- анулювання рішення акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК" № 5/2019 від 12.12.2019 р. у частині затвердження змін до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції;</li> <li>- затвердження змін до Статуту банку, шляхом викладення його у новій редакції.</li> </ul>
--	---

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
	X	
<b>Дата проведення</b>	25.06.2020	
<b>Кворум зборів</b>	100	
<b>Опис</b>	<p>Проведення чергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.</p> <p>Рішення Акціонера Банку від 25.06.2020 № 2/2020 прийнято рішення щодо питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затвердження фінансової звітності АТ "ПРАВЕКС БАНК" на 31.12.2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату; розгляд/затвердження Звітів незалежних аудиторів ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА; затвердження Звіту пр управління (Звіту керівництва) на 31.12.2019 р. та за рік, що закінчився на цю дату; - затвердження фінансового результату АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2019 рік;</li> <li>- затвердження розміру річних дивідендів.</li> <li>- затвердження Звіту Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2019 рік;</li> <li>- затвердження заходів за результатами його розгляду;</li> <li>- затвердження Звіту Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2019 рік;</li> <li>- затвердження заходів за результатами його розгляду;</li> <li>- затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2019 рік;</li> <li>- затвердження звіту Ревізійної комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2019 рік;</li> </ul>	

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	23.09.2020	
<b>Кворум зборів</b>	100	
<b>Опис</b>	<p>Проведення чергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.</p> <p>Рішення Акціонера Банку від 23.09.2020 № 3/2020 прийнято рішення щодо питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затвердження Політики винагород та заохочень 2020 Банку.</li> </ul>	

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	22.10.2020	
<b>Кворум зборів</b>	100	
<b>Опис</b>	<p>Проведення чергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.</p> <p>Рішення Акціонера Банку від 22.10.2020 № 4/2020 прийнято рішення щодо питання:</p>	

	- Призначення нового члена Наглядової Ради Банку (незалежного).
--	---

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	Згідно з вимогами ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження Загальних зборів емітента здійснюються акціонером одноосібно.	

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Згідно з вимогами ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження Загальних зборів емітента здійснюються акціонером одноосібно.	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)		

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

	Так	Ні
		X

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.	
Інше (зазначити)	-	

<b>У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	-
---	---

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	-
--	---

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради
Еціо Салваї		X
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	<p>Відповідно до Статуту Банку до компетенції Наглядової Ради Банку належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на остаточне затвердження Загальних Зборів акціонерів;</li> <li>2) Прийняття рішень щодо участі Банку в створенні банківських асоціацій та участі в промислових та фінансових групах й інших об'єднаннях, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України;</li> <li>3) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами акціонерів Банку, перегляд та оцінка основних принципів ведення бізнесу Банком та визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; схвалення політики ведення бізнесу Банком; делегування повноважень розпоряджатися власністю та коштами Банку іншим органам Банку або посадовим особам; визначення кредитної політики Банку;</li> </ol>	



- 4) Затвердження "Зводу правил про внутрішнє делегування повноважень" та "Книги підписів", які визначають межі, компетенцію та повноваження відповідних функцій і співробітників Банку;
- 5) Встановлення порядку перевірки та нагляду за діяльністю Банку;
- 6) Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 7) Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту Банку; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 8) Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 9) Обрання і відкликання (припинення) повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників Головних управлінь, департаментів та відділів, які безпосередньо підпорядковуються Голові Правління Банку, а також керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 10) Призначення Заступників Голови Правління як тимчасово виконуючих обов'язки Голови у випадках, передбачених Статутом та/або Положенням про Правління;
- 11) Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, включаючи Голову Правління, працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, включаючи встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та надання повноважень Голові Наглядової Ради підписувати цивільно-правові, трудові договори (контракти) з членами Правління, включаючи Голову Правління;
- 12) Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
- 13) Затвердження положення про винагороду членів Правління Банку вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 14) Затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- 15) Вибір зовнішнього аудитора Банку; прийняття рішення щодо його призначення/відкликання; визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 16) Розгляд висновку зовнішнього незалежного аудитора Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- 17) Забезпечення належного функціонування адекватної системи підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється положеннями про комітети Наглядової Ради, що затверджуються Наглядовою Радою Банку. Робочі

	<p>процедури та повноваження комітетів визначаються Наглядовою Радою при створенні таких комітетів;</p> <p>25) Затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів законодавством про акціонерні товариства та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку;</p> <p>26) Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;</p> <p>27) Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;</p> <p>28) Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;</p> <p>29) Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до вимог чинного законодавства;</p> <p>30) Virішення питань, передбачених законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;</p> <p>31) Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;</p> <p>32) Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;</p> <p>33) Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>34) Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>35) Надсилання у випадках, передбачених законодавством про акціонерні товариства, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;</p> <p>36) Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;</p> <p>37) Забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;</p> <p>38) Здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства; опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;</p> <p>39) Virішення будь-яких інших питань, які делегуються за рішенням Загальних Зборів акціонерів до повноважень Наглядової і Ради;</p> <p>40) Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.</p>	
Коррадо Казаліно	X	
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>		

Лаура Феббаро		X	
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>			
Андреа Фаццоларі			X
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>			
Емануеле Колліні			X
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>			
Лоренцо Фоссі			X
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>			
Фабріціо Маллен		X	
<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>	<p>Відповідно до Статуту Банку до компетенції Наглядової Ради Банку належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на остаточне затвердження Загальних Зборів акціонерів;</li> <li>2) Прийняття рішень щодо участі Банку в створенні банківських асоціацій та участі в промислових та фінансових групах й інших об'єднаннях, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України;</li> <li>3) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами акціонерів Банку, перегляд та оцінка основних принципів ведення бізнесу Банком та визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; схвалення політики ведення бізнесу Банком; делегування повноважень розпоряджатися власністю та коштами Банку іншим органам Банку або посадовим особам; визначення кредитної політики Банку;</li> <li>4) Затвердження "Зводу правил про внутрішнє делегування повноважень" та "Книги підписів", які визначають межі, компетенцію та повноваження відповідних функцій і співробітників Банку;</li> <li>5) Встановлення порядку перевірки та нагляду за діяльністю Банку;</li> <li>6) Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;</li> <li>7) Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту Банку; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;</li> <li>8) Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;</li> <li>9) Обрання і відкликання (припинення) повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників Головних управлінь,</li> </ol>		

департаментів та відділів, які безпосередньо підпорядковуються Голові Правління Банку, а також керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

10) Призначення Заступників Голови Правління як тимчасово виконуючих обов'язки Голови у випадках, передбачених Статутом та/або Положенням про Правління;

11) Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, включаючи Голову Правління, працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, включаючи встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та надання повноважень Голові Наглядової Ради підписувати цивільно-правові, трудові договори (контракти) з членами Правління, включаючи Голову Правління;

12) Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;

13) Затвердження положення про винагороду членів Правління Банку вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

14) Затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;

15) Вибір зовнішнього аудитора Банку; прийняття рішення щодо його призначення/відкликання; визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

16) Розгляд висновку зовнішнього незалежного аудитора Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

17) Забезпечення належного функціонування адекватної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за діяльністю Банку; контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю; виявлення помилок в системі контролю та вироблення пропозицій та рекомендацій щодо їх усунення; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора; здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

18) Прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, інших юридичних осіб, філій, відділень та представництв Банку та затвердження їх статутів та положень або погодження здійснення операцій; прийняття рішення щодо участі в дочірніх підприємствах, інших юридичних особах;

19) прийняття рішення про проведення Річних або Позачергових Загальних Зборів акціонерів, формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних Зборів акціонерів Наглядовою Радою, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків,

встановлених законом, визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних Зборах акціонерів відповідно до законодавства, підготовка порядку денного Загальних Зборів акціонерів; прийняття рішення про дату проведення Загальних Зборів акціонерів та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів акціонерів; повідомлення про проведення Загальних Зборів акціонерів відповідно до законодавства;

20) Прийняття рішень щодо притягнення посадових осіб органів управління та контролю Банку до майнової відповідальності;

21) Прийняття рішень щодо покриття збитків згідно з процедурами відшкодування збитків, затвердженими Загальними Зборами акціонерів; затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

22) Прийняття рішень щодо розміщення цінних паперів Банку (за винятком акцій) у відповідності до вимог чинного законодавства України;

23) Створення комітетів, що займаються, між іншим, затвердженням рішень щодо видачі кредитів, майновими питаннями, питаннями аудиту та персоналу, зокрема: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, Комітет з управління змінами, інших комітетів; затвердження Положень про такі комітети;

24) Прийняття рішень щодо створення постійних чи тимчасових комітетів у складі Наглядової Ради або Правління для роботи над конкретними питаннями або для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється положеннями про комітети Наглядової Ради, що затверджуються Наглядовою Радою Банку. Робочі процедури та повноваження комітетів визначаються Наглядовою Радою при створенні таких комітетів;

25) Затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів законодавством про акціонерні товариства та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку;

26) Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

27) Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

28) Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;

29) Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до вимог чинного законодавства;

30) Вирішення питань, передбачених законодавством, в разі

	<p>злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;</p> <p>31) Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;</p> <p>32) Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;</p> <p>33) Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>34) Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>35) Надсилання у випадках, передбачених законодавством про акціонерні товариства, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;</p> <p>36) Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;</p> <p>37) Забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;</p> <p>38) Здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства; опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;</p> <p>39) Вирішення будь-яких інших питань, які делегуються за рішенням Загальних Зборів акціонерів до повноважень Наглядової і Ради;</p> <p>40) Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.</p>
--	---

<p><b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>Банком складається план засідань на рік та річний робочий план для Наглядової Ради Банку. Засідання Наглядової Ради скликаються в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал.</p> <p>Протягом 2020 року проведено 17 засідань Наглядової Ради. Більшість засідань Наглядової Ради було присвячено затвердженню звітів органів управління та служби внутрішнього аудиту, організаційної структури Банку, положень про структурні підрозділи та внутрішніх положень Банку, також Наглядова Рада розглядала кадрові питання, питання щодо затвердження Стратегії розвитку та Бізнес-плану АТ "ПРАВЕКС БАНК".</p> <p>Переважає більшість засідань Наглядової Ради Банку проведена за участі всіх членів Ради Банку. Виняток становить перебування членів Ради у відпустці, відрядженні або на лікарняному.</p> <p>Рішення Наглядової Ради з усіх питань приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової Ради, які беруть участь у Засіданні та мають право голосу. На Засіданні кожен член Наглядової Ради має при голосуванні один голос. Голова</p>
--	--

	Наглядової Ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень. Вирішувалися питання щодо визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку та здійснення оцінки стійкості Банку, затверджувались умови договору із обраною аудиторською фірмою.
--	---

#### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		Голова комітету - Коррадо Казаліно; Члени комітету: Лаура Фебарро, Лоренцо Фоссі.
З питань призначень		X	-
З винагород		X	-
Інше (зазначити)	Комітет з управління ризиками		Голова комітету - Фабріціо Маллен; Члени комітету: Емануеле Колліні, Коррадо Фабріціо Маллен (Голова комітету), Емануеле Колліні, Коррадо Казаліно

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	У 2020 році було проведено 4 засідання комітету з управління ризиками. Рішення приймалися відповідно до обсягу повноважень комітету.
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b>	Оцінка роботи комітетів Наглядової ради за 2020 рік була проведена протягом лютого 2021 року, результати оцінки затверджені Рішенням Наглядової ради 27.04.2021. Відповідно до результатів оцінки діяльність комітетів Наглядової ради є ефективною та мають належний рівень колективної придатності.

#### Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	Наглядова Рада Банку повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду відповідно до розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід та знання Голови та Членів Наглядової Ради, що є достатнім для повного та глибокого розгляду всіх питань, що подаються на розгляд Наглядовою Радою. Різноманітність областей освіти та набутого робочого досвіду всіх Членів Наглядової Ради повністю охоплює сфери банківських продуктів та профілю ризику, включаючи, але не обмежуючись, щодо сфери корпоративного управління, планування та контролю, щодо стратегічного планування, ринків капіталу. Незалежні директори Наглядової Ради повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової
--------------------------------------	---

	<p>Ради.</p> <p>Таким чином, Голова та Члени Наглядової Ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.</p> <p>Члени Ради Банку спільно як група мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Радою Банку її повноважень, тобто Рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які Члени Ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком. Рада Банку має достатню кількість Членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.</p> <p>Члени Ради Банку відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової Ради. Думка кожного члена Наглядової ради завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань Члени Ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між Членами Наглядової Ради під час засідань Наглядової Ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Ради Банку.</p> <p>Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділами Банку. Рада Банку розвиває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку.</p>
--	---

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Згідно зі Статутом Банку члени Наглядової Ради повинні відповідати вимогам Закону України "Про банки і банківську діяльність".	X	

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**



	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)	X	
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

#### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Деякі члени Наглядової ради не отримують винагороди.	

#### Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Джанлука Корріас - Голова Правління	<p>До компетенції Правління Банку належать такі функції:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Розглядати і затверджувати звіти про роботу структурних підрозділів Банку;</li> <li>2) Розглядати і вирішувати інші питання, винесені на розгляд Головою Правління Банку, його заступниками, членами Правління, за винятком повноважень, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку;</li> <li>3) Брати участь у Загальних Зборах акціонерів з правом дорадчого голосу через своїх представників - Голову Правління чи іншого члена Правління;</li> <li>4) Забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</li> <li>5) Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</li> <li>6) Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;</li> <li>7) Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;</li> <li>8) Формування визначеної Наглядовою Радою Банку організаційної структури Банку;</li> <li>9) Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із</li> </ol>

	<p>стратегією розвитку Банку;</p> <p>10) Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;</p> <p>11) Інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;</p> <p>12) Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.</p>
Бабасєв Семен Завлуєвич-Заступник Голови Правління, керівник головного управління роздрібного бізнесу	Див. функціональні обов'язки вказані для правління у Джанлуки Корріаса - Голова Правління
Кожель Марко - Член Правління, керівник головного кредитного управління	Див. функціональні обов'язки вказані для правління у Джанлуки Корріаса - Голова Правління
Капріолі Джузеппе Даріо - Член Правління, керівник головного операційного управління	Див. функціональні обов'язки вказані для правління у Джанлуки Корріаса - Голова Правління
Лупо Франческо - Член Правління, керівник головного управління корпоративного бізнесу. Член Правління	Див. функціональні обов'язки вказані для правління у Джанлуки Корріаса - Голова Правління
Баша Світлана Миколаївна - Член Правління, керівник головного фінансового управління	Див. функціональні обов'язки вказані для правління у Джанлуки Корріаса - Голова Правління
Походзяєва Олена Євгенівна - Член Правління, директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу	Див. функціональні обов'язки вказані для правління у Джанлуки Корріаса - Голова Правління.

<b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про</b>	Зважаючи на частоту виникаючих запитів та обсяг питань, що підлягають розгляду, було проведено 30 засідань Правління у 2020 році. Регулярний показник відвідуваності за даними засідань дуже високий.
--	---

<b>результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	
--	--

<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	<p>Правління Банку повністю відповідає вимогам Банку та має достатній рівень навичок та досвіду у відповідності до розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та Членів Правління, якого достатньо для повного та глибокого розгляду усіх питань, винесених на розгляд Правління. Різноманітність галузей освіти та набутий досвід роботи всіх членів Правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризику. Кожен член Правління суттєво сприяє ефективному виконанню діяльності Правління, приділяє достатньо часу для виконання своїх обов'язків в Правлінні Банку.</p> <p>Приймаючи до уваги вищезазначене, компетенцію Правління слід вважати дуже хорошою.</p> <p>За результатами проведення банкомом перевірки відповідності керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку вимогам законодавства України, результати якої були затверджені Наглядовою радою 09 грудня 2020 року (Протокол 16_20), було визначено, що Голова та члени Правління відповідають у повній мірі кваліфікаційним вимогам, встановленим для керівників Банку.</p>
---	--

## Примітки

### 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Система управління ризиками побудована з урахування вимог Постанови НБУ №64 від 11.06.2018 року та являє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Організаційна структура системи управління ризиками наведена у додатку Risk Mgmt System\_OrgStructure.pptx. Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ "ПРАВЕКС БАНК", що було затверджено рішенням Наглядової Ради № 5\_20.17 від 30.04.2020 та доведено до відома рішенням Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" від 04.05.2020 №88, є внутрішньобанківським документом, який визначає основні цілі та принципи побудови та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, які встановлюються та виконуються на всіх зі всіма напрямками діяльності банку та на всіх організаційних рівнях. Положення було складене відповідно до Положення про систему внутрішнього контролю материнської компанії Інтеза Санпаоло та Постанови Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року № 88 "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах". Банк

затверджує комплексну систему внутрішнього контролю на трьох рівнях. Дана модель передбачає наступні типи контролю:

- Рівень I: лінійний контроль, покликаний забезпечувати коректність виконання операцій (наприклад, ієрархічний, систематичний та вибіркового внутрішній контроль) та, наскільки це можливо, включений до ІТ процедур. Такий контроль здійснюється безпосередньо операційними та бізнес підрозділами ("підрозділи I рівня") у тому числі структурними підрозділами, виключне завдання яких контролювати та звітувати керівникам підрозділів, або що виконуються як частина операцій бек-офісу. Основну відповідальність за процес управління ризиками несуть бізнеспідрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку; в ході своєї повсякденної роботи такі підрозділи, співпрацюючи з підрозділами II рівня та, у разі необхідності, організаційним підрозділом, повинні визначати, вимірювати або оцінювати, здійснювати моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, а також повідомляти про ризики, що виникають в результаті звичайної операційної діяльності, відповідно до процедури управління ризиками. Вони повинні відповідати операційним обмеженням, що встановлюються з урахуванням цілей ризику та процедур процесу управління ризиками.

- Рівень II: контроль за ризиками та дотриманням вимог з метою забезпечення, зокрема:

- належного впровадження процесу управління ризиками;
- дотримання операційних обмежень, встановлених різними підрозділами;
- відповідності операцій законам, нормам та внутрішнім політикам, правилам та процедурам.

- впевненості керівників Банку, що заходи з контролю та управління ризиками впроваджені на I рівні захисту були впроваджені та функціонують належним чином.

Підрозділи, відповідальні за такий контроль, є незалежними від операційних та бізнеспідрозділів та беруть участь у визначенні політики управління ризиками та процесу управління ризиками. Рівень II включає наступні організаційні підрозділи Банку, у разі їх наявності ("Контрольні підрозділи II рівня"):

- департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;

- департамент управління ризиками.

- Рівень III: система внутрішнього аудиту, створена для виявлення порушень в процедурах та правилах, та для здійснення періодичної оцінки повноти, коректності та функціональності (з точки

зору ефективності та продуктивності) та надійності організаційної структури інших компонентів системи внутрішнього контролю (I та II рівні контролю) та ІТ-системи (аудит ІСТ), у попередньо

встановлені проміжки часу в залежності від характеру та серйозності ризиків .

В Банку внутрішній аудит виконується департаментом внутрішнього аудиту. Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Департамент внутрішнього аудиту підпорядкований та підзвітний Наглядовій Раді Банку.

Департамент внутрішнього аудиту, як суб'єкт системи внутрішнього контролю, здійснює незалежну діяльність щодо перевірки наявності та оцінки ефективності систем управління ризиками, внутрішнього контролю в операційній і фінансовій сферах діяльності Банку, в області інформаційних систем і сфері дотримання зовнішніх і внутрішніх нормативних вимог.

Аудиторські перевірки проводяться згідно з річним планом аудиторських перевірок, що складається на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням вимог Національного банку України, а також пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової Ради Банку, та затверджується Наглядовою Радою Банку.

Результати перевірок та ключові ризики виносяться на розгляд Наглядовій Раді Банку.

За результатами перевірок, що були проведені протягом 2020 року, департамент внутрішнього

аудиту надав рекомендації щодо покращення системи внутрішнього контролю за напрямками:

- організація роботи щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- здійснення операцій з пов'язаними сторонами;
- ведення транзитних рахунків та рахунків до з'ясування;
- FATCA;
- організація роботи відділень щодо касової роботи та ведення рахунків клієнтів. Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Банк запроваджує процедури внутрішнього контролю, які серед іншого передбачають:

- звітування Наглядовій Раді Банку і Правлінню Банку. Керівники Банку, відповідно до розподілу функціональних обов'язків, постійно отримують і аналізують звіти про виконання поставлених цілей з метою визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам;
- багаторівневий контроль за діяльністю Банку. Контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління Банку за роботою (діяльністю) структурних підрозділів Банку; контроль Наглядової Ради Банку за діяльністю Правління Банку;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за наявністю активів Банку, що включає періодичну інвентаризацію, подвійний контроль, обмежений доступ до активів;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступами до електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розробку процедур та порядку надання відповідних дозволів;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до інформації, що містить банківську таємницю, що включає розробку процедур та порядку надання доступу;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом працівників Банку до операцій Банку, що включає розробку процедур та порядку надання доступу;
- відображення всіх операцій Банку в бухгалтерському обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) Банку або у вихідні чи святкові дні;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за оформленням облікових документів працівниками, уповноваженими на це керівником Банку або іншою уповноваженою особою;
- перевірку дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- перевірку повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу

Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	-Звід правил про внутрішнє делегування повноважень банку- Книга Підписів- Принципи (кодекс) корпоративного управління	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	ні	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	ні	ні	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	так	ні	так	так

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так**

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (вказати)		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (вказати)		

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.)	00799960158	100

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
1 688 085 731	0	Обмежень не має.	
Опис			

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**



До компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо обрання та відкликання повноважень Голови (Заступника Голови) та членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради;

Відповідно до Положення про Наглядову Раду Банку, затвердженого Рішенням Акціонера № 5/2019 від 12.12.2019 року:

3.8.4. Загальні збори обирають членів Наглядової Ради відповідно до Статуту Банку (далі - Статут).

3.9. Члени Наглядової Ради не можуть знаходитись у трудових відносинах з Банком, якщо інше не встановлено Загальними зборами.

3.10. Члени Наглядової Ради одночасно не можуть входити до складу Правління та/або Ревізійної комісії, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку згідно цивільно-правового договору.

3.11. Під час обрання членів Наглядової Ради Загальні збори призначають Голову та Заступника/Заступників Голови Наглядової Ради.

3.12. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена/членів Наглядової Ради та одночасне обрання нового члена/членів.

3.13. Без рішення Загальних Зборів повноваження члена Наглядової Ради припиняються в наступних випадках:

3.13.1. за його бажанням за умови одночасного письмового повідомлення про це Банк за два тижні;

3.13.2. у разі неможливості виконання обов'язків за станом здоров'я;

3.13.3. в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової Ради;

3.13.4. в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

обрання голови та членів Ревізійної комісії, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень;

до компетенції Наглядової Ради Банку належить:

Обрання і відкликання (припинення) повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників Головних управлінь, департаментів та відділів, які безпосередньо підпорядковуються Голові Правління Банку, а також керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

До компетенції Наглядової Ради Банку належить:

1) Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на остаточне затвердження Загальних Зборів акціонерів;

2) Прийняття рішень щодо участі Банку в створенні банківських асоціацій та участі в промислових та фінансових групах й інших об'єднаннях, якщо це не суперечить вимогам чинного законодавства України;

3) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами акціонерів Банку, перегляд та оцінка основних принципів ведення бізнесу Банком та визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; схвалення політики ведення бізнесу Банком; делегування повноважень розпоряджатися власністю та коштами Банку іншим органам Банку або посадовим особам; визначення кредитної політики Банку;

4) Затвердження "Зводу правил про внутрішнє делегування повноважень" та "Книги підписів",

- які визначають межі, компетенцію та повноваження відповідних функцій і співробітників Банку;
- 5) Встановлення порядку перевірки та нагляду за діяльністю Банку;
  - 6) Здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; розгляд звіту Правління Банку та затвердження заходів за результатами його розгляду;
  - 7) Визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту Банку; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
  - 8) Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
  - 9) Обрання і відкликання (припинення) повноважень Голови та членів Правління Банку, керівників Головних управлінь, департаментів та відділів, які безпосередньо підпорядковуються Голові Правління Банку, а також керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
  - 10) Призначення Заступників Голови Правління як тимчасово виконуючих обов'язки Голови у випадках, передбачених Статутом та/або Положенням про Правління;
  - 11) Затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління, включаючи Голову Правління, працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, включаючи встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та надання повноважень Голові Наглядової Ради підписувати цивільно-правові, трудові договори (контракти) з членами Правління, включаючи Голову Правління;
  - 12) Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку;
  - 13) Затвердження положення про винагороду членів Правління Банку вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
  - 14) Затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
  - 15) Вибір зовнішнього аудитора Банку; прийняття рішення щодо його призначення/відкликання; визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - 16) Розгляд висновку зовнішнього незалежного аудитора Банку та підготовка рекомендацій Загальним Зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
  - 17) Забезпечення належного функціонування адекватної системи внутрішнього та зовнішнього контролю за діяльністю Банку; контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю; виявлення помилок в системі контролю та вироблення пропозицій та рекомендацій щодо їх усунення; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора; здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
  - 18) Прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, інших юридичних осіб, філій, відділень та представництв Банку та затвердження їх статутів та положень або погодження здійснення операцій; прийняття рішення щодо участі в дочірніх підприємствах, інших юридичних особах;
  - 19) прийняття рішення про проведення Річних або Позачергових Загальних Зборів акціонерів, формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних Зборів акціонерів Наглядовою Радою, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом, визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних Зборах акціонерів відповідно до законодавства, підготовка порядку денного Загальних Зборів акціонерів; прийняття рішення про дату проведення

Загальних Зборів акціонерів та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів акціонерів; повідомлення про проведення Загальних Зборів акціонерів відповідно до законодавства;

20) Прийняття рішень щодо притягнення посадових осіб органів управління та контролю Банку до майнової відповідальності;

21) Прийняття рішень щодо покриття збитків згідно з процедурами відшкодування збитків, затвердженими Загальними Зборами акціонерів; затвердження плану відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

22) Прийняття рішень щодо розміщення цінних паперів Банку (за винятком акцій) у відповідності до вимог чинного законодавства України;

23) Створення комітетів, що займаються, між іншим, затвердженням рішень щодо видачі кредитів, майновими питаннями, питаннями аудиту та персоналу, зокрема: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Комітет з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, Комітет з управління змінами, інших комітетів; затвердження Положень про такі комітети;

24) Прийняття рішень щодо створення постійних чи тимчасових комітетів у складі Наглядової Ради або Правління для роботи над конкретними питаннями або для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради. Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється положеннями про комітети Наглядової Ради, що затверджуються Наглядовою Радою Банку. Робочі процедури та повноваження комітетів визначаються Наглядовою Радою при створенні таких комітетів;

25) Затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів законодавством про акціонерні товариства та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку;

26) Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;

27) Прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

28) Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;

29) Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до вимог чинного законодавства;

30) Вирішення питань, передбачених законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

31) Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;

32) Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

33) Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

34) Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати його послуг;

35) Надсилання у випадках, передбачених законодавством про акціонерні товариства, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

36) Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;

29) Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до вимог чинного законодавства;

30) Вирішення питань, передбачених законодавством, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

31) Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених законодавством та цим Статутом;

- 32) Визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 33) Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 34) Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати його послуг;
- 35) Надсилання у випадках, передбачених законодавством про акціонерні товариства, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;
- 36) Затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 37) Забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 38) Здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства; опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- 39) Вирішення будь-яких інших питань, які делегуються за рішенням Загальних Зборів акціонерів до повноважень Наглядової і Ради;
- 40) Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, установленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів і Наглядової Ради Банку.

До компетенції Правління Банку належать такі функції:

- 1) Розглядати і затверджувати звіти про роботу структурних підрозділів Банку;
- 2) Розглядати і вирішувати інші питання, винесені на розгляд Головою Правління Банку, його заступниками, членами Правління, за винятком повноважень, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку;
- 3) Брати участь у Загальних Зборах акціонерів з правом дорадчого голосу через своїх представників - Голову Правління чи іншого члена Правління;
- 4) Забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 5) Реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 6) Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 7) Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 8) Формування визначеної Наглядовою Радою Банку організаційної структури Банку;
- 9) Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 10) Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 11) Інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 12) Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у**

**підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

Відповідно до Звіту Незалежного Аудитора ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" (Звіту щодо аудиту фінансової звітності), затвердженого Рішенням єдиного акціонера від 22.04.2021 № 1/2021, управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту керівництва (звіт про управління) за 2019 рік, який включає окремим розділом звіт про корпоративне управління (але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї), який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і Річної інформації емітента цінних паперів за 2019 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

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

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

#### **11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

Метою провадження діяльності Банку є:

- розвиток корпоративного та роздрібного кредитування з добре диверсифікованим продуктивним портфелем;
- зростання клієнтських депозитів, як в корпоративному, так і в роздрібному сегменті, для забезпечення фінансування зростання обсягів кредитування, так і за рахунок наднаціональних фондів для забезпечення фінансування зростання обсягу кредитування;
- покращення/підвищення ефективності роздрібної мережі для того, щоб мати більш ефективну структуру витрат, і в той же час, мати змогу сконцентруватися на роботі із заможними клієнтами та клієнтами з середнього класу;
- оптимізація персоналу;
- жорсткий контроль за адміністративними витратами.

Вся інформація, що передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг", розкрита Банком в Блоці №11.

**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Інтеза Санпаоло С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A.)	00799960158	10121, Італія (Italy), Турин, П'яцца Сан Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)	1 688 085 731	100	1 686 585 731	1 500 000
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
н/д					Прості іменні	Привілейовані іменні
<b>Усього</b>			1 688 085 731	100	1 686 585 731	1 500 000

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості іменні	1 686 585 731	0,58	<p>4.2. Права та обов'язки акціонерів:</p> <p>4.2.1. Акціонери Банку, власники простих акцій, мають право:</p> <p>1) брати участь в управлінні справами Банку та контролювати діяльність Банку в порядку, визначеному цим Статутом, внутрішніми положеннями Банку та чинним законодавством України;</p> <p>2) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку;</p> <p>3) одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків. На вимогу акціонера, Банк повинен протягом 10 робочих днів надати цьому акціонеру протоколи засідань органів управління, протоколи ревізійної комісії (Ревізійна Комісія), інші документи та інформацію відповідно до вимог чинного законодавства України. Банк зобов'язаний надавати акціонерам, які володіють більше ніж 50 відсотків акцій: 1) щомісячні фінансові звіти протягом 10 робочих днів після закінчення звітного місяця; 2) щоквартальні фінансові звіти протягом 15 робочих днів після закінчення звітного кварталу; 3) річні фінансові звіти протягом 20 робочих днів після закінчення звітного року. Такі звіти повинні містити баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та пояснення до них. В межах чинного законодавства України, протягом 15 робочих днів на вимогу акціонера, що володіє більше ніж 50 відсотків акцій, Банк має надати інформацію, яка вимагається, такому акціонеру;</p> <p>4) у разі ліквідації Банку отримати вартість майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, пропорційно до кількості акцій, якими володіє цей акціонер;</p> <p>5) акціонери, які володіють у сукупності 10 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, мають право вимагати проведення перевірки фінансової та</p>	Допуск до торгів.

**Примітки:**

Іменні привілейовані	1 500 000	0,58	<p>4.2.2. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку в розмірі, встановленому Статутом Банку, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;</li><li>2) на першочергове отримання вартості майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, у разі ліквідації Банку, пропорційно до кількості привілейованих акцій, якими володіє цей акціонер;</li><li>3) на конвертацію привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу в порядку та умовах, передбачених законодавством України та рішенням Загальних Зборів акціонерів;</li><li>4) одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків в порядку, передбаченому для акціонерів-власників простих акцій;</li><li>5) голосувати на Загальних Зборах акціонерів щодо зменшення статутного капіталу (Статутний капітал) Банку;</li><li>6) володіти та користуватися іншими правами, що передбачені законодавством України та Статутом Банку.</li></ol> <p>4.2.3. Акціонери Банку зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) дотримуватися установчих документів Банку;</li><li>2) не розголошувати конфіденційну інформацію, банківську та комерційну таємницю;</li><li>3) виконувати рішення Загальних Зборів акціонерів, інших органів Банку;</li><li>4) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li><li>5) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;</li><li>6) нести інші обов'язки, зазначені в цьому Статуті та передбачені чинним законодавством України.</li></ol> <p>4.2.4. Особа може стати акціонером Банку, придбавши у власність акції Банку у порядку, що не суперечить чинному законодавству України.</p>	Допуск до торгів.
----------------------	-----------	------	--	-------------------



			4.2.5. Особа може вийти із складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку у порядку, що не суперечить чинному законодавству України.	
<b>Примітки:</b>				



**XI. Відомості про цінні папери емітента**  
**1. Інформація про випуски акцій емітента**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.12.2017	118/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068159	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,58	1 686 585 731	978 219 723, 98	99,911141
Опис	<p>Акції прості іменні бездокументарної форми існування.          Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн.          Кількість акцій - 1 686 585 731 (один мільярд шістсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сімсот тридцять один) штук.          Загальна номінальна вартість - 978 219 723, 98 (дев'яносто сімдесят вісім мільйонів двісті дев'ятнадцять тисяч сімсот двадцять три грн., 98 копійок) грн.          Частка у статутному капіталі - 99, 911141%          свідоцтва про реєстрацію випуску - 118/1/2017;          дата реєстрації - 28.12.2017, дата видачі свідоцтва - 12.04.2018, найменування органу, що зареєстрував випуск - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України.          міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068159.          Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Оперативного управління АТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012).          З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось.          Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС";          Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44;          Номери телефонів та факсів: +380 (44) 277 50 00, факс +380 (44) 277 50 01;          Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206;          Місце і дата проведення державної реєстрації: дата державної реєстрації: 03.11.2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 1 070 145 0000 035024.          Орган державної реєстрації: Печерська районна в м. Києві державна адміністрація. Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана НКЦПФР: № 138, видана 05.03.2019 р., термін дії - безстроково.</p>								
05.01.2011	10/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068167	Акція привілейована	Бездокументарні іменні	0,58	1 500 000	870 000	0,088858

				бездокументарна іменна					
Опис	<p>Акції привілейовані іменні бездокументарної форми існування.  Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн.  Кількість акцій - 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук.  Загальна номінальна вартість - 870 000, 00 (вісімсот сімдесят тисяч) грн.  Частка у статутному капіталі - 0,088858%  свідоцтва про реєстрацію випуску - 10/1/11, дата реєстрації - 05.01.11,  найменування органу, що зареєстрував випуск - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України.  міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068167  Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Операційного управління ПАТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012).  З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось.  Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС";  Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44;  Номери телефонів та факсів: +380 (44) 277 50 00, факс +380 (44) 277 50 01;  Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206;  Місце і дата проведення державної реєстрації: дата державної реєстрації: 03.11.2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 1 070 145 0000 035024.  Орган державної реєстрації: Печерська районна в м. Києві державна адміністрація. Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана НКЦПФР: № 138, видана 05.03.2019 р., термін дії - безстроково.</p>								

## XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	0	156 600
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0,104
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів				25.06.2020
Спосіб виплати дивідендів				0
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
<b>Опис</b>	Відповідно до Рішення акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК" від 25.06.2020 року № 2/2020 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованих акціях за 2019 рік та направлена на збільшення Резервного Фонду АТ "ПРАВЕКС БАНК" .			

## XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	222 668	234 116	0	0	222 668	234 116
будівлі та споруди	199 557	204 212	0	0	199 557	204 212
машини та обладнання	18 364	26 023	0	0	18 364	26 023
транспортні засоби	304	52	0	0	304	52
земельні ділянки	255	257	0	0	255	257
інші	4 188	3 572	0	0	4 188	3 572
2. Невиробничого	19 792	33 238	0	0	19 792	33 238

призначення:						
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	19 380	32 872	0	0	19 380	32 872
інші	412	366	0	0	412	366
Усього	242 460	267 354	0	0	242 460	267 354
Опис	<p>З "01" січня 2020 року терміни користування основними засобами (за основними групами) склали:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 03 група основних засобів: будівлі та споруди - 33,3 років, передавальні пристрої: дизельні генератори, лінії зв'язку, міні АТС - 10 років;</li> <li>- 04 група основних засобів: (машини та обладнання) - від 4 до 15 років;</li> <li>- 05 група основних засобів: транспортні засоби - 10 років;</li> <li>- 06 група основних засобів: меблі, стелажі, електро побутові прилади - 8,33 років;</li> <li>- 09 група основних засобів: рекламні вивіски - 12 років</li> </ul> <p>В структурі основних засобів (далі -та/або ОЗ), методах нарахування амортизації ОЗ змін не відбувалося.</p> <p>Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування.</p> <p>Первісна вартість ОЗ на 01.01.2020 - 367 785 тис. грн.  Первісна вартість ОЗ на 31.12.2020 - 375680 тис. грн.  Залишкова вартість ОЗ на 01.01.2020 - 223 080 тис. грн.  Залишкова вартість ОЗ на 31.12.2020 - 234482 тис. грн.  Ступінь зносу основних засобів складає 37,6 %.</p> <p>Первісна вартість повністю амортизованих ОЗ, які продовжують використовуватися - 113 011 тис. грн.  Сума нарахованого зносу станом на 31.12.2020 - 141198 тис. грн.</p> <p>Проводилась переоцінка об'єктів нерухомості 1 групи ("Земля"), 3 групи ("Будівлі, споруди" та інвестиційна нерухомість ) станом на 31.10.2020 : дооцінка балансової вартості склала - 22242 тис. грн., уцінка - 683 тис. грн. результат переоцінки основних засобів 1 та 3 груп та інвестиційної нерухомості - дооцінка в сумі 21559 тис. грн., списання зносу під час переоцінки - 11810 тис. грн.</p> <p>Основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу станом на 31.12.2020 - 0 тис. грн.</p> <p>Обмежень на використання основних засобів Банк не має.</p>					

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	1 719 698	1 895 037
Статутний капітал (тис.грн)	1 048 726	1 048 726
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	1 048 726	1 048 726
Опис	<p>Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:</p> <p>1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;</p> <p>2-й рівень: інші методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;</p>	

	3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку. Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості.
<b>Висновок</b>	Відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 160 від 12 лютого 2013 р. (із змінами та доповненнями) Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2020 р.: Станом на 31 грудня 2020 р. власний капітал Банку складає Станом на 31 грудня 2020 р. власний капітал Банку складає 1 719 698 тисяч гривень, в тому числі: статутний капітал - 1 048 726 тис. грн.; емісійні різниці - 4 600 754 тис. грн.; непокритий збиток - 4 142 030 тис. грн.; резерви переоцінки - 210 916 тис. грн.; резервні та інші фонди - 1 332 тис. грн. Вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2020 р. є більшою від статутного капіталу, що відповідає вимогам ст 155 Цивільного кодексу України.

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	300 000	X	X
у тому числі:				
Кредити, що отримані від інших банків	20.11.2020	300 000	6	12.02.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	5 247	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5 640 398	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	5 945 645	X	X
Опис	Емітент зазначив лише Інші зобов'язання, оскільки всі решта - відсутні.			

### 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія ВК Груп" Товариство з обмеженою
---	---

	відповідальністю "Компанія ВК Груп"Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія ВК Груп"Товариство з обмеженою відповідальністю "Компанія ВК Груп"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	41656642
<b>Місцезнаходження</b>	04071, Україна, місто Київ, вул.Набережно-Лугова, будинок 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Станом на 28.04.2021
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	380443741536
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	69.10 Діяльність у сфері права (основний)
<b>Опис</b>	КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій; КВЕД 61.90 інша діяльність у сфері електрозв'язку; КВЕД 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.; КВЕД 68.31 Агентства нерухомості; КВЕД 68.32 Управління нерухомим майном за винагороду або на основі контракту; КВЕД 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування; КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "УкрБорг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	34482256
<b>Місцезнаходження</b>	04123, Україна, місто Київ, вул. Вікентія Хвойки, 15/15
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Фактична адреса: 046
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Законодавство України не передбачає ліцензій на даний вид діяльності
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	0445696864
<b>Факс</b>	0445696864
<b>Вид діяльності</b>	69.10 Діяльність у сфері права (основний)



<b>Опис</b>	КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права (основний); КВЕД 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.; КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій
-------------	--

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська колекторська агенція"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	41501722
<b>Місцезнаходження</b>	04080, Україна, місто Київ, вул. Кирилівська, буд. 82, офіс 256
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Очікується отримання
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національний банк України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	38 (067) 404 97 54
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність колекторських фірм (агентств)
<b>Опис</b>	КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій Цей клас включає: о стягування платежів за вимогами або грошових переказів на користь клієнтів, таких як стягування рахунків або боргових зобов'язань о діяльність зі збирання інформації, такої як кредитні історії та трудові книжки щодо фізичних осіб і кредитні історії щодо підприємств, надання інформації фінансовим установам, у мережі роздрібною торгівлі та іншим суб'єктам, яким буває необхідно оцінити кредитоспроможність певних фізичних і юридичних осіб Цей клас також включає: о діяльність колекторських фірм (агентств)

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Fitch Ratings Ltd
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	1316230

<b>Місцезнаходження</b>	United Kingdom (Великобританія, Лондон), місто Лондон, 30 North Colonnade, Canary Wharf, London, E14 5GN
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	не ліцензується
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	05.01.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	+44 (0) 20 3530 1000
<b>Факс</b>	+44 (0) 20 3530 1500
<b>Вид діяльності</b>	Рейтингове агентство - присвоєння і підтримка кредитних рейтингів
<b>Опис</b>	Fitch Ratings Ltd - міжнародне рейтингове агентство, націлене на надання незалежних і орієнтованих на перспективу рейтингів, оцінок кредитоздатності, проведення аналітичних досліджень.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21672206
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, Печерський р-н р-н, місто Київ, Шовковична, 42-44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№ 138
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	05.03.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 277 50 00
<b>Факс</b>	(044) 277 50 01
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Вид послуг: фінансові послуги на ринку цінних паперів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, Шевченківський р-н р-н, місто Київ, Тропініна, 7 - Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1 074 120 0000 01065
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	29.09.2005
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-04, 591-04-32
<b>Факс</b>	(044) 482-52-04, 482-52-13
<b>Вид діяльності</b>	формування та функціонування

	системи депозитарного обліку
<b>Опис</b>	Опис Відповідно до ч. 1 ст. 29 Закону України "Про депозитарну систему України" ліцензування депозитарної діяльності Центрального депозитарію не здійснюється. Відповідно до ч. 2 ст. 9 Закону України "Про депозитарну систему України", статус Центрального депозитарію ПАТ "НДУ" набув з дня реєстрації Правила Центрального депозитарію, а саме 01.10. 2013 р. (рішення НКЦПФР від 01.10.2013 р. № 2092).

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Лекснавігатор"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	32957269
<b>Місцезнаходження</b>	01033, Україна, місто Київ, вул. Жилинська, 37/97
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	не ліцензується
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	587-5010289-5001(050)357-35-68
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	надання юридичних послуг
<b>Опис</b>	супроводження судових та досудових справ

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Адвокатське Об'єднання "Кунденко, Попович і партнери"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Інші організаційно-правові форми
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	40179518
<b>Місцезнаходження</b>	01032, Україна, місто Київ, вул. Льва Толстого, 41, оф. 4
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	не ліцензується
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(050) 265-44-44
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	надання юридичних послуг
<b>Опис</b>	супроводження судових та досудових справ

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "КРОУ ЕЛЕФ Україна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою

	відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	37924615
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, місто Київ, вул. Спаська, буд. 37
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	не ліцензується
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(050) 533-75-85
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	надання юридичних послуг
<b>Опис</b>	(050) 533-75-85

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	адвокат Мазур В.О.
<b>Організаційно-правова форма</b>	Інші організаційно-правові форми
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	2926002414
<b>Місцезнаходження</b>	02222, Україна, місто Київ, вул. Закревського, 37, кв. 211
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	КС № 7937/10
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Рада адвокатів Київської області
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	05.06.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(067) 657-74-20
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Надання юридичних послуг
<b>Опис</b>	Опис супроводження судових та досудових справ

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	адвокат Мельник В.В.
<b>Організаційно-правова форма</b>	Інші організаційно-правові форми
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	3141616183
<b>Місцезнаходження</b>	02166, Україна, місто Київ, проспект Лісовий, 22, кв. 17
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	КС № 7936/10
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Рада адвокатів Київської області
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	05.06.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(097) 168-35-02
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	надання юридичних послуг
<b>Опис</b>	супроводження судових та досудових справ

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЦІНОЧНА КОМПАНІЯ АРГУМЕНТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю

<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	34286063
<b>Місцезнаходження</b>	65007, Україна, Одеська обл., ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН р-н р-н, місто Одеса, ВУЛИЦЯ МАЛА АРНАУТСЬКА, БУДИНОК 86, КВАРТИРА 18
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	426/17
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.05.2017
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38 (048) 734-20-47
<b>Факс</b>	+38 (048) 734-20-47
<b>Вид діяльності</b>	96.09 Надання інших індивідуальних послуг, н. в. і. у., 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у., 68.31 Агентства нерухомості, 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування, 71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології т
<b>Опис</b>	послуги з оцінки об'єктів нерухомого майна, рухомого майна цілісних майнових комплексів та об'єктів інтелектуальної власності.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕССЕТ ЕКСПЕРТАЙЗ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	38138378
<b>Місцезнаходження</b>	03124, Україна, місто Київ, вул. Миколи Василенка, 7-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	451/18
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	29.05.2018
<b>Міжміський код та телефон</b>	+38 (044) 592-66-99
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	68.31 Агентства нерухомості, 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування, 71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах, 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявл
<b>Опис</b>	послуги з оцінки об'єктів нерухомого майна, рухомого майна цілісних майнових комплексів та об'єктів інтелектуальної власності. Сюрвейерські послуги. Технічна

	експертиза у галузі громадського будівництва.
--	---

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів**

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	21.02.2020	Наглядова Рада Банку	2 200 000	4 500 991	48,88	угоди щодо депозитних сертифікатів НБУ	21.02.2020	<a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittuya-informaciyi">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittuya-informaciyi</a>

<b>Опис:</b>								
<p>Наглядова Рада товариства складається не менш як на одну третину з незалежних директорів, рішення про укладення значних правочинів на суму понад 25%, але менш ніж 50% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, можуть прийматися цією Наглядовою Радою.</p> <p>Відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" №2_20.7 від 21.02.2020 року: Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100%, та "проти" - 0%</p> <p>Прийняття рішення, якщо рішення приймається Наглядовою Радою і така Наглядова Рада правомочна приймати такі рішення: рішення прийнято.</p> <p>Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину.</p> <p>Предмет правочину: угоди з інвестування (придбання) у депозитні сертифікати НБУ.</p> <p>Ринкова вартість майна, що є предметом правочину (ліміт на кожну окрему транзакцію) - 2 200 000 тис. грн.</p> <p>Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 4 500 991 тис. грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 48,88%.</p>								
2	30.07.2020	Наглядова Рада Банку	2 850 000	5 764 633	49,44	угоди щодо депозитних сертифікатів НБУ	30.07.2020	<a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi</a>
<b>Опис:</b>								
<p>Відповідно до абзацу 2 частини 2 статті 70 Розділу XIII Закону України №514-VI "Про акціонерні товариства", якщо Наглядова Рада товариства складається не менш як на одну третину з незалежних директорів, рішення про укладення значних правочинів на суму понад 25%, але менш ніж 50% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, можуть прийматися цією Наглядовою Радою.</p> <p>Відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" № 8_20.10 від 30.07.2020 року: Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100%, та "проти" - 0%</p> <p>Прийняття рішення, якщо рішення приймається Наглядовою Радою і така Наглядова Рада правомочна приймати такі рішення: рішення прийнято.</p> <p>Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину.</p> <p>Предмет правочину: угоди з інвестування у депозитні сертифікати Національного банку України</p> <p>Ринкова вартість майна, що є предметом правочину (ліміт на кожну окрему транзакцію) - 2 850 000 тис. грн.</p> <p>Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 5 764 633 тис. грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 49,44%</p>								
3	30.07.2020	Наглядова Рада Банку	2 850 000	5 764 633	49,44	угоди з отриманням кредитів рефінансування НБУ	30.07.2020	<a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi</a>
<b>Опис:</b>								
Відповідно до абзацу 2 частини 2 статті 70 Розділу XIII Закону України №514-VI "Про акціонерні товариства", якщо								



Наглядова Рада товариства складається не менш як на одну третину з незалежних директорів, рішення про укладення значних правочинів на суму понад 25%, але менш ніж 50% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, можуть прийматися цією Наглядовою Радою.

Відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" № 8\_20.10 від 30.07.2020 року:  
Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100%, та "проти" - 0%

Прийняття рішення, якщо рішення приймається Наглядовою Радою і така Наглядова Рада правомочна приймати такі рішення: рішення прийнято.

Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину.

Предмет правочину: угоди з отриманням кредитів рефінансування від Національного банку України (включаючи овернайт), з правом надання фінансових активів та/або іноземної валюти у забезпечення виконання зобов'язань за відповідними кредитами рефінансування.

Ринкова вартість майна, що є предметом правочину (ліміт на загальну суму правочинів з урахуванням вартості пулу заставлених фінансових активів та/або іноземної валюти на загальну суму) - 2 850 000 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 5 764 633 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 49,44%.

4	30.07.2020	Наглядова Рада Банку	2 850 000	5 764 633	49,44	угоди з купівлі-продажу, обміну іноземної валюти на умовах "своп" з НБУ	30.07.2020	<a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-na/s/rozkrittia-informaci-ya">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-na/s/rozkrittia-informaci-ya</a>
---	------------	----------------------	-----------	-----------	-------	---	------------	---

**Опис:**

Наглядова Рада товариства складається не менш як на одну третину з незалежних директорів, рішення про укладення значних правочинів на суму понад 25%, але менш ніж 50% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, можуть прийматися цією Наглядовою Радою.

Відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" № 8\_20.10 від 30.07.2020 року:  
Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100%, та "проти" - 0%

Прийняття рішення, якщо рішення приймається Наглядовою Радою і така Наглядова Рада правомочна приймати такі рішення: рішення прийнято.

Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину.

Предмет правочину: угоди за операціями своп процентної ставки з Національним Банком України.

Ринкова вартість майна, що є предметом правочину (ліміт на загальну суму правочинів) - 2 850 000 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 5 764 633 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 49,44%.

5	09.12.2020	Наглядова Рада Банку	1 021 638	5 764 633	17,72252	встановлення лімітів фінансовим установам	09.12.2020	<a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-na/s/rozkrittia-informaci-ya">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-na/s/rozkrittia-informaci-ya</a>
---	------------	----------------------	-----------	-----------	----------	---	------------	---

**Опис:**

<p>Предмет правочину: Про встановлення лімітів фінансовим установам  Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину.  Відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" № 16_20.7 від 09.12.2020 року:  Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100 %, та "проти" - 0%  Під граничною сукупною вартістю майна слід розуміти 1 021 638 тис. грн. (за офіційним курсом гривні до іноземної валюти НБУ станом на дату прийняття рішення (09.12.2020), що є еквівалентом 30 млн. євро).  Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 5 764 633 тис. грн.  Співвідношення ринкової вартості майна, щ</p>								
6	22.12.2020	Наглядова Рада Банку	854 528	5 764 633	14,82362	залучення фінансування у формі кредиту від ЄБРР	23.12.2020	<a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciya">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciya</a>
<b>Опис:</b>								
<p>Предмет правочину: Про залучення фінансування у формі кредиту від Європейського Банку Реконструкції та Розвитку.  Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину.  Відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" № 17_20.1 від 22.12.2020 року:  Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100 %, та "проти" - 0%  Під граничною сукупною вартістю майна слід розуміти 854 528 тис. грн. (за офіційним курсом гривні до іноземної валюти НБУ станом на дату прийняття рішення (22.12.2020), що є еквівалентом 25 млн. євро). Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 5 764 633 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 14,8236236%.</p>								
7	22.12.2020	Наглядова Рада Банку	1 025 433	5 764 633	17,78835	залучення фінансування у формі СІБ	23.12.2020	<a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciya">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciya</a>
<b>Опис:</b>								
<p>Предмет правочину: Про залучення фінансування у формі кредиту від Європейського Інвестиційного Банку.  Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину.  Відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" № 17_20.2 від 22.12.2020 року:  Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100 %, та "проти" - 0%  Під граничною сукупною вартістю майна слід розуміти 1 025 433 тис. грн. (за офіційним курсом гривні до іноземної валюти НБУ станом на дату прийняття рішення (22.12.2020), що є еквівалентом 30 млн. євро). Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 5 764 633 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 17,7883484%.</p> <p>Відповідно до ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства" (далі - Закон) щодо особливостей проведення загальних зборів товариством, що складається з однієї особи, до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно. Рішення</p>								

акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства. Позачергові загальні збори проводилися з ініціативи Акціонера Банку.

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 005 572	787 608
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	282 849	377 325
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	3 098 315	1 435 797
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	2 794 875	2 661 675
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	32 872	19 380
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	542	1 141
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	46 372	52 828
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	371 211	333 497
Інші фінансові активи	1130	12 918	26 065
Інші активи	1140	19 817	28 053
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	41 264
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	7 665 343	5 764 633
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	300 214	214
Кошти клієнтів	2010	5 247 926	3 638 304
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	5 247	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	17 874	11 510
Інші фінансові зобов'язання	2080	139 590	163 768
Інші зобов'язання	2090	54 793	52 217
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	5 945 645	3 869 596
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	3010	4 600 754	4 600 754

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	1 332	1 332
Резерви переоцінки	3050	210 916	210 748
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 719 698	1 895 037
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	7 665 343	5 764 633

Примітки: Статтю 1110 Гудвіл читати як Активи з права користування

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2021 року

Керівник

Джанлука Корріас

Нечкіна П.С. +38 (050) 271-75-10

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Остахова Лілія Вікторівна

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	455 466	545 785
Процентні витрати	1005	153 115	151 905
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>302 351</b>	<b>393 880</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	9 300	19 505
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>293 051</b>	<b>413 385</b>
Комісійні доходи	1040	150 381	150 276
Комісійні витрати	1045	50 971	64 286
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	42
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	13 373
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	77	19
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	21 876	22 697
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	36 607	7 572
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	975	2 680
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	2 618	3
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	23	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	123	542
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	264 264	265 017
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	56 942	111 678
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	4 681	13 984
Інші операційні доходи	1170	37 835	47 215
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	274 867	279 405
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	182 803	122 799
Витрати на податок на прибуток	1510	0	1 297
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	182 803	121 502
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	19 941	8 491
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	25 656	24 645
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	6 096	448
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	239	446
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	7 469	4 716
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	849	849
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	7 464	12 356

Усього сукупного доходу за рік	2999	175 339	109 146
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	182 803	121 502
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	175 339	109 146
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,11000	0,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,11000	0,07000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,11000	0,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,11000	0,07000

Примітки: Примітки: Статтю 1060 Результат від операцій з хеджування справедливої вартості читати як Дохід від припинення визнання фінансових активів.

Статтю 1070 Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж читати як Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань.

Статтю 1140 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж читати як Витрати на виплати працівникам.

Статтю 1150 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення читати як Витрати зносу та амортизація.

Статтю 1500 Прибуток (збиток) до оподаткування читати як збиток до оподаткування

Статтю 1510 Витрати на податок на прибуток читати як вигоди від податку на прибуток.

Статтю 1520 Прибуток від діяльності, що триває читати як збиток від діяльності, що триває.

Стаття 2000 переоціна основних засобів та нематеріальних активів читати як зміни результатів переоцінки основних засобів.

Статтю 2040 Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії читати як Амортизація активів з права користування.

Статтю 2360 Інший сукупний дохід читати як Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами.

Стаття 2999 Усього сукупного доходу за рік читати як Усього сукупного збитку за рік.

Стаття 3010 Прибуток, що належить власникам банку читати як Збиток, що належить власникам банку.

Стаття 3210 Усього сукупного доходу, що належить власникам банку читати як Усього сукупного збитку, що належить власникам банку.

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2021 року

Керівник

Джанлука Корріас

Нечкіна П.С. +38 (050) 271-75-10

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Остахова Лілія Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)





продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	1 048 726	4 600 754	0	1 332	210 748	3 966 523	1 895 037	0	1 895 037
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	182 803	182 803	0	182 803
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	168	7 296	7 464	0	7 464
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	6 766	7 084	13 850	0	13 850
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	6 620	0	6 620	0	6 620
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	168	175 507	175 339	0	175 339
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	22	212	234	0	234
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки: Статтю 1110 Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення читати як Усього сукупного доходу (за 2019 рік).

Статтю 1120 Скоригований залишок на початок попереднього періоду читати як (збиток) за 2019 рік.

Статтю 1200 прибуток/(збиток) за рік читати як інший сукупний дохід за 2019 рік.

Статтю 1205 інший сукупний дохід читати як Амортизація резерву переоцінки цінних паперів.

Статтю 2310 Розподіл прибутку до резервних та інших фондів читати як Усього сукупного доходу.

Статтю 2320 Незареєстрований статутний капітал читати як Амортизація резерву переоцінки цінних паперів.

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2021

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Нечкіна П.С. +38 (050) 271-75-10

Головний бухгалтер

Остахова Лілія Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	490 889	383 943
Процентні витрати, що сплачені	1015	146 093	149 938
Комісійні доходи, що отримані	1020	150 084	150 016
Комісійні витрати, що сплачені	1025	50 981	64 297
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	21 876	22 697
Інші отримані операційні доходи	1100	27 664	27 272
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	278 108	250 444
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	273 101	295 245
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>101 522</b>	<b>175 996</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	149 427	284 244
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	1 566 192	115 622
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	24 841	8 936
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	29
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 451 569	1 291 313
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	3 618	1 335
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	274 480	42 080
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>228 985</b>	<b>765 161</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	149 903 471	118 157 967

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	149 735 001	118 157 967
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	42
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>199 248</b>	<b>76 806</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	18 176	41 201
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>787 608</b>	<b>823 213</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>1 005 572</b>	<b>787 608</b>

Примітки: Статтю 1640 Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках читати як Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості банків;

Статтю 2120 Надходження від реалізації основних засобів читати як Результат від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2021 року

Керівник

Джанлука Корріас

Нечкіна П.С. +38 (050) 271-75-10  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Остахова Лілія Вікторівна  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Звіт про рух грошових коштів банку виконувався лише за прямим методом.



Затверджено до випуску та підписано

22.04.2021 року

Нечкіна П.С. +38 (050) 271-75-10  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Джанлука Корріас  
(підпис, ініціали, прізвище)  
Остахова Лілія Вікторівна  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки до фінансової звітності

за 2020 рік

### 1.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

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

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

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

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

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках
1	2	3
	Усього	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(28) (28)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(18) (18)
3	Курсові різниці	3 3
4	Залишок станом на кінець періоду	(43) (43)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2, складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 грудня 2020 року на суму 13 219 тис.грн. (2019: 9 717 тис.грн).

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

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення				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	318 750	78 213	1 005 615	
2	Третя стадія знецінення			-	1 497	-	1 497	
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів			-	1 497	-	1 497	
3	Резерв під знецінення коштів	(43)		(1 497)		-	(1 540)	
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів			608 609	608 609	318 750	78 213	1 005 572

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення				Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6		
1	Перша стадія знецінення:			287 317414	03786 282	787 636	
1.1.	Без затримки платежу	287 317414		03786 282	03786 282	787 636	
2	Третя стадія знецінення			-	1 431	-	1 431
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів			-	1 431	-	1 431
3	Резерв під знецінення коштів	(28)		(1 431)		-	(1 459)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів			287 289414	03786 282	787 608	

## 2.

Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:		282 864377 447
1.1	Короткострокові	282 864377 447	
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках		(15) (122)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів		282 849377 325

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

До складу рядка 1 "Кредити, надані іншим банкам" включені нараховані доходи в сумі

44 тис.грн. (2019 рік -245 тис.грн.). Станом на 31 грудня 2020 року кредити, надані іншим банкам, у сумі 282 864 тис.грн. (станом на 31.12.2019 - 377 447 тис.грн.), що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(122)	(122)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	109	109
3	Курсові різниці	(2)	(2)
4	Залишок станом на кінець періоду	(15)	(15)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 6.2 та статті 2 Таблиці 7.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за

статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2, складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 грудня 2020 року на суму 13 219 тис.грн. (2019: 9 717 тис.грн).

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків на 31.12.2019 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення Усього

1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	282 864282	864
1.1	Без затримки платежу	282 864282	864
2	Резерв під знецінення коштів	(15)	(15)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	282 849282	849

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2019 року

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Кошти, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення Усього

1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	377 447377	447
1.1.	Без затримки платежу	377 447377	447
2	Резерв під знецінення коштів	(122)	(122)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	377 325377	325

### 3.

Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 360 871	1 095 892
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	297 919	89 348
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	485 030	267 789
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	145 24	
5	Резерв під знецінення кредитів	(45 650)	(17 256)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	3 098 315	1 435 797

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

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2020 року буде на 30 983 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2019 р.: 14 358 тис.грн.).

У зв'язку із поширенням пандемії коронавірусу, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, банк проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на кінець року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 15 596 тис. грн. Визнані збитки від модифікації таких фінансових активів склали 1 144 тис. грн. Визнані витрати від модифікації фінансових активів зазначені у складі статті 12 Примітки 28.

Сума додатково сформованого резерву за такими переглянутими контрактами склала 303 тис. грн. У зв'язку із погіршенням економічної ситуації в цілому, що викликана запровадженням обмежувальних заходів щодо поширення коронавірусу, банком були переглянуті очікувані грошові потоки та змінено показники визначення дефолту за всіма кредитами, що входять до портфелю банку. Дані витрати на формування резервів визначені за статтею "Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

Концентрація кредитів клієнтам

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду (17 256)		(8 006)	(6 212)	(3 038)	-	
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду (22 623)		(18 720)	534	(4 436)	(1)	
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)
5	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено (253)				(239)	(14)	-
6	Курсові різниці	(1 937)	(822)	(4)	-	(2 763)	
7	Залишок станом на кінець періоду	(28 663)	(9 494)	(7 492)	(1)	(45 650)	

Сума залишків по статті 2 Таблиці 8.2, статті 2 Таблиці 6.2 та статті 2 Таблиці 7.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 грудня 2020 року на суму 13 219 тис.грн. (2019: 9 717 тис.грн.).

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.12.2019 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(45 006)	(6 338)	(4 571)	(55 915)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 343	7 059	1 522	9 924
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	403	12	415

4	Відступлення права вимоги	33 501	-	-	33 501				
5	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-							(7)
601)	-	(7 601)							
6	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено					(53)	(287)	(5)	(345)
7	Курсові різниці	2 209	552	4	2 765				
8	Залишок станом на кінець періоду	(8 006)	(6 212)	(3 038)	(17 256)				

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності  
(у тисячах гривень)

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

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2020 року  
(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
-------	---------------------	----------------------------------	--------------------------------	---	---	--------

1	2	3	4	5	6	7				
1	Незабезпечені кредити				769 426	148 421 327	145			1 191 046
2	Кредити, що забезпечені:				967 007	297 771	28 500			1 293 278
2.1	грошовими коштами			5 124	-	11 859	-			16 983
2.2	нерухомим майном			961 883	297 771	16 641	-			1 276 295
2.2.1	іпотека житлового призначення				115 605	294 961	4 727			415
2.2.2	нежитлова іпотека			846 278	-	11 914	-			858 192
2.2.3	земля			2 810	-	2 810				
3	Іншими активами			624 438	-	35 203	-			659 641
3.1	обладнання			252 274	-	-	-			252 274
3.2	товари в обороті			100 888	-	-	-			100 888
3.3	транспорт			226 625	-	35 203	-			261 828
3.4	земля			44 651	-	-	-			44 651
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів				2 360 871			297		919
				485 030	145	3 143 965				

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2019 року  
(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
-------	---------------------	----------------------------------	--------------------------------	---	---	--------

1	2	3	4	5	6	7	
1	Незабезпечені кредити				321 638 108	190 662 24	512 432
2	Кредити, що забезпечені:				424 951 89 240	32 925 -	547 116

2.1	грошовими коштами	41 098 -	11 422 -	52 520		
2.2	нерухомим майном	383 85389 240	21 503 -	494 596		
2.2.1	іпотека житлового призначення		2 338 85 852	584 -	88 774	
2.2.2	нежитлова іпотека	381 515-	20 919 -	402 434		
2.2.3	земля -	3 388 -	-	3 388		
3	Іншими активами	349 303-	44 201 -	393 504		
3.1	обладнання	87 869 -	-	87 869		
3.2	товари в обороті	139 715-	-	139 715		
3.3	транспорт	121 719-	44 201 -	165 920		
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів			1 095 892	89 348	267
788	24	1 453 052				

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам					Іпотечні кредити	Інші кредити	фізичних осіб	фізичним особам
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби									
	Усього									
1	2	3	4	5	6	7				
1	Перша стадія знецінення:			2 360 871	287 240	481 241	138	3 129 490		
1.1.	Без затримки платежу	2 360 871	285 607	473 546	138	3 120 162				
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	1 633	7 695	-	9 328				
2	Друга стадія знецінення:			-	1 008	2 171	7	3 186		
2.1.	Без затримки платежу	-	1 008	-	-	1 008				
2.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	-	658	-	658				
2.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	783	7	790				
2.4.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	730	-	730				
3	Третя стадія знецінення:			-	9 671	1 618	-	11 289		
3.1.	Без затримки платежу	-	1 357	188	-	1 545				
3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	728	530	-	1 258				
3.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	528	-	-	528				
3.4.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	477	382	-	859				
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				
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів			2 360 871	297 919	485	030			
	145	3 143 965								
5	Резерв під знецінення за кредитами	(28 663)	(9 494)	(7 492)	(1)	(45				
650)										
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 332 208	288 425	477 538	144	3 098				
315										

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2019 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам					Іпотечні кредити	Інші кредити	фізичних осіб	фізичним особам
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби									
	Усього									
1	2	3	4	5	6	7				
1	Перша стадія знецінення:			1 095 892	80 510	267 42624	1 443 852			
1.1.	Без затримки платежу	1 095 892	78 227	265 45824	1 439 601					
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	2 283	1 968	-	4 251				
2	Друга стадія знецінення:			-	3 076	-	3 076			
2.1.	Без затримки платежу	-	2 885	-	-	2 885				
2.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	191	-	-	191				
3	Третя стадія знецінення:			-	5 762	363	-	6 125		
3.1.	Без затримки платежу	-	125	49	-	174				
3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	56	-	-	56				
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	923	-	-	923				
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	681	54	-	735				

3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день -	3 977 260	-	4 237	
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 095 892	89 348	267 78924	1 453 053
5	Резерв під знецінення за кредитами	(8 006)	(6 212)	(3 038)	(17 256)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 087 888	83 135	264 75024	1 435 797

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

#### 8.9. Вплив вартості застави в розрізі якості кредитів

##### Кредити юридичним особам

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

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

##### Кредити фізичним особам

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

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

Ринкова вартість визначена за результатами порівняльного методичного підходу.

## 4.

### Інвестиції в цінні папери

#### Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 197 822	1 352 197
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 197 822	1 352 197
2	Боргові цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	1 600 391	1 309 475
2.1	облігації внутрішньої державної позики	1 600 391	1 309 475
3	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	34	34
4	Резерв під знецінення цінних паперів (31)	(31)	
5	Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів	2 798 216	2 661 675

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

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю 31.12.2020

(у тисячах гривень)

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



2	Резерв під знецінення цінних паперів -	-		
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1	197	822
		1	197	822

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

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.12.2019

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2019

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю цінні папери,
-------	----------------	----------------	-------------------	-------------------------------



	9 520	421 818	910 996									
1.2	Знос на 01.01.2019	-	(4 035)	(148 098)	(9 883)	(5 232)	(1 138)	(9 990)	(8 996)	-		
	(275 342)	(462 713)										
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	35 599	-	35 599	
3	Введення в експлуатацію	-	-	2 374	-	87	18	-	1 347	(11		
287)	7 461	-										
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	-	501	-							
	-	-	2	(19 580)	19 077	-						
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	-	-	(6 750)	-							
	-	-	-	-	(6 750)							
5.1	Первісна вартість		(7 180)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(7 180)											
5.2	Знос	430	-	-	-	-	-	-	-	430		
6	Вибуття	-	(43 913)	(250)	-	-5	-	(59)	-	(37)	-	
	(44 264)											
6.1	Вибуття (первісна вартість)	-	(46 267)	(28 312)	(2 709)	(1 002)						
(715)	(78)	(290)	(37)	(4 817)	(84 227)							
6.2	Вибуття (знос)	-	2 354	28 062	2 709	997	715	19	290	-	4 817	39 963
7	Амортизаційні відрахування	-	(14 845)	(7 955)						(443)		
(683)	(158)	(3 282)	(1 349)	-	(82 963)	(111 678)						
8	Переоцінка	27	12 280	-	-	-	-	-	-	-	12 307	
8.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-188	27	(215)	-	-	-	-	-	
	-	-	-188									
8.2	Переоцінка зносу	-	12 495	-	-	-	-	-	-	-	-	
	12 495											
9	Балансова вартість на 31.12.2019 (01 січня 2020 року)	255	199 556	18 365 304	3 803							
	796 6 152	-	14 215 90 051	333 497								
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	255	203 157	146 355	7 921	8 721	1 377	19 405	10 055			
	14 215 443 539	855 000										
9.2	Знос на 31.12.2019 (01 січня 2020 року)	-	(3 601)	(127 990)	(7 617)	(4 918)	(581)					
	(13 253)	(10 055)	-	(353 488)	(521 503)							
10	Надходження	-	-	-	-	-	-	77 267	-	77 267		
11	Введення в експлуатацію	-	-	15 151	-	149	-	-	1 454	(34		
136)	17 382	-										
12	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	-	104	211	-						
	-	-	140	-	(41 654)	41 199	-					
13	Вибуття	-	(3 024)	(191)	-	(5)	(4)	-	(69)	-	(3	
293)												
13.1	Вибуття (первісна вартість)	-	(3 751)	(12 201)	-	(600)	(41)	(2)				
(164)	(69)	(624)	(17 452)									
13.2	Вибуття (знос)	-	727	12 010	-	595	37	2	164	-	624	
	14 159											
14	Амортизаційні відрахування	-	(13 104)	(7 514)	(252)	(642)	(159)	(2				
625)	(1 454)	-	(31 193)	(56 943)								
15	Переоцінка	2	20 681	-	-	-	-	-	-	-	20	
683												
15.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	8 870	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	8 872									
15.2	Переоцінка зносу	-	11 811	-	-	-	-	-	-	-	-	
	11 811											
16	Балансова вартість											
на 31.12.2020:	257	204 213	26 022	52	3 305	633	3 667	-	15	623		
	117 439	371 211										
16.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	208 380	149 516	7 921	8 270	1 336					
	19 543	11 345	15 623	501 496	923 687							

16.2	Знос на 31.12.2020	-	(4 167)	(123 494)	(7 869)	(4 965)	(703)
	(15 876)	(11 345)	-	(384 057)	(552 476)		

Станом на 31 грудня 2020 року відсутні основні засоби:

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

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

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

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

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

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

## 7.

### Активи з права користування

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

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

#### 12.1 Активи з права користування.

(у тисячах гривень)

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

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

Таблиця 12.2 Рух за активами з права користування протягом 2020 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2020 року	52 828	52 828
2	Коригування у зв'язку із змінами облікової політики за МСФЗ 16	24 926	24 926
3	Нарахована амортизація за рік(25 656)	(25 656)	
4	Припинення визнання активів з права користування	(5 726)	(5 726)
5	Залишок на 31 грудня 2020 року	46 372	46 372
5.1	Активи з права користування	93 385	93 385
5.2	Нарахована амортизація	(47 013)	(47 013)

Таблиця 12.3 Рух за активами з права користування протягом 2019 року  
(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Будівлі Всього	
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2019 року -	-	-
2	Коригування у зв'язку із змінами облікової політики за МСФЗ 16	79 430	79 430
3	Нарахована амортизація за рік(24 645)	(24 645)	
4	Припинення визнання активів з права користування	(1 957)	(1 957)
5	Залишок на 31 грудня 2019 року	52 828	52 828
5.1	Активи з права користування	76 636	76 636
5.2	Нарахована амортизація	(23 808)	(23 807)

## 8.

Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	12 773	10 777
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 372	2 454
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 266	22 879
3.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 266	31 955
3.2	Резерв під операційні ризики за операціями з платіжними картками	-	(9 076)
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	932
5	Інші активи	20	169
6	Резерв під знецінення	(10 513)	(11 146)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	12 918	26 065

Дані статті 7 Таблиці 13.1 розкривають статтю "Інші фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

З метою забезпечення покриття операційних ризиків щодо накопичення активних залишків за транзитними рахунками по міжбанківським розрахункам за операціями проведеними з платіжними картками, що емітовані банком, в мережі інших банків і проведених по платіжним карткам, що емітовані іншими банками в мережі банку та розрахунками по екваторинговим операціям, банком створено резерв, що відображений за статтею 3.2 Таблиця 13.1. Інші фінансові активи.

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

(у тисячах гривень)

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	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(9 812)	(701)	-	-	(10 513)

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

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

(у тисячах гривень)

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	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2019 року	(9 896)	(298)	(932)	(231)	(11 357)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	140	(266)	-		8	
	(118)						
3	Списання безнадійної заборгованості	26	72	-	105	203	
4	Відновлення заборгованості, яка була списана за рахунок резерву у попередніх періодах	-	-	(14)	-	-	
	(14)						
5	Курсові різниці по резервам	140	-	-	-	140	
6	Залишок за станом на 31 грудня 2019 року	(9 590)	(506)	(932)	(118)	(11 146)	

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Інші активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 960	1 672	8 266	20	12 918			

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

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з банками Інші активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Перша стадія знецінення:	1 229	1 971	22 879	-	50	26 130		
1.1	Без затримки платежу	1 037	1 901	22 879	-	50	25 868		
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	182	50	-	-	232			
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	9	11	-	-	20			
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	1	9	-	-	10			
2	Третя стадія знецінення:	9 548	483	-	932	11 081			
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	12	-	-	12			
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	7	-	-	7			
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	11	-	-	11			

2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	96	74	-	-	-	170
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	11	42	-	-	-	53
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 441	337	-	932	118	10 828
3	Всього інших фінансових активів	10 777 2 454	22 879	932	169	37 211	
4	Резерв під знецінення інших активів (9 590)	(506)	-	(932)	(118)	(11 146)	
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів			1 187	1 948	22 879	- 50
		26 065					

## 9.

Інші нефінансові активи

Таблиця 14.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	683
2	Передоплата за послуги	14 439	12 342
3	Банківські метали	3 097	14 976
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	193	188
5	Інші активи	2 807	1 161
6	Резерв під інші фінансові активи	(719)	(1 297)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	19 817	28 053

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

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)

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

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Рядок Найменування статті Передоплата за послуги Банківські метали Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток Інші активи

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
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 днів				171		-	-		171
3	Всього інших активів			14 439	3 097	193	2 807	20 536		
4	Резерв під знецінення інших активів (203)					(516)				(719)
5	Усього інших активів за мінусом резервів			14 236		2 581	193	2 807	19 817	

Таблиця 14.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2019 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість з придбання активів 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	9	10	11
1	Перша стадія знецінення:			181	11 919	14 976	188	1 161	28 425	
1.1	Без затримки платежу			-	11 919	14 976	188	1 161	28 244	
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів				119		-	-		119
1.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів				62		-	-		62
2	Третя стадія знецінення:			502	423				925	
2.1	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів				1		-	-		1
2.2	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів				501		-	-		501
2.3	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів						423	-		423
3	Всього інших нефінансових активів			683	12 342	14 976	188	1 161	29 350	
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів (538)					(423)		(336)		(1 297)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів			145	11 919	14 640	188	1 161	28 053	

## 10.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 31.12.2020 31.12.2019

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

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

До складу необоротних активів, утримуваних для продажу, включаються об'єкти заставного майна на яке банком було звернено стягнення відповідно до законодавства України та власна нерухомість, у якій



розташовувались відділення Банку відшкодування за якими очікується шляхом продажу.

## 11.

Кошти банків

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2019	31.12.2018
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки	214	214
2	Кредити, що отримані від інших банків		300 000-
3	Усього коштів інших банків	300 214214	

Дані статті 3 Примітки 16 розкривають статтю "Кошти банків" Звіту про фінансовий стан.

## 12.

Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	12 211	298 751
1.1	Поточні рахунки	12 211	9 814
1.2	Строкові кошти	-	288 937
2	Інші юридичні особи	3 120 693	1 460 241
2.1	Поточні рахунки	2 483 600	996 196
2.2	Строкові кошти	637 093	464 045
3	Фізичні особи:	2 295 022	1 879 312
3.1	Поточні рахунки	1 674 700	1 329 360
3.2	Строкові кошти	620 322	549 952
4	Усього коштів клієнтів	5 427 926	3 638 304

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

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

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2020		31.12.2019	
1	2	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	10	0,01%	11	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	13 686	0,25%	11 902	0,33%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	151 083	1,5%	248 590	4,58%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	363 633	99%	692	0,98%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 908	0,37%	46 741	1,28%
6	Фізичні особи	2 295 022	42,28%	1 879 312	51,65%
7	Переробна промисловість	675 982	12,45%	205 484	5,65%
8	Фінансова і страхова діяльність	850 295	15,67%	636 302	17,49%
9	Будівництво	133 468	2,46%	64 394	1,77%
10	Інформація та телекомунікація	199 754	3,68%	149 918	4,12%

11	Інші	299 113	5,50%	129 5243,56%			
12	Усього коштів клієнтів			5 427 926	100,00%	3 638 304	100,00%

### 13.

Боргові цінні папери, емітовані банком

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 31.12.2020 31.12.2019

1	2	3	4			
1	Депозитні сертифікати, що обліковуються за амортизованою вартістю			1		3 583
2	Усього	1	3 583			

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

Конвертовані боргові інструменти, емітовані АТ "ПРАВЕКС БАНК", станом на 31.12.2020 та на 31.12.2019 років відсутні.

### 14.

Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді Усього

1	2	3	4	5			
1	Залишок за станом на початок періоду			3 335	8 175	11 510	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року			4 680	10 801	(6 121)	
3	Погашення заборгованості	-	(124)	(124)			
4	Курсові різниці по резервам	1 808	-	1 808			
5	Залишок на 31 грудня 2020 року			15 944	1 930	17 874	

Дані статті 5 Таблиці 19.1 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан. Станом на 31 грудня 2020 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими АТ "ПРАВЕКС БАНК" може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

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

За результатами 2017 року у Банка виникла суперечка з державними органами на суму 196 тис. грн. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення суперечки, резерви під ці ризики на 01 січня 2020 року у фінансовій звітності не створювалися.

Таблиця 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2019 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді Усього

1	2	3	4	5			
1	Залишок за станом на початок періоду			2 525	4 820	7 345	
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року			1 082	3 987	5 069	
3	Погашення заборгованості	-	(632)	(632)			
4	Курсові різниці по резервам	(272)	-	(272)			
5	Залишок на 31 грудня 2019	3 335	8 175	11 510			

Дані статті 5 Таблиці 19.2 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан. Станом на 31 грудня 2019 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими АТ "ПРАВЕКС БАНК" може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 1 265 тис.грн.;
- за депозитними договорами в сумі 6 245 тис.грн.

- за податковими зобов'язаннями 665 тис. грн.;

## 15.

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

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

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

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

## 16.

Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Таблиця 20.4. Інші нефінансові зобов'язання на 31.12.2020 року

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019	
1	2	3	4	
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	10 321	8 655	
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 426	7 560	
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	697	4 690	
4	Доходи майбутніх періодів	8 932	6 564	
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	14 849	9 491	
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	40	511	
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	6 588	7 815	
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	84	24	
9	Розрахунки з платіжними системами і УПЦ	5 833	6 901	
10	Інша заборгованість	23	6	
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	54 793	52 217	

Дані статті 11 Примітки 21 розкривають статтю "Інші нефінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

## 17.

### Статутний капітал

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)			Прості акції	Емісійні	різниця
	Привілейовані акції	Усього					
1	2	3	4	5	6	7	
1	Залишок на 1 січня 2019 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480	
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-	
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480	1 047 856
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-	
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480	

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

Станом на 31 грудня 2020 та 31 грудня 2019 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн.

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

" брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку в розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;

" привілеї (згідно умов випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

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

## 18.

### Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

#### Таблиця 23.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	3 867	-
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході : (7 469)	4 716	
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	53 430	13 730
2.2	зменшення корисності(60 899)	(9 014)	
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву інвестицій в цінні папери	849	(849)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	(2 753)	3 867

#### Таблиця 23.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	206 809	251 387
2	Переоцінка основних засобів	12 857	(44 141)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	19 941	17 946
2.2	зменшення корисності -	(9 455)	
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(7 084)	(52 632)

3 Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів (6 091) (437)

4 Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток 213 575206 809

Таблиця 23.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами (у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 31.12.2020 31.12.2019

1 2 3 4

1 Залишок на 1 січня 72 22

2 Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами 27 61

2.1 прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку 276 446

2.2 (збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами (37) -

2.3 (збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами (212) (385)

3 Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами (5) (11)

4 Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток 94 72

## 19.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Примітки 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року  
менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців

1 2 3 4 5 6 7 8 9

### АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 1 005 572 - 1 005 572 787 608-  
787 608

2 Кредити та заборгованість банків 7 282 849 - 282 849 377 325-  
377 325

3 Кредити та заборгованість клієнтів 8 1 836 421 1 261 894 3 098 315 1 034  
995 400 8021 435 797

4 Інвестиції в цінні папери 9 2 794 875 - 2 794 875 2 661 675 -  
2 661 675

5 Інвестиційна нерухомість 10 - 32 872 32 872 - 19 380 19 380

6 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 542 - 542  
1 141 - 1 141

7 Основні засоби та нематеріальні активи 11 - 371 211 371 211 -  
333 497333 497

8 Активи з права користування 12 22 823 23 549 46 372 28223 24 605 52 828

9 Інші фінансові активи 13 12 918 - 12 918 26 065 - 26 065

10 Інші нефінансові активи 14 19 817 - 19 817 28 053 - 28 053

11 Необоротні активи, утримувані для продажу 15 - - - 41 264 - 41 264

12 Усього активів 5 975 817 1 689 526 7 665 343 4 986 349 778

284 5 764 633

### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

13 Кошти банків 16 300 214 - 300 214 214 - 214

14 Кошти клієнтів 17 5 380 299 47 627 5 427 926 3 629 327 8 977 3 638

304									
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	-	1	3 583	-	3 583	
16	Відстрочені податкові зобов'язання	29	5 247	-	5 247	-	-		
17	Резерви за зобов'язаннями	19	11 549	6 325	17 874	11 510	-	11 510	
18	Інші фінансові зобов'язання	20	116 371		23 219	139 590		139 20224	566 163
768									
19	Інші нефінансові зобов'язання	21	54 793	-	54 793	52 217	-	52 217	
20	Усього зобов'язань		5 868 474	77 171	5 945 645	3 836 053		33 543	3 869
596									

## 20.

### Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 31.12.2020 31.12.2019

1 2 3 4

#### Процентні доходи

1	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	2 238	18 633		
2	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю	234 383	149 220		
3	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю	97 232	126 464		
4	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за справедливою вартістю	121 613	251 468		
5	Усього процентних доходів	455 466	545 785		

#### Процентні витрати:

6	Процентні витрати за строкові кошти юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(27 098)	(41 501)		
7	Процентні витрати за строкові кошти фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(21 329)	(18 869)		
8	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(45)	(32)		
9	Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 065)	(81 453)		
10	Процентні витрати за цінними паперами, що емітовані банком, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(94 747)	-		
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(7 831)	(10 050)		
12	Усього процентних витрат	(153 115)	(151 905)		
13	Чистий процентний дохід	302 351	393 880		

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

## 21.

### Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 31.12.2020 31.12.2019

1 2 3 4

#### КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	102 591	102 832		
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	11 695	10 102		
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	2	25		

4	За послуги страхового агента	2 610	3 659	
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	734	1 506	
6	Операції з цінними паперами	455	484	
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками			24 832 30 618
8	Гарантії надані	7 438	1 010	
9	Інші	24	40	
10	Усього комісійних доходів	150 381	150 276	

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:**

11	Розрахунково-касові операції	(39 078)	(47 269)	
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші		(44)	(149)
13	Витрати за гарантіями	(784)	(100)	
14	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(11 065)	(16 768)	
15	Усього комісійних витрат	(50 971)	(64 286)	
16	Чистий комісійний дохід	99 410	85 990	

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

**22.**

**Інші операційні доходи**

(у тисячах гривень)

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

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

**23.**

**Інші адміністративні та операційні витрати**

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019	
1	2	3	4	
1	Витрати на відрядження	579	4 293	
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	25 381	25 101	
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	167 712	167 556	
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	2 490	4 145	
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	550	488	
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	7 846	7 295	

7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	4 870	4 537
8	Професійні послуги	24 389	21 667
9	Витрати на маркетинг та рекламу	6 039	6 456
10	Витрати на охорону	5 457	6 993
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	27 038	20 859
12	Витрати від уцінки основних засобів	258	4 927
13	Витрати від модифікації фінансових активів	1 144	-
14	Інші	1 114	5 088
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	274 867	279 405

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

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

## 24.

Витрати на податок на прибуток

Таблиця 29.1. Вигоди від сплати податку на прибуток

(у тисячах гривень)

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

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

Таблиця 29.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	(Збиток) до оподаткування	(182 803)	(122 799)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	32,904	22 104
3	Вплив постійних податкових різниць	-	535
4	Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	(78,643)	(70 602)
5	Визнання ВПА що раніше не визнавався (Припинення визнання ВПА)	45,739	749 260
6	Вигоди з податку на прибуток	-	1 297

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

(у тисячах гривень)

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



Таблиця 29.3.1. Невизнані відстрочені податкові активи за 2020 рік

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Залишок на 1 січня 2020 Зміна у невизнаних ВПА за результатом діяльності у 2020 Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаним 2020 Залишок на 31 грудня 2020

1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	432 066	73 611	(27 087)	478 590
1.2	Резерви за зобов'язаннями	3 076	165	-	3 241
1.3	Інші активи	2 007	495	-	2 502
1.4	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	7 191	4 371	-	11 562
2	Резерв під знецінення ВПА	(444 340)	(78 642)	27 087	(495 895)
2.1	Резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(432 066)	(46 524)	-	(478 590)
2.2	Резерв під знецінення інших ВПА	(12 274)	(5 031)	-	(17 305)

Таблиця 29.3.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Залишок на 1 січня 2019 Визнані в прибутках/ збитках протягом року Визнані в іншому сукупному доході протягом року Залишок на 31 грудня 2019 року

1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.1	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	-	437	(437)	-
1.2	Коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	(860)	-	-	860
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	-	1 297	(1 297)	-
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-

Таблиця 29.3.3. Невизнані відстрочені податкові активи за 2019 рік

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Залишок на 1 січня 2019 Зміна у невизнаних ВПА за результатом діяльності у 2019 Зміна оцінки щодо можливості використання у майбутньому податкових різниць за якими ВПА був невизнаним 2019 Залишок на 31 грудня 2019

1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	381 323	72 583	(21 840)	432 066
1.2	Резерви за зобов'язаннями	1 388	1 688	-	3 076
1.3	Інші активи	2 007	-	-	2 007
1.4	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	10 859	7 191	(3 668)	-
2	Резерв під знецінення ВПА	(395 577)	(70 603)	21 840	(444 340)
2.1	Резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(381 323)	(50 743)	-	(432 066)
2.2	Резерв під знецінення інших ВПА	(14 254)	1 980	-	(12 274)

25.

(Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(182 803)	(121 502)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157
3	Збиток за рік	(182 803)	(121 502)

4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,11)	(0,03)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0,10

## 26.

### Дивіденди

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 31.12.2020 31.12.2019

за простими акціями за привілей-ованими акціями за простими акціями за привілей-ованими акціями

1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	157	-	-
	157				
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

У відповідності до рішення акціонера від 25.06.2020 №2/2020 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2019 рік та направлена на формування Резервного Фонду АТ "ПРАВЕКС БАНК".

## 27.

### Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31.12.2020 у відповідності до укладених угод АТ "ПРАВЕКС БАНК" мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму

7 132 тис. грн. (31 грудня 2019: 4 295 тис. грн.)

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань з кредитування

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	За станом на 31.12.2020	За станом на 31.12.2019
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	-	36 745
2	Невикористані кредитні лінії	2 080 498	618 446
3	Експортні акредитиви	331 157	173 771
4	Гарантії видані	1 777	26 422
5	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(15 944)	(3 335)
6	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 397 488	852

049

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

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

(у тисячах гривень)

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

### Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

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

#### Кредитний ризик

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

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

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

1. спрямованість;
2. вид продукту;
3. дрібність, яка застосовується до кредитів, які об'єднуються в:
  - групи кредитів, наданих боржникам юридичним особам (крім боржників - ОСББ, ЖБК);
  - групи кредитів, наданих боржникам - фізичним особам, заставою за якими є предмети іпотеки;
  - групи кредитів, наданих боржникам - фізичним особам, заставою за якими є придбані транспортні засоби;
  - групи кредитів, наданих боржникам - фізичним особам, заставою за якими є інші види застави;
  - групи кредитів, наданих боржникам - фізичним особам, беззаставні.
4. суттєвість розміру індивідуальних вимог (максимальна сума боргу за кількома кредитами одного боржника/контрагента, уключеними до групи, не може перевищувати встановлену для відповідної групи граничну суму);
5. періодичність та обсяг сплати боргу боржником, які визначені умовами договору про надання кредиту.

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

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

## Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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

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

## Валютний ризик

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

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

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

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 31.12.2020 року		Середньозважений валютний курс на 31.12.2019 року		вплив на прибуток/ (збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток/ (збиток)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Зміцнення долара США на 20%					(3 425)	(3 425)	(5 182)	(5 182)		
2	Послаблення долара США на 20%					3 425	3 425	5 182	5 182		
3	Зміцнення євро на 20%					(5 501)	(5 501)	(3 826)	(3 826)		
4	Послаблення євро на 20%					5 501	5 501	3 826	3 826		
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20%					(21)	(21)	694	694		
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%					21	21	(694)	(694)		
7	Зміцнення інших валют на 20%					722	722	2 006	2 006		
8	Послаблення інших валют на 20%					(722)	(722)	(2 006)	(2 006)		

Процентний ризик банківської книги

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

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

- Політики управління процентним ризиком банківської книги АТ "ПРАВЕКС БАНК, затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Правил вимірювання та контролю процентного ризику банківської книги АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів.

Таблиця 33.3. Загальний аналіз процентного ризику

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.		Від 1 до 6 міс.		Від 6 до 12 міс.	
1	2	3	4	5	6	7	
	Більше року						
	Усього						
1	Усього фінансових активів	3 035 276	1 102 765	776 103	1 261 894	6 176 038	
2	Усього фінансових зобов'язань	4 937 944	410 334	32 021	47 627	5 427 926	
3	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду				(1 902 668)	692 431	
		744 082	1 214 267	748 112			
	31.12.2019 року						

4	Усього фінансових активів	2 555 264	633 863884	868400	8024 474 797
5	Усього фінансових зобов'язань	2 900 412	693 22935 686	8 977	3 638 304
6	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(345 148)			(59 366)
		849 182391	825836	493	

Таблиця 33.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020					31.12.2019				
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
<b>Активи</b>											
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	Кредити та заборгованість банків	-	2,20	-	-	12,25	2,35	-	-	-	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	11,02	5,14	4,44	-	16,28	4,49	4,81	-	-	
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	5,56	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	12,76	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	13,15	-	-	-	11,15	-	-	-	-	
<b>Зобов'язання</b>											
6	Кошти клієнтів:										
6.1	поточні рахунки	0,71	0,14	0,07	-	1,31	0,41	0,17	-	-	
6.2	строкові кошти	7,46	0,95	0,52	-	12,93	1,37	1,10	-	-	
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

#### Інший ціновий ризик

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

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

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

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

- Керівних принципів щодо пруденційного оцінювання фінансових інструментів за справедливою вартістю АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Правил щодо пруденційного оцінювання фінансових інструментів за справедливою вартістю АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Політики щодо управління фінансовим портфелем АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів.

#### Географічний ризик

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

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Україна		ОЕСР	Інші країни	Усього
		3	4			
1	2	3	4	5	6	
<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	400	328602	9212	323	1 005 572

2	Кредити та заборгованість банків	-	282 849	-	282 849
3	Кредити та заборгованість клієнтів	3 094 619	-	-	3 696 3 098 315
4	Інвестиції в цінні папери	2 794 875	-	-	2 794 875
5	Інші фінансові активи	11 843 1 072	3	12 918	
6	Усього активів	6 301 665	886 8426 022	7 194 529	

#### Зобов'язання

7	Кошти банків	300 214	-	-	300 214
8	Кошти клієнтів	5 304 410	89 215	34 301	5 427 926
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	134 7954 468	327	139 590	
11	Усього зобов'язань	5 739 420	93 683 34 628	5 867 731	
12	Чиста балансова позиція	562 245793	159(28 606)	1 326 798	
13	Зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Україна		ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	
<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти			502 155282	9252 528	787 608
2	Кредити та заборгованість банків			64 499	312 826-	377 325
3	Кредити та заборгованість клієнтів			1 435 797	-	1 435 797
4	Інвестиції в цінні папери			2 661 675	-	2 661 675
5	Інші фінансові активи			25 853	212	26 065
6	Усього активів			4 689 979	595 9632 528	5 288 470
<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти банків			214	-	214
8	Кошти клієнтів			3 574 198	54 307 9 799	3 638 304
9	Боргові цінні папери, емітовані банком			3 583	-	3 583
10	Інші фінансові зобов'язання			158 3744	391 1 003	163 768
11	Усього зобов'язань			3 736 369	58 698 10 802	3 805 869
12	Чиста балансова позиція			953 610537	265(8 274)	1 482 601
13	Зобов'язання кредитного характеру			208 912-	-	208 912

#### Ризик ліквідності

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

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

#### Принципи управління ризиком ліквідності

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

#### Завдання управління ризиком ліквідності в межах операційного дня:

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

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

фондових ринків та департаментом управління ризиками.

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

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

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

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

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

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

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

План дій забезпечує:

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

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до таких внутрішніх документів:

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

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Кошти банків	214	300 000	-	-	300 214	
2	Кошти клієнтів:	4 938 945	234 127	220 458	49 357	5 442 887	
2.1	кошти фізичних осіб	2 038 411	151 000	103 881	7 671	2 300 963	
2.2	Інші	2 900 534	83 127	116 577	41 686	3 141 924	
3	Боргові цінні папери, емітовані банком		1	-	-	1	
4	Інші фінансові зобов'язання	140 364	7 315	23 486	23 218	194 383	
5	Фінансові гарантії	-	-	1 743	-	1 743	
6	Інші зобов'язання кредитного характеру		2 361	-	153 743	167 472	323



7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	5 081 885	541
442	399 430 240 047 6 262 804		

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.		Від 1 до 3 міс.		Від 3 до 12 міс.		Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кошти банків	214	-	-	-	-	-	214	
2	Кошти клієнтів:			2 902 718	443 790 295	2 429 072	3 650 822		
2.1	кошти фізичних осіб	1 460 167		227 940 192	4 469 072	1 889 625			
2.2	Інші	1 442 551		215 850 102	796-	1 761 197			
3	Боргові цінні папери, емітовані банком			3 583	-	-	-	3 583	
4	Інші фінансові зобов'язання			111 964 580	21 659	24 565	163 768		
5	Фінансові гарантії			-	26 371	-	-	26 371	
6	Інші зобов'язання кредитного характеру			-	77 809	123 335 768	208 912		
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями						3 018 479	553	
550	440 236 41 405 4 053 670								

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.		Від 1 до 3 міс.		Від 3 до 12 міс.		Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
Активи										

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	787 608-	-	-	-	787 608
2	Кредити та заборгованість банків	377 325-	-	-	-	377 325
3	Кредити та заборгованість клієнтів	123 354192	686718	954351	28449 519	1 435 797
4	Інвестиції в цінні папери	2 054 584	-	607 091-	-	2 661 675
5	Інші фін активи	23 244 2 821	-	-	26 065	
6	Усього фінансових активів	3 366 115	195 5071	326 045	351 28449 519	5 288 470
<b>Зобов'язання</b>						
7	Кошти в інших банках	214	-	-	-	214
8	Кошти клієнтів	2 900 411	438 731290	1858 977	-	3 638 304
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 583	-	-	-	3 583
10	Інші фін зобов'язання	111 9645 580	21 659	24 565	-	163 768
11	Усього фінансових зобов'язань	3 016 172	444 311311	84433 542	-	3 805 869
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	49 519	1 482 601	349 943(248 804)	1 014 201	317
742						
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	082	1 482 601	-	349 943101	1391 115 340
082						1 433

#### Операційний ризик

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

Управлінська діяльність складається з:

- визначення та впровадження дій, спрямованих на зниження ризику та його передачу, відповідно до позиції щодо ризиків, визначеної Правлінням, а також щодо цілей розміщення капіталу;
- раціоналізація та оптимізація, стосовно витрат/прибутку системи повернення страхування та інших форм передачі ризику, які були прийняті Групою Інтеза Санпаоло.

Головними функціями управління операційним ризиком є:

- свідоме прийняття операційного ризику, який невід'ємно пов'язаний з бізнес-діяльністю Банку;
- зменшення операційного ризику через дії, прийняті до відповідних факторів ризику;
- передача ризику за допомогою страхування або інших спеціальних фінансових інструментів (Альтернативна передача ризику).

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

- Політики управління операційним ризиком АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Політики управління ключовими показниками операційного ризику АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів затверджених рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Методології управління ключовими показниками операційного ризику АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої рішеннями компетентних корпоративних органів;
- Процесу управління операційним ризиком АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженого рішеннями компетентних корпоративних органів.

## 29.

#### Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Основний капітал	1 294 961	1 486 647
2	Статутний капітал	979 090	979 090
3	Емісійні різниці	4 600 449	4 600 449
4	Загальні резерви згідно законодавства України		1 332 1 332
5	Нематеріальні активи (490 098)	(442 229)	
6	Амортизація нематеріальних активів	384 057	353 488
7	Капіталовкладення в нематеріальні активи (26 189)	(12 722)	
8	Непокріті збитки минулих років	(3 889 287)	(3 775 081)
9	Результат поточного року (збиток)	(264 393)	(217 680)
10	Додатковий капітал	58 521 70 938	
11	Результат переоцінки основних засобів		58 521 70 938
12	Відвернення (3)	(3)	
13	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю (3)	(3)	
14	Усього регулятивного капіталу	1 353 479	1 557 582

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

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

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2020 року				
		Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)
1	2	3	4	5	6	7
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	1 005 572	-	1 005 572	1 005 572
2	Кредити та заборгованість банків	-	282 849-	282 849	282 849	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 098 315	3 098 315	3 098 315
4	Інвестиції в цінні папери ,	-	2 794 872	3	2 794 875	2 794 875
5	Інші фінансові активи	-	12 918	12 918	12 918	

#### ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

6	Кошти банків -	300 214-	300 214	300 214		
7	Кошти клієнтів	-	5 427 926	-	5 427 926	5 427 926
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1	-	1	1
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	139 590	139 590	139 590

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

(у тисячах гривень)

Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2019 року Усього справедлива вартість Усього балансова вартість ринкові котирування (рівень I) модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)

1 2 3 4 5 6 7

#### ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	787 608-	787 608	787 608	
2	Кредити та заборгованість банків	-	377 325-	377 325	377 325	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 451 685	1 451 685	1 435 797
4	Інвестиції в цінні папери	-	2 661 672	3	2 661 675	2 661 675
5	Інші фінансові активи	-	26 065	26 065	26 065	

#### ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

6	Кошти банків -	214	-	214	214	
7	Кошти клієнтів	-	3 363 342	-	3 363 342	3 363 304
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	3 583	-	3 583	3 583
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	163 768	163 768	163 768

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

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою.

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

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

фінансових інструментів, які котируються на активних фінансових ринках.

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

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

### 30.

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість, що визнаються за амортизованою вартістю	Активи, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 005 572	-	1 005 572
2	Кредити та заборгованість банків	282 849	-	282 849
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 098 315	-	098 315
3.1	кредити юридичним особам	2 360 871	-	2 360 871
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	297 919	-	297 919
3.3	кредити фізичним особам на поточні потреби	485 030	-	485 030
3.4	інші кредити фізичним особам	145	-	145
3.5	резерв під знецінення кредитів	(45 650)	-	(45 650)
4	Інвестиції в цінні папери	1 197 822	1 600 394	2 798 216
4.1	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою вартістю	1 197 822	-	1 197 822
4.2	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	1 600 394	1 600 394
4.3	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	34	34
4.4	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
5	Інші фінансові активи:	12 918	12 918	
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	12 773	-	12 773
5.2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 372	-	2 372
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	8 266	-	8 266
5.4	Інші активи	20	-	20
5.5	Резерв під знецінення	(10 513)	-	(10 513)
6	Усього фінансових активів	5 597 476	1 600 394	7 197 870

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2019 року



2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	6	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	282 864	1,9-2,5%	від 2
до 31	дня	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	-	-	-	15	-
	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	-	-	від 2 до 31 дня	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	3 344	-	-	-	до запитання	-	-	-
	-	1 014	-	-	-	до запитання	-	-	-
7	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	14 876	-	до запитання	-	-	-
	Провідний управлінський персонал	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кредити та заборгованість клієнтів	208	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Резерви під заборгованість за кредитами	-	1	-	понад 5 років	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти клієнтів	627	0 - 9%	до запитання - до 183 днів	2 271	0.01%	до	-	-
запитання - до 31	дня	3 515	0.01%	до запитання - до 31 дня	80	-	до запитання	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання	5 890	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші нефінансові зобов'язання	5 540	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Інші пов'язані особи	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	2 143	-	до запитання	-	-	-	-	-
14	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	111	-	до
запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний	управлінський
-------	---------------------	--------------------------------------	--	--	-----------	---------------

персонал

1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(10 879 603)	(9)
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	10 964 597	-

Таблиця 37.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2020 року (у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал

1	2	3	4
1	Гарантії отримані	6 948	-

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2019 року (у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар	США							
	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Строк до погашення							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Найбільші учасники (акціонери) банку												
1	Грошові кошти та їх еквіваленти до запитання	3 063	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	87 064	-
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	3	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	312 8382.25	-	2.62%	від 2	до 31	дня
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31	день	-	-	-	-	-	-	-	2
6	Інші нефінансові активи	366	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	3 581	-	до запитання - до 31	день	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	771	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	12 814	-
9	Провідний управлінський персонал	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кредити та заборгованість клієнтів	691	12-13%	до запитання - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Резерви під заборгованість за кредитами	6	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	862	0 - 11%	до запитання	1 066	0 - 0.5%	до запитання	389	0-0.25%	до запитання	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання	5 391	-	до запитання - до 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	410	-	до запитання - до 31	день	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші пов'язані особи												
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	2 304	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи



1	2	3	4	5			
1	Процентні доходи	6 031	68	-			
2	Процентні витрати	-	(94)	-			
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках (15) (6)	-					
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою 966	-	-				
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(58 631)	113	(454)			
6	Комісійні доходи	262	9	-			
7	Комісійні витрати	(2 090)	-	(17)			
8	Витрати на виплати працівникам	-	(23 644)	-			
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(26 011)	(8 668)	(814)			

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

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал

1	2	3	4		
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(20 371 706)	-		
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	20 151 916	5		

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

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Інші пов'язані особи

1	2	3
1	Гарантії отримані	8 092
2	Валюта до відправлення за операціями спот	2 547

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень

Рядок Найменування статті витрати за 2020 рік нараховане зобов'язання станом на 31.12.2020 року витрати за 2019 рік нараховане зобов'язання станом на 31.12.2019 року

1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	23 136	6 439	22 464	403
2	Виплати при звільненні	-	-	1 180	-

Акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" є італійська Група Інтеза Санпаоло.

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2 - суб'єкти аудиторської діяльності
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	30373906
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04112, м. Київ, вул. Грекова, буд. 3, кв. 9
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	№2091
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: -, дата: 17.03.2021
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Ми звертаємо увагу на Примітку 2 фінансової звітності, яка зазначає, що незважаючи на те, що управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, а саме загострення глобальної економічної кризи та пандемії, волатильність обмінного курсу національної валюти з подальшою її девальвацією можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити не можливо. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 219/19, дата: 14.09.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 04.11.2020, дата закінчення: 17.03.2021
12	Дата аудиторського звіту	17.03.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1 479 734,78

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

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

Ключове питання аудиту Яким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів, за зобов'язаннями з кредитування, коштів на кореспондентських рахунках у інших банках - 65 078 тис. грн.

Дивіться примітки 6, 7, 8 та 19

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

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

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

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

Використання різних моделей та припущень може призвести до різних оцінок резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Наші процедури включали, серед іншого:

- Ознайомлення з системою внутрішнього контролю, що запроваджена управлінським персоналом, в частині віднесення кредитів до Стадій знецінення, розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів як на індивідуальній, так і на колективній основі.

- Ми також незалежно оцінили доречність суджень керівництва щодо використаних методологій розрахунку та вхідних даних щодо минулих подій, поточних умов та прогнозної інформації для розрахунку показників ймовірності дефолту та показників відшкодування та вартості застави.

- Ми здійснили вибіркове тестування припущення, що лежать в основі виявлення знецінення і його кількісної оцінки, включаючи аналіз фінансового стану позичальників, прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застави. Для резервів на знецінення кредитів, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення, ми протестували використані моделі та вхідні дані, що використовуються в цих моделях, та їх математичну точність.

Ми не виявили суттєвої невідповідності за результатами цих тестів.

Інша інформація

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

емітента цінних паперів за 2020 рік, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки

щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставили під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

Призначення і тривалість аудиторського завдання

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

Надання неаудиторських послуг та незалежність

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

Ми надаватимемо Банку наступні послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не були розкриті у фінансовій звітності або у Звіті керівництва (Звіті про управління): оцінка якості

активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 1 січня 2020 року в межах виконання вимог Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року №141.

Узгодженість з додатковим звітом для комітету з питань аудиту

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

Узгодженість звіту керівництва ("звіту про управління") з фінансовою звітністю

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

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

- ми не виявили суттєвих викривлень інформації в звіті керівництва (звіті про управління).

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

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

Ідентифікація та оцінка потенційних ризиків, пов'язаних з порушеннями Дії у відповідь на оцінені ризики

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

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

- ідентифікації, оцінювання та дотримання вимог законодавчих і нормативних актів, а також наявності відомостей про будь-які випадки їх порушення;

- виявлення та реагування на ризики шахрайства та наявності відомостей про будь-яке фактичне, підозрюване або передбачуване шахрайство; і

- внутрішні контролю, запроваджені для зменшення ризиків, пов'язаних з шахрайством або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

- обговорення членами команди із завдання з аудиту того, за яких обставин та на якому етапі фінансова звітність Банку може бути вразливою щодо суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, включаючи спосіб вчинення шахрайства. В рамках такого обговорення ми ідентифікували такі потенційно ризикові сфери: визнання доходів, нехтування управлінським персоналом заходів контролю; і

- отримання розуміння законодавчих і нормативних актів, які застосовуються до Банку, та складають нормативно-правову основу його діяльності. При цьому ми приділяли особливу увагу тим законам і нормативним актам, які безпосередньо впливали на фінансову звітність

або які мали фундаментальний вплив на діяльність Банку. Ключові закони та нормативні акти, які ми розглядали у цьому контексті, включали Закон України "Про банки і банківську діяльність" та нормативні акти Національного банку України в сфері ліцензування та пруденційного нагляду, Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" та застосовні нормативні акти Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". В результаті виконаних нами процедур з ідентифікації і оцінки ризиків ми не визначили в якості ключових питань аудиту будь-які питання, пов'язані з потенційним ризиком шахрайства або недотриманням вимог законодавчих та нормативних актів.

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

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

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

Інші питання

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

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

Інші законодавчі і нормативні вимоги

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

У відповідності до вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність" та вимог "Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського

звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності", затвердженого Постановою Національного банку України (надалі - НБУ) від 02.08.2020 року №90, аудиторський звіт також має містити інформацію (оцінку) стосовно:

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

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

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

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

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

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

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

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

В результаті проведення нами аудиторських процедур в ході річного аудиту, нами не виявлено суттєвих відхилень при відображенні Банком даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, а саме, станом на 01.01.2021 року.

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

внутрішнього контролю

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

внутрішнього аудиту

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



внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

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

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

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

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

стосовно достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку  
Статутний капітал Банку станом на 31.12.2020 року достатній і за даними Банку складає 1 048 726 тис. грн.

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

стосовно ведення бухгалтерського обліку

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

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

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

основні відомості про Банк

повне найменування - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПРАВЕКС БАНК"

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

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

дата державної реєстрації - 27.10.2004 року

основні види діяльності - інші види грошового посередництва

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

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

капіталі банку.

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

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

щодо відповідності розміру статутного капіталу установчим документам

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

щодо відсутності у заявника прострочених зобов'язань щодо сплати податків

(наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31.12.2020 року склад та структура фінансових інвестицій Банку представлена інвестиціями в депозитні сертифікати НБУ балансовою вартістю 1 197 822 тис. грн. та інвестиціями в облігації внутрішньої державної позики, справедлива вартість яких становила 1

600 391 тис. грн. (див. Примітка 9 "Інвестиції в цінні папери")

щодо іншої фінансової інформації відповідно до законодавства

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

основні відомості про умови договору на проведення аудиту

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

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

Ключовий партнер з аудиту

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

Генеральний директор

ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"

Олександр Почкун

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

Партнер

ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"

Гагік Нерсесян

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

## XVI. Твердження щодо річної інформації

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

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2020 року, та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть 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, і у всіх наступних періодах.

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

Провідний управлінський персонал банку вживає всі необхідні заходи щодо забезпечення безперебійної роботи банку та підтримки достатнього рівню ліквідності в умовах пандемії. Значна частина персоналу переведена в режим віддаленої роботи. Але, оскільки операційна діяльність Банку не може повністю здійснюватися через віддалений доступ, керівництвом банку були запроваджені всі необхідні засоби щодо убезпечення персоналу щодо інфікування коронавірусом. Зважаючи на вищевказані заходи і поточні операційні та фінансові результати Банку, а також наявну в даний час загальнодоступну інформацію, Банк не очікує істотного негативного впливу пандемії коронавірусної інфекції на фінансовий стан і фінансові результати Банку в короткостроковій перспективі. Проте, управлінський персонал не може виключити

можливості того, що продовження на тривалий термін режиму самоізоляції, подальше посилення заходів щодо запобігання поширенню інфекції або несприятливий вплив таких заходів на економічні умови можуть мати негативний вплив на діяльність Банку в середньо- і довгостроковій перспективі. Крім того, Банк аналізує можливі негативні сценарії розвитку ситуації, визначає можливі ризики впливу на показники фінансової звітності, і готовий відповідним чином адаптувати свої операційні плани. Управлінський персонал продовжує уважно стежити за розвитком ситуації та буде вживати необхідні заходи для пом'якшення наслідків можливих негативних подій та обставин в міру їх виникнення.

Окремий вплив пандемії на показники фінансової звітності розкритий у відповідних примітках до цієї фінансової звітності на 31.12.2020 та за рік, що закінчився цією датою.

Банк здійснює управління ризиками, спираючись на принципи безперервності, передбачливості і хеджування. Методи і системи управління ризиками, що використовуються Банком, постійно модифікуються, відображаючи зміни умов ринку та продуктів. У відповідності до вимог ст.44 Закону України "Про банки і банківську діяльність" у Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих комітетів: Кредитного Комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління непрацюючими активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітету з управління операційним ризиком, Комітету з управління змінами, Комітету з управління інформаційною безпекою, Комітету з координації внутрішнього контролю та Комітету з питань управління кризою.

Департамент управління ризиками забезпечує ризик-менеджмент Банку. Наглядова Рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Концепції (Політики) управління ризиками, встановлює загальний рівень ризик апетитів. Правління Банку приймає участь в управлінні ризиками в рамках своїх компетенцій та делегує частину своїх функцій постійно діючим профільним Комітетам. Управління Банком, в тому числі і управління ризиками, виконується Правлінням Банку на принципах, затверджених Наглядовою Радою в рамках загальної стратегії і Політики управління ризиками. Моніторинг і контроль здійснюються Правлінням Банку та постійно діючими комітетами під керівництвом Наглядової Ради, як найвищого спостережного органу Банку.

Найсуттєвішими серед фінансових ризиків для Банку визначено кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та процентний ризик банківської книги, серед нефінансових - операційний ризик та комплаєнс ризик. Політика Банку в області управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати прийнятні ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні та інформаційні системи.

З того часу, як Банк став членом міжнародної Банківської Групи Інтеза Санпаоло С.п.А., та згідно із загальною політикою групи щодо ризику та найкращою міжнародною практикою, Банк постійно удосконалює процедури для ідентифікації та оцінки ризику. Стратегія управління ризиками (ризик-менеджменту) базується на принципі дотримання беззбиткової діяльності і направлена на забезпечення оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків. Стратегія ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення наступних цілей:

- підтримання обізнаності про ризик та культуру ризику;
- досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією;
- удосконалення процесу прийняття рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення;
- зменшення збитків шляхом контролю за співвідношенням витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків;
- забезпечення функціонування безперервного та ефективного процесу управління ризиками.

Стратегія ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду**

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
21.02.2020	21.02.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.02.2020	24.02.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.04.2020	27.04.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.06.2020	25.06.2020	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
30.07.2020	30.07.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
19.10.2020	19.10.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.10.2020	22.10.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.12.2020	09.12.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
23.12.2020	23.12.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
23.12.2020	23.12.2020	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів