

Титульний аркуш

01.07.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 34

(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)



(підпис)

Корріас Джанлука

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 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, Печерський р-н, 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 наглядової ради емітента від 26.06.2020, № 7_20.12
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/rozkrittya-informaciyi>
(URL-адреса сторінки)

01.07.2020
(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	X
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 укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом - не зазначена, оскільки така інформація не впливає на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Банку.
8. 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.
9. Інформація про скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів не заповнена у зв'язку з відсутністю таких подій.
10. Інформація про скликання, але непроведення позачергових загальних зборів не заповнена у зв'язку з відсутністю таких подій.
11. Інформація про комітети в складі наглядової ради не заповнена у зв'язку з відсутністю комітетів в складі Наглядової Ради.
12. 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.
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - зазначені зміни не проводились.
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 - зазначені зміни не проводились.
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 - зазначені зміни не проводились.
16. Інформація про облігації емітента не заповнена, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.
17. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не заповнена, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.
18. Інформація про похідні цінні папери не заповнена, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.
19. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не заповнена, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів протягом звітного періоду.
20. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не заповнена у зв'язку з

тим, що Банк не здійснював викуп власних акцій у 2019 році.

21.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 склався, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами житлового будівництва.

22.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.

23.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.

24.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.

25.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 виникала

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 кожен 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)

АТ "ПРАВЕКС БАНК"

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)

878

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 немає

5) IBAN

100100004826

6) поточний рахунок

100100004826

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 - необмежений.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	7-2	21.05.2018	Національний банк України	

згідно з додатком				
Опис	<p>Термін дії - необмежений.</p> <p>Додаток до Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій від 21.05.2018 № 7-2 на право здійснення таких валютних операцій:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; - торгівля банківськими металами на валютному ринку України; - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281; - валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другого - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281. 			
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 - необмежений.			
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 12.02.2020	(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	№0003084302, 26.12.2018	в УДКСУ у Печерському р-ні м. Києва Казначейство України (ел. адм.подат.)	штраф	Сплачено 03.01.2019
Опис:				
Сплата грошових зобов'язань згідно ППР від 26.12.2018р. №0003084302				
2	№19БТ, 18.01.2019	Національний банк України	штраф	Сплачено 30.01.2019
Опис:				
Штраф за порушення п.72 розд.V Положення №417 зг.Ріш.від 18.01.2019р.№19БТ Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків				
3	№68-ДП-Е,№69-ДП-Е,№70-ДП-Е,№71-ДП-Е;с/з106;КБК, 04.02.2019	УК у Печерському р-ні м. Києва	штраф	Сплачено 26.02.2019
Опис:				
Штраф АТ "ПРАВЕКС БАНК" зг.пост.НКЦПФР про правопоруш.на ринку цін.паперів від 04.02.2019 №68-ДП-Е,№69-ДП-Е,№70-ДП-Е,№71-ДП-Е;с/з106;КБК 21081100				
4	№2325/28-10-43-02/14360920;, 02.08.2019	УК у Печерському р-ні м. Києва Казначейство	штраф	Сплачено 27.08.2019

		України (ел. адм.подат.)		
Опис:				
Сплата грошових зобов'язань за актом перевірки від 02.08.2019 №2325/28-10-43-02/14360920				
5	-,	в УДКСУ у Печерському р-ні м. Києва Казначейство України (ел. адм.подат.)	штраф	Сплачено 30.01.2019
Опис:				
Штраф за ПДВ згідно уточнюючого розрахунку за 12.2018р.				
6	-,	Розрахунки з бюджетом по ПДВ	штраф	Сплачено 30.01.2019
Опис:				
Штраф за ПДВ згідно уточнюючого розрахунку за 12.2018р.				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

За звітний період в Банку відбулися зміни в організаційній структурі, які викладені нижче.

Станом на 31.12.2019 року склад Наглядової Ради Банку наступний:

- Еціо Салваї - Голова Наглядової Ради Банку
- Коррадо Казаліно - Заступник Голови Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Серджіо Нікола - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Фабріціо Маллен - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Андреа Фаццоларі - член Наглядової Ради Банку.
- Лоренцо Фоссі - член Наглядової Ради Банку.
- Емануеле Колліні - член Наглядової Ради Банку.

Щодо змін у складі Наглядової Ради, що відбулися за 2019 рік, повідомляємо наступне:

Станом на 01.01.2019 року склад Наглядової Ради Банку відповідно до Рішення Акціонера Банку № 2/2018 від 26.04.2018 року та відповідно до Рішення Акціонера Банку № 3/2018 від 27.07.2018, був як зазначено нижче:

- Еціо Салваї - Голова Наглядової Ради Банку.
- Коррадо Казаліно - Заступник Голови Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Серджіо Нікола - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Васильєва Надія Борисівна - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Гвідо Оттоленгі - член Наглядової Ради Банку.
- Андреа Фаццоларі - член Наглядової Ради Банку.
- Лоренцо Фоссі - член Наглядової Ради Банку.

Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку, Наглядова Рада обирається на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття цього рішення.

02.02.2019 достроково припинено повноваження Гвідо Оттоленгі за його власним бажанням та на підставі письмового повідомлення, наданого Банку в порядку та у строки, передбачені чинним законодавством України.

13.09.2019 достроково припинено повноваження Васильєвої Надії Борисівни за її власним бажанням та на підставі письмового повідомлення, наданого Банку в порядку та у строки, передбачені чинним законодавством України.

Відповідно до Рішення Акціонера Банку № 1/2019 від 15.03.2019, Емануеле Колліні обрано Членом Наглядової Ради Банку, починаючи з наступного дня після прийняття рішення про його обрання. Відповідно до рішення Акціонера Банку № 4/2019 від 27.09.2019, Фабріціо Маллена

обрано Членом Наглядової Ради Банку (незалежним), починаючи з дня прийняття рішення про його обрання.

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2019 р. складалась з таких підрозділів 1-го рівня: департамент внутрішнього аудиту, відділ генерального секретаріату, відділ комплаєнс, департамент управління персоналом та організаційними змінами, департамент із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки, юридичний департамент, відділ зв'язків з громадськістю та маркетингу, головне управління роздрібного бізнесу, головне управління корпоративного бізнесу, головне фінансове управління, головне управління ризик-менеджменту, головне операційне управління.

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

департамент внутрішнього аудиту, департамент управління ризиками, відділ комплаєнс, 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.

Рішення, відповідно до яких відбулися зміни в організаційній структурі у 2019 році:

- 1.Рішення Наглядової Ради Банку від 26.03.2019 № 4_19.6;
- 2.Рішення Наглядової Ради Банку від 21.05.2019 № 8_19.19;
- 3.Рішення Наглядової Ради Банку від 27.11.2019 № 16_19.10.

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

Середньооблікова кількість штатних працівників, осіб на кінець звітного періоду - 803 особи; середньооблікова кількість працівників, які працюють за цивільно-правовими договорами на кінець звітного періоду - 5 осіб; середньооблікова кількість осіб, які працюють у Банку за сумісництвом на кінець звітного періоду - 1 особа. Облікова кількість працівників які працюють неповний робочий день - 14 осіб. Облікова кількість штатних працівників на кінець звітного періоду - 878 осіб.

Фонд оплати праці штатних працівників на кінець звітного періоду - 202758 тис. грн.

Фонд оплати праці працівників, які працюють за цивільно-правовими договорами - 2467,4 тис. грн.

Фонд оплати праці осіб, які працюють за сумісництвом - 18,9 тис. грн.

Фонд оплати праці усіх працівників - 205409 тис. 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. Лєскова, 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 загальноновизнаних міжнародних або галузевих стандартах; 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)

Принципи облікової політики АТ "ПРАВЕКС БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

Використання оцінок і припущень.

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

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

-оцінку очікуваних збитків від кредитів та інших фінансових активів;

-оцінки і припущення щодо можливості отримання відстрочених податкових активів.

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

о фінансові активи, які є борговими інструментами;

о дебіторська заборгованість;

о випущені договори фінансової гарантії;

о випущені зобов'язання з надання позик.

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

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

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

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

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

використання порівняльної інформації.

Зміни облікових політик.

З 1 січня 2019 р відбулися зміни облікових політик у зв'язку з застосуванням МСФЗ 16.

МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду".

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Найбільш суттєвий виявлений вплив полягає в необхідності визнання Банком активів і зобов'язань за договорами операційної оренди офісних приміщень. На 31 грудня 2018 р. банк не мав договорів операційної оренди без права дострокового припинення.

Банк застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Банк застосував МСФЗ 16 з використанням модифікованого ретроспективного підходу, згідно з яким кумулятивний ефект першого застосування визнається у складі нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 р. Відповідно, порівняльна інформація, представлена за 2018 рік, не була перерахована, тобто вона подається в тому вигляді, в якому вона була подана раніше згідно з МСБО 17 та відповідними тлумаченнями.

Крім того, вимоги МСФЗ щодо розкриття інформації, як правило, не застосовувалися до порівняльної інформації.

При переході на МСФЗ 16 Банк визнав додаткові активи у формі права користування і додаткові зобов'язання по оренді, відобразивши цю різницю в складі нерозподіленого прибутку.

Первісне визнання фінансових інструментів.

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

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

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

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

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

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.

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, овердрафту для юридичних осіб, cash-pooling, продукт МТ 101, інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб, доопрацювання колл-центру, 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, кондиціонери, засобів безпеки, 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, прогнози 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 грудня 2019 року оцінка нерухомості проводилась незалежним оцінювачем Товариством з обмеженою відповідальністю "ЕКСПАНДІА". На момент проведення оцінки, оцінювач Товариством 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

Діяльність в умовах стриманого макроекономічного сценарію на фоні замороження конфлікту на Сході України, економічних та політичних умов, стримана реалізація системно-важливих для банківської системи реформ, в тому числі судової реформи та захисту прав кредиторів, що не дозволяють Банку повноцінно реалізувати свою стратегію розвитку і чинять 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 2019 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності капіталу на рівні 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з показником 73,01% (31 грудня 2018 року: 96,06%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 69,68% (31 грудня 2018 року: 91,68%).

Отже, станом за 31.12.2019 Банк має достатньо високий рівень показників адекватності регулятивного капіталу та ліквідності.

В умовах 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:

- 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 31.12.2019 року склад Наглядової Ради Банку наступний: - Еціо Салваї - Голова Наглядової Ради Банку - Коррадо Казаліно - Заступник Голови Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Серджіо Нікола - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Фабріціо Маллен - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Андреа Фаццоларі - член Наглядової Ради Банку. - Лоренцо Фоссі - член Наглядової Ради Банку. - Емануеле Колліні - член Наглядової Ради Банку.
Правління Банку	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	Станом на 31.12.2019 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

	Правління.	фінансового управління.
Ревізійна комісія	Члени Ревізійної комісії обираються Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку чи їх представників на строк, визначений Загальними Зборами акціонерів. Ревізійна комісія підзвітна Загальним Зборам акціонерів та Наглядовій Раді.	Станом на 31.12.2019 року склад Ревізійної комісії Банку наступний: Стефано Брускі - Голова Ревізійної комісії; Альберто Валлоккіа - Член Ревізійної комісії; Мауро Бенці - Член Ревізійної комісії; Джанкарло Міранда - Член Ревізійної комісії; Сантіно Назеллі - Член Ревізійної комісії.

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 АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Кириченко Тарас Олексійович	1975	Вища	26	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", 14360920, Директор Головного управління бізнесу	15.05.2013, Рішенням Наглядової Ради припинено повноваження Голови Правління 30.09.2019 року.
<p>Опис: Працював у Банку з 27.09.2010 року по 30.09.2019 року. Обіймав посаду Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" у період з 15.05.2013 року по 30.09.2019 року. Рішенням Наглядової Ради від 12.09.2019 року №12_19.1 припинено дію Трудового договору та повноваження Голови Правління 30.09.2019 року. Наказ з особового складу (про звільнення) від 27.09.2019 року № 1539-к. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мав.</p>							
2	Перший Заступник Голови Правління Банку з 06.12.2018 року по 12.12.2019 року.	Корріас Джанлука	1960	Вища	29	Інтеза Санпаоло, м. Москва Росія, 00799960158, Генеральний директор і Голова Правління	06.12.2018, 12.12.2019
<p>Опис: Обіймає посаду Першого заступника Голови Правління Банку з 06.12.2018 року по 12.12.2019 року. Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Призначений на посаду Голови Правління Банку відповідно до Рішення Наглядової Ради від 12.09.2019 року №12_19.1, наказ з особового складу № 1960-к від 13.12.2019 року. Трудовий договір з п. Корріасом укладено на термін до 31.12.2022 року з можливістю його подовження. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>							
3	Керівник головного кредитного управління. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Кожель Марко	1982	Повна вища	14	Інтеза Санпаоло С.п.А., Мілан, Італія, 00799960158, Начальник регіонального відділу управління кредитами.	03.10.2016, Трудовий договір з п. Кожелем укладено на

							термін до 31.12.2020 з можливістю продовження.
<p>Опис: Працює у банку з 03.10.2016 року. Був призначений на посаду керівника головного управління ризик-менеджменту 03.10.2016 року, відповідно до Рішення Спостережної Ради Банку від 01.08.2016 року № 10_16.21, наказ з особового складу від 30.09.2016 року №3151-к. Переведений на посаду Керівника головного кредитного управління на підставі рішення наглядової Ради Банку від 26.03 2019 року № 4_19.6, наказ з особового складу від 19.03.2019 року № 701-к. 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>							
4	Керівник головного фінансового управління. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Капріолі Джузеппе Даріо	1966	Повна вища	27	"Індивідуальна компанія "КАПРІОЛІ ДЖУЗЕППЕ ДАРІО", Італійська Республіка, н/д, директор	01.12.2016, Трудовий договір з п. Капріолі укладено на термін до 31.12.2020 з можливістю продовження.
<p>Опис: Працює у Банку з 01.12.2016 року. Призначений на посаду керівника головного фінансового управління відповідно до Рішення Спостережної Ради Банку від 26.10.2016 року № 12_16.16, наказ з особового складу від 30.11.2016 року № 3910-к. 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>							
5	Керівник головного управління корпоративного бізнесу. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Лупо Франческо	1964	Вища	30	Банка Интеза Београд, Сербська Республіка, 14360920, керівник відділу корпоративного та малого, та середнього бізнесу, член Виконавчої Ради	03.09.2018, Трудовий договір з п. Лупо укладено на термін до 31.12.2020 з можливістю продовження.
<p>Опис: Працює у Банку з 03.09.2018 року. Призначений на посаду керівника головного управління корпоративного бізнесу відповідно до Рішення Спостережної Ради Банку від 31.07.2018 року № 12_18.24, наказ з особового складу від 16.10.2018 року № 1888-к.</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 не має.						
6	Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Ткаліч Ігор Олександрович	1962	Вища	40	ВАТ "Ощадбанк", 00032129, Начальник управління фінансового моніторингу	02.04.2010, припинено дію Трудового договору та повноваженн я члена Правління 29.11.2019 року
	<p>Опис: Директор департаменту із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Працював у Банку з 02.04.2010 року. Рішенням Наглядової Ради від 27.11.2019 року № 16_19.10 припинено дію Трудового договору та повноваження члена Правління 29.11.2019 року. Звільнений із займаної посади відповідно до Угоди сторін про припинення трудових відносин 29.11.2019 року, наказ з особового складу № 1861-Зк від 27.11.2019 року. Повноваження та обов'язки Члена Правління визначалися 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 мав.</p>						
7	Керівник головного управління роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління	Бабаєв Семен Завлуєвич	1981	Вища	16	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, директор департаменту роздрібного бізнесу головного управління бізнесу	13.01.2003, Трудовий договір, укладений з п. Бабаєвим С.З., є безтровоковим.
	<p>Опис: 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.</p>						
8	Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового	Науменко Ольга Володимирівна	1979	Вища	18	Акціонерне Товариство "ОТП БАНК", 21685166, Заступник головного бухгалтера департаменту	01.08.2018, 09.08.2019

	управління					бухгалтерського обліку та звітності	
	<p>Опис: Науменко О.В. працювала в АТ "ПРАВЕКС БАНК" у період з 18.06.2018 року по 09.08.2019 року. 18.06. 2018 року була прийнята на посаду радника головного бухгалтера. З 01.08.2018 року по 09.08.2019 року займала посаду головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління, за відповідним погодженням Національного банку України. Дата звільнення з роботи п. Науменко О.В. та останній день роботи - 09.08.2019 року. Звільнення відбулося на підставі рішення Наглядової Ради Банку № 1019.19 від 30.07.2019 року та наказу з особового складу № 1260-к від 31.07.2019 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мала.</p>						
	Во Головн. бухгалтера-директора департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління	Юрченко Ганна Валентинівна	1965	Вища	34	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", 14360920, заступник Головного бухгалтера - начальник відділу міжбанківських операцій головного фінансового управління.	12.08.2019, Трудовий договір, укладений з п. Юрченко Г.В., є безстроковим
9	<p>Опис: Юрченко Г.В. працює в АТ "ПРАВЕКС БАНК" з 08.12.1993 року, була прийнята на посаду головного економіста відділу податкового обліку департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління. 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 року на п. Юрченко Г.В. покладено виконання обов'язків Головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку, відповідно до Рішення Наглядової Ради банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не мала.</p>						
10	Голова Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Салваї Еціо	1952	Повна вища	47	ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", Начальник спеціальної координаційної служби відділу Спостережної Ради	26.04.2018, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
	<p>Опис: Повноваження та обов'язки Голови Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про</p>						

	<p>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.</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>Стаж керівної роботи - 27 років.</p> <p>Обіймає посади: Голова Наглядової Ради СІВ Bank (Угорщина).</p> <p>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>						
	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
11	<p>Опис:</p> <p>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 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>Стаж керівної роботи - 24 роки 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>						
12	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" (незалежний член)	Серджіо Нікола	1967	Вища	23	ТОВ "ЛеА Консалтінг" (LeA Consulting LLC, Україна), н/д, Генеральний директор	26.04.2018, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
	Опис:						

	<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. Є незалежним директором. 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>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&S", 39610829, Україна, м. Київ; директор компанії "ICS International", 37734441, Україна, м. Київ; директор ТОВ "Vipiemme Solar", 38813068, Україна, м. Київ.</p> <p>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>						
13	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" (незалежний член)	Васильєва Надія Борисівна	1976	Вища	22	Майкрософт Блек Сі Хаб (Microsoft Black Sea Hub), н/д, генеральний менеджер	26.04.2018, повноваження припинено 13.09.2019 за її власним бажанням на підставі письмового повідомлення Банку
	<p>Опис:</p> <p>Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором, укладеним з членом Наглядової Ради. Є незалежним директором Емітента. 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>Стаж керівної роботи - 22 роки. Протягом своєї діяльності Васильєва Надія Борисівна обіймала наступні посади: Генеральний директор Microsoft Україна, Україна; директор відділу бізнесу сегменту корпоративного ринку в організаційній матриці компанії Kyivstar GSM, Україна.</p>						
14	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Фаццоларі Андреа	1974	Вища	20	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A), Італія, Директор Піддержпартаменту систем управління управління міжнародних дочірніх банків, Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A), Італія	28.07.2018, обрано на строк до річних загальних зборів акціонерів 2021 року

	<p>Опис: Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором, укладеним з членом Наглядової Ради. Є представником акціонера Емітента. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 13 років. 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. 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>						
15	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Фоссі Лоренцо	1975	Вища	20	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A), Італія, Начальник відділу фінансового моніторингу міжнародних дочірніх банків - департаменту планування і контролю - управління міжнародних дочірніх банків	28.07.2018, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
	<p>Опис: Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором, укладеним з Членом Наглядової Ради. Є представником акціонера Емітента. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 11 років. 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>						
16	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Емануеле Колліні	1958	Вища	33	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), 00799960158, Старший керівник з кредитного андеррайтингу по міжнародним дочірнім банкам (частина підрозділу кредитування Групи)	15.03.2019, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
	<p>Опис: 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.</p>						

	<p>Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором, укладеним з Членом Наглядової Ради. Є представником акціонера. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p> <p>Стаж керівної роботи - 17 років. 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" (незалежний)	Маллен Фабріціо	1956	Вища	43	АТ "ПРАВЕКС БАНК", Член Наглядової Ради (незалежний)	27.09.2019, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
17	<p>Опис: 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 укладеним з членом Наглядової Ради. Є незалежним директором. Винагорода виплачується згідно умов, визначених рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у 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 Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 16 років. Протягом своєї діяльності Фабріціо Маллен обіймав наступні посади: Голова Кредитного секретаріату Кредитного управління Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), секретар Кредитного комітету Групи; Член Наглядової Ради (незалежний) АТ "ПРАВЕКС БАНК".</p>						
18	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Гвідо Оттоленгі	1966	Вища	27	БІАТ - Арабський Міжнародний Банк Тунісу, Туніс/БІАТ Banque I, н/д, Член Ради директорів	10.08.2018, повноваж. припинено 02.02.2019 за його власним бажанням на підставі повідомл.про це Банку

							18.01.2019
	<p>Опис: Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором, укладеним з Членом Наглядової Ради. Частиною 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 - 22 роки. Протягом своєї діяльності Гвідо Оттоленгі обіймав наступні посади: генеральний керуючий компанії La Petrolifera Italo Rumena S.p.A., Італія; Голова Правління Confindustria Logistic Technical Group, член Ради директорів компанії Euromobiliare Asset Management SGR, член ради директорів PIR FINANZIARIA SPA, м.Болонья, Італія; член Ради Директорів компанії Docks Cereali S.p.A., м. Равенна, Італія; член Ради директорів компанії Petra S.p.A., м. Равенна, Італія; член Ради директорів компанії Superba SRL, м. Генуя, Італія; член Ради директорів компанії PIR Petroli SRL, м.Болонья, Італія; керуючий директор компанії La Petrolifera Italo Albanese, м.Валона, Албанія; член Ради директорів компанії SSTC - Societe de Stockage et de Transport de arburant, Туніс; член Ради директорів Estrosa S.p.A., м.Болонья, Італія; член Ради директорів of Casa di Riposo Lyda Borelli, Італія; член Ради директорів Unione Petrolifera, член Ради директорів Sapir Ravenna, Італія. Голова Правління Fidindustria Bolognia (Італія), Голова Правління Confindustria Ravenna (Італія), президент компанії Finindustria Emilia-Romagna, Італія; Президент компанії Confindustria Ravenna, Італія, Член Ради директорів ALS Srl, Італія.</p>						
19	Голова Ревізійної комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Стефано Брускі	1971	Вища	22	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Турін, Італія, 00799960158, керівник з аудиту по банках в країнах Центральної та Східної Європи, СНД	16.05.2019, повноваження припиняються з дати створення комітетів Наглядової Ради Банку та введенням їх в дію
	<p>Опис: Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної Комісії визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Ревізійну Комісію АТ "ПРАВЕКС БАНК", іншими внутрішніми нормативними документами Банку, та відповідним Договором з Головою Ревізійної Комісії. Обіймає посаду керівника підрозділу з управління іноземних банків (аудит міжнародної діяльності), Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Турін, Італія. Частиною у статутному капіталі Банку не володіє. Винагороду не отримував. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 14 років. В процесі своєї професійної діяльності Стефано Брускі займав такі посади: керівник з аудиту по банках в країнах Центральної та Східної Європи, СНД, Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Турін, Італія; старший аудитор, Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Турін, Італія.</p>						
20	Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Валлоккіа Альберто	1960	Вища	36	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Турін,	12.03.2016, обрано на три

						Італія, 00799960158, керівник департаменту роботи з акціями головного офісу - відділ управління володіння акціями	роки, повноваження та обов'язки припинено 12.03.2019
<p>Опис: Дата обрання на посаду - 16.05.2019, починаючи з дати прийняття рішення про обрання, та термін, на який обрано, - строк повноважень Ревізійної комісії Банку в цьому тимчасовому складі припиняється з дати створення комітетів Наглядової Ради Банку та введенням їх в дію, а саме з дати Рішення Наглядової Ради Банку про створення таких комітетів. Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної Комісії визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Ревізійну Комісію АТ "ПРАВЕКС БАНК", іншими внутрішніми нормативними документами Банку, та відповідним Договором з Членом Ревізійної Комісії. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Винагороду не отримував. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обіймає посаду керівника департаменту роботи з акціями головного офісу - відділ управління володіння акціями, Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Турін, Італія. В процесі своєї професійної діяльності Альберто Валлоккія займав наступні посади: член Ради директорів компаній спеціального призначення (SPVs): Беріка 10 RMBS srl (Berica 10 RMBS srl), Віченца, Італія, Беріка ABS 2 srl (Berica ABS 2 srl), Віченца, Італія, Беріка ABS 3 srl (Berica ABS 3 srl) Віченца, Італія, Інтеза Сек srl (Intesa Sec srl), Мілан, Італія, Апуля Фінанс 4 srl (Apulia Finance 4 srl), Конельяно, Італія; член Ревізійної комісії Банку Інтеза, Росія.</p>							
21	Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Бенці Мауро	1963	Вища	37	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Спеціаліст з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом департаменту з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом	01.08.2018, зі спливом строку повноважень 12.03.2019
<p>Опис: Дата обрання на посаду - 16.05.2019, починаючи з дати прийняття рішення про обрання, та термін, на який обрано, - строк повноважень Ревізійної комісії Банку в цьому тимчасовому складі припиняється з дати створення комітетів Наглядової Ради Банку та введенням їх в дію, а саме з дати Рішення Наглядової Ради Банку про створення таких комітетів. Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної Комісії визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Ревізійну Комісію АТ "ПРАВЕКС БАНК", іншими внутрішніми нормативними документами Банку, та відповідним Договором з Членом Ревізійної Комісії. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Винагороду не отримував. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. На даний момент займає посаду: Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія., 00799960158, Спеціаліст з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом департаменту з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. В процесі своєї професійної діяльності Мауро Бенці займав посаду: спеціаліста по роботі з санкціями та ембарго, відділу внутрішнього аудиту -</p>							

компласнс , Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія.							
	Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Міранда Джанкарло	1957	Вища	34	Банк Копер, пізніше Інтеза Санпаоло Банк, Словенія (Banka Koper, пізніше Intesa Sanpaolo Bank), н/д, Голова Правління Банку Копер, пізніше Інтеза Санпаоло Банк, Словенія	01.08.2018, обрано на строк до 12.03.2019, по вноваження та обов'язки припинені 12.03.2019.
22	<p>Опис: Повноваження та обов'язки припинені 12.03.2019. Дата обрання на посаду - 16.05.2019, починаючи з дати прийняття рішення про обрання, та термін, на який обрано, - строк повноважень Ревізійної комісії Банку в цьому тимчасовому складі припиняється з дати створення комітетів. Наглядової Ради Банку та введенням їх в дію, а саме з дати Рішення Наглядової Ради Банку про створення таких комітетів. Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної Комісії визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Ревізійну Комісію АТ "ПРАВЕКС БАНК", іншими внутрішніми нормативними документами Банку, та відповідним Договором з Членом Ревізійної Комісії. Обіймає посаду Керівник кредитної програми управління міжнародних дочірніх банків Інтеза Санпаоло С.п.А. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Винагороду не отримував. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Керівник Правління в Banca Intesa, Росія. Заступник Президента Виконавчого комітету, головний відповідальний з операційних питань, Banca Intesa Beograd ad (Сербія).</p>						
	Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Назеллі Сантіно	1969	Вища	29	Інтеза Санпаоло, Турін (Intesa Sanpaolo Torino), 00799960158, координатор групи відділу адміністративного та фінансового управління, менеджер із зв'язків	01.08.2018, обрано на строк до 12.03.2019, по вноваження припинено 12.03.2019.
23	<p>Опис: Повноваження припинено 12.03.2019, дата обрання на посаду - 16.05.2019, починаючи з дати прийняття рішення про обрання, та термін, на який обрано, - строк повноважень Ревізійної комісії Банку в цьому тимчасовому складі припиняється з дати створення комітетів Наглядової Ради Банку та введенням їх в дію, а саме з дати Рішення Наглядової Ради Банку про створення таких комітетів. Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної Комісії визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Ревізійну Комісію АТ "ПРАВЕКС БАНК", іншими внутрішніми нормативними документами Банку, та відповідним Договором з Членом Ревізійної Комісії. Обіймає посаду Менеджер із зв'язків, координатор групи відділу адміністративного та фінансового управління Інтеза Санпаоло С.п.А, Турін., член Ревізійних комісій банків Інтеза Санпаоло Банк Румунія, Алексбанк, Єгипет. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Винагороду не отримував. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом своєї діяльності Сантіно Назеллі обіймав наступні посади: Менеджер щодо регіону Америки Італійська корпоративна служба, іноземна мережа Інтеза Санпаоло С.п.А.</p>						

	Голова Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Чікареллі Франческо	1969	Вища	22	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Мілан), Відповідальний за фінансові види діяльності, департамент внутрішнього аудиту Інтеза Санпаоло С.п.А. (Мілан)	12.03.2016, обрано строком на три роки, повноваження та обов'язки припинено 12.03.2019
24	<p>Опис: Повноваження та обов'язки Голови Ревізійної Комісії визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Ревізійну Комісію АТ "ПРАВЕКС БАНК", іншими внутрішніми нормативними документами Банку, та відповідним Договором з Головою Ревізійної Комісії. Обіймає посаду начальника з питань міжнародної діяльності департаменту внутрішнього аудиту управління міжнародних дочірніх банків Інтеза Санпаоло С.п.А. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Винагороду не отримував. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж керівної роботи - 8 років. В процесі своєї професійної діяльності Франческо Чікареллі займав такі посади: старший менеджер в компанії KPMG Advisory S.p.A., м. Мілан, 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), 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
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

За результатами діяльності у 2019 році Банк отримав збиток у розмірі 121 502 тис . грн., що на 12% менше ніж у 2018 році (137 327 тис. грн.). Не дивлячись на те, що Банк отримав збиток, показники його операційної маржі та витрат на резерви були кращими аніж у минулому році та повністю компенсували зростання адміністративних витрат.

Загальні активи Банку у 2019 році порівняно з 2018 роком зросли на 28%, та становлять 5 765 млн. грн. Дане зростання було обумовлене зростанням обсягів залучених коштів як фізичних, так і юридичних осіб.

В частині балансу Банк показав наступні результати:

- збільшення кредитного портфелю клієнтів було забезпечене активізацією кредитування роздрібною сегменту за рахунок запуску нових продуктів, а також кредитуванням юридичних осіб;
- збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення розвитку кредитування;
- зростання портфелю цінних паперів як джерела диверсифікації ризиків ліквідності.

В цілому за 2019 рік результати діяльності Банку корелюються з цілями керівництва Банку і були досягнуті в звітному році на рівні чистого фінансового результату.

В цілому Банк підтримував і реалізовував стратегію по підтриманню достатньої ліквідності та нормативів.

Банк має намір реалізовувати погоджену стратегію Банку в наступному році і в довгостроковій перспективі.

2. Інформація про розвиток емітента

В рамках пріоритетних напрямків діяльності, Банк протягом 2019 року здійснив такі заходи:

- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- здійснював кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний

фінансовий стан та високу репутацію на ринку;

- відновив роздрібне кредитування з жорстким контролем кредитного ризику шляхом:

. запуску нового кредитного продукту - європейський персональний кредит;

. запуску іпотечного кредитування;

. продовження надання авто кредитів.

- приєднався до Програми сприяння торгівлі з ЄБРР, що допоможе розширити співпрацю з міжнародними банками, отримати доступ до нових міжнародних ринків, збільшити обсяги торговельного фінансування;

- проводив активну роботу в напрямку підвищення ефективності роботи мережі відділень;

- 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.

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 роздрібною 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.

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 проблемними активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітет з управління операційним ризиком, Комітет з координації внутрішнього контролю 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

Банківський сектор працював протягом 2019 року без помітних потрясінь, макроекономічна ситуація була сприятливою завдяки вищим темпам економічного зростання, відсутності шоків на валютному ринку та подальшому уповільненню інфляції. Ключовими ризик факторами протягом 2019 року були низький захист прав кредиторів та перешкоди для ефективної роботи банків із недобросовісними позичальниками, що стримує розвиток фінансового сектору та стрімке відновлення кредитування фізичних осіб та бізнесу. Ще одним ризик фактором є макроекономічний, а саме: невисокі темпи зростання ВВП. Потенціал подальшого зростання суттєво обмежують інституційні проблеми економіки, як-то корупція та слабкий захист прав кредиторів й інвесторів. У середньостроковій перспективі однією з найгостріших проблем для економіки є високий рівень трудової міграції, що створює значний тиск на ринок праці, а також потреба в рефінансуванні зовнішніх боргів у 2019 - 2020 роках. Таким чином населення та бізнес надають перевагу короткостроковим вкладам та поточним рахункам та довгостроковому кредитуванню в національній валюті, що створює часові невідповідності в балансах банківської системи та впливає на рівень ризиків. Враховуючи вищезазначені ризик фактори Банк посилив систему управління ризиками. Протягом 2019 року незважаючи на фактори ризику Банку вдалося втримати ризики на низькому рівні, про що свідчать показники Достатності капіталу Банку.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилення 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

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

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

Банк застосовує кодекс корпоративного управління відповідно до вимог чинного законодавства України.

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

Банк у своїй діяльності не відхиляється від положень кодексу корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
----------------------	-------	-------------

		X
Дата проведення	15.03.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку. Питання порядку денного: 1.Призначення нового члена Наглядової Ради Банку.	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	16.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Проведення чергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку. Питання порядку денного: 1.Затвердження фінансової звітності АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2018 рік; розгляд/затвердження Звітів незалежних аудиторів; затвердження звіту про управління за 2018; затвердження фінансового результату АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2018 рік; затвердження розміру річних дивідендів. 2.Звіт Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2018 рік; затвердження заходів за результатами його розгляду. 3.Звіт Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2018 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду. 4.Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2018 рік. 5.Затвердження звіту Ревізійної комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2018 рік.	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	16.05.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку. Питання порядку денного: 1.Обрання нового тимчасового складу Ревізійної комісії Банку.	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	27.09.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку. Питання порядку денного: 1.Призначення нового члена Наглядової Ради Банку (незалежного). 2.Затвердження Політики винагороди та заохочень Банку.	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	12.12.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло	

	С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку. Питання порядку денного: 1. Затвердження Змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції. 2. Затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду Банку. 3. Затвердження нової редакції Положення про Правління Банку.
--	---

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 (зазначити)	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 (зазначити)	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 (зазначити)		

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)		

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

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	-
---	---

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, Голова Наглядової Ради Банку		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради	Відповідно до Статуту Банку 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;

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.

Коррадо Казаліно, Заступник Голови Наглядової Ради Банку, незалежний директор.	X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради		
Серджіо Нікола, член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.	X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради		
Андреа Фаццоларі, член Наглядової Ради Банку, представник акціонера		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради		
Лоренцо Фоссі, член Наглядової Ради Банку, представник акціонера.		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради		
Емануеле Колліні, член Наглядової Ради Банку, представник акціонера.		X
Функціональні обов'язки члена наглядової ради		
Фабріціо Маллен, член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.	X	
Функціональні обов'язки члена наглядової ради		

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	<p>В 2019 році засідання Наглядової Ради проводилися з періодичністю відповідно до Положення про Наглядову Раду на щоквартальній основі, крім цього, Наглядова Рада проводила інші засідання протягом року.</p> <p>Всього в 2019 році було проведено 17 засідань Наглядової Ради. Рішення Наглядовою Радою Банку приймалися відповідно до обсягу компетенції, що визначено Статутом Банку та чинним законодавством. Крім іншого, на засіданнях розглядалися квартальний звіт про результати роботи корпоративного бізнесу, квартальний звіт про результати роботи роздрібного бізнесу, затвердження бюджету, квартальні звіти про фінансові результати, квартальна фінансова звітність, квартальний звіт з ризик-менеджменту, що містить інформацію щодо кредитного ризику, ринкового та операційного ризику, організаційні питання, призначення, звільнення керівників структурних підрозділів Банку, звіти щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, звітність комплаєнс , та інше.</p>
---	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (зазначити)			

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	<p>Протягом 2019 року діяльність Наглядової Ради була спрямована на контроль за діяльністю Правління Банку. Діяльність Наглядової Ради була високо ефективною протягом 2019 року. Наглядова Рада отримувала регулярні звіти щодо стратегії та бізнес-плану, здійснювала затвердження бюджету, затверджувала внутрішні нормативні документи, що входять до сфери компетенції Наглядової Ради, що включають серед іншого перегляд та оновлення Зводу правил про внутрішнє делегування повноважень Банку, Положення про комітети управління. Відповідно до компетенції Наглядової Ради, Наглядова Рада визначила зовнішнього аудитора Банку. На щоквартальній основі Наглядова Рада розглядала наступні регулярні звіти: результати діяльності корпоративного бізнесу, статус впровадження Бізнес-Плану, результати діяльності роздрібного бізнесу, щоквартальні фінансові результати, щоквартальна фінансова звітність, щоквартальна звітність з управління ризиками, включаючи інформацію про кредитний ризик, ринкові (фінансові) ризики та операційний ризик; щоквартальна звітність за підсумками стрес-тесту; затвердження лімітів для фінансових установ; організаційні питання, включаючи організаційну структуру Банку, оновлені версії внутрішніх документів Банку, персональний розподіл повноважень між членами Правління; призначення, припинення повноважень керівників структурних підрозділів банку; розгляд аудиторських звітів за результатом аудиторських перевірок; звітування про виконання рекомендацій департаменту внутрішнього аудиту структурними підрозділами Банку; звітування про виконання рекомендацій НБУ структурними підрозділами Банку; розгляд звітів відділу комплаєнс; звітність з протидії та запобіганню легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом; звітність про діяльність комітетів Банку. Звітність була отримана в повному обсязі та без затримання.</p> <p>Питання стратегії було дуже важливим для Банку у 2019 році, і Наглядова Рада приділяла достатньо часу співпраці з Правлінням Банку щодо питання стратегії, проводячи ґрунтовне обговорення цього питання. Крім того, Наглядова Рада Банку зосередила свою увагу на результаті та прогресі, що був досягнутий, а також на</p>
--------------------------------------	--

	<p>поточних цілях, завданнях і викликах. Наглядова Рада проводила обговорення з Правлінням щодо розвитку та прогресу поточних основних проектів у діяльності Банку та щодо регулятивного контексту та нормативної бази. Наглядова Рада Банку проводила засідання регулярно, та на засіданнях були прийняті ключові рішення щодо діяльності Банку. Крім зазначених вище основних досягнень, Наглядова Рада, крім іншого, розглядала питання безперервності діяльності та ІТ ризиків, та зазначила важливість цієї галузі для діяльності Банку.</p> <p>У 2019 році Наглядова Рада виконувала завдання, доручені відповідно до чинного законодавства та Статуту. Впродовж року Наглядова Рада покращувала свою діяльність, надаючи ґрунтовний аналіз питань для розгляду. Дії, що виконувалися Наглядовою Радою, забезпечили стабільну, безперебійну діяльність Банку відповідно до вимог чинного законодавства. Таким чином, вважається, що виконання цілей на 2019 рік було досягнуто Наглядовою Радою.</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
Станом на 31.12.2019 року склад Правління Банку наступний:- Джанлука Корріас - Голова Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".	<p>Відповідно до Статуту Банку до компетенції Правління Банку належать такі функції:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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;

	<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>
- Бабаєв Семен Завлуєвич - Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу.	Пункти 1-12 відповідно до Статуту Банку, як зазначено вище.
- Лупо Франческо- член Правління Банку, керівник головного управління корпоративного бізнесу.	Пункти 1-12 відповідно до Статуту Банку, як зазначено вище.
- Кожель Марко - член Правління Банку, керівник головного кредитного управління.	Пункти 1-12 відповідно до Статуту Банку, як зазначено вище.
- Джузеппе Даріо Капріолі - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління.	Пункти 1-12 відповідно до Статуту Банку, як зазначено вище.

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>З огляду на періодичність виникнення запитів та обсягу питань, що вимагають розгляду, Правління провело 31 засідання у 2019 році. Упродовж 2019 року діяльність Правління була спрямована на управління поточною діяльністю Банку, як це передбачено чинним законодавством України та Статутом Банку. Правління регулярно отримувало інформацію стосовно стратегії та бізнес-плану Банку та діяльність структурних підрозділів Банку. Правління розглянуло, серед іншого, наступні питання: прийняття до уваги фінансових результатів Банку, ратифікація прощеного боргу, регулярне звітування про операційний ризик, дотримання норм законодавства (комплаєнс), регулярні звіти про запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, прийняття до уваги фінансових звітів, затвердження витрат, затвердження продуктів Банку, погодження політик, правил Банку для подальшого їх затвердження Наглядовою Радою Банку та інші питання, пов'язані з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової Ради. Питання стратегії було дуже важливим для Банку у 2019 році, і Правління достатній час займалося підготовкою цього питання під час засідань. Крім того, Правління Банку зосередилося на статусі, результатах та подальшому контролі за виконанням завдань, що</p>
---	---

	<p>підпадають під компетенцію Правління. Під час обговорення питань на засіданнях, Правління внесло належні зміни до поточних цілей, завдань щодо діяльності структурних підрозділів Банку, а також ініціювало більш детальне обговорення розглянутих тем. Правління Банку регулярно проводило засідання, під час яких були прийняті ключові рішення щодо діяльності структурних підрозділів Банку.</p> <p>Необхідно зазначити, що питання були розглянуті належним чином і в повній мірі, була підготовлена повна та своєчасна звітність.</p> <p>У 2019 році Правління виконувало завдання, покладені на нього чинним законодавством та Статутом. Дії, що виконувались Правлінням, забезпечили стабільну безперервну діяльність Банку відповідно до чинних вимог.</p>
<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>можна вважати, що Правління досягнуло цілей, поставлених на 2019 рік.</p>

Примітки

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

АТ "ПРАВЕКС БАНК" як частина Групи Інтеза Санпаоло, визначив власну внутрішню систему контролю, описану у Положенні, з урахуванням особливостей та характеристик власного бізнесу та у відповідності до принципів та правил, викладених у Положенні Інтеза Санпаоло. Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ "ПРАВЕКС БАНК" затверджене рішенням Наглядової Ради Банку від 20.12.2019 № 17_19.5 та може бути переглянуто у разі зміни обставин, тобто у разі необхідності внесення змін та/або доповнень, в тому числі для урахування будь-яких змін регуляторного середовища та/або організаційної структури Банку або Групи Інтеза Санпаоло.

Управління процесом перегляду здійснюється контрольними функціями через Комітет з координації внутрішнього контролю АТ "ПРАВЕКС БАНК", разом з іншими задіяними функціями Банку (включаючи операційні та бізнес функції, в залежності від конкретного випадку).

Група Інтеза Санпаоло вважає, що система внутрішнього контролю має стратегічне значення, оскільки вона є:

- ключовим елементом всієї системи управління Групою Інтеза Санпаоло, яка забезпечує діяльність компанії у відповідності з її стратегіями та принципами, а також з дотриманням стандартів раціонального та розумного управління;
- ключовим інформаційним джерелом для корпоративних органів, даючи їм змогу отримувати повну картину поточних варіантів розвитку ситуації та забезпечити ефективний захист від ризиків для бізнесу та взаємозв'язків між ними, управляти змінами у стратегічних орієнтирах і політиках компанії та послідовно адаптувати її організаційну структуру;
- важливим шляхом забезпечення відповідності стандартам пруденційного нагляду та сприяння розвитку ефективної культури ризиків.

Культура контролю включає в себе не лише контрольні функції, а й всю корпоративну організаційну структуру (корпоративні органи, інші контрольні та бізнес підрозділи на всіх рівнях ієрархії) під час розробки та застосування методів визначення, оцінки, взаємодії та управління ризиками.

Банк затверджує комплексну систему внутрішнього контролю на трьох рівнях відповідно до критеріїв материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Дана модель передбачає наступні види 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 бізнес-підрозділи 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 бізнес-підрозділів та беруть участь у визначенні політики управління ризиками та процесу управління ризиками. Рівень II включає наступні організаційні підрозділи АТ "ПРАВЕКС БАНК", у разі їх наявності ("Контрольні підрозділи II рівня"):

- відділ комплаєнс;
- 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 АТ "ПРАВЕКС БАНК" внутрішній аудит виконується департаментом внутрішнього аудиту.

Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Організаційна структура системи управління ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК" була затверджена рішенням Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" від 26.03.2019 № 4_19.6 та станом на 31.12.2019 представлена наступним чином:

- 1-а лінія захисту - бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки
- 2-а лінія захисту - департамент управління ризиками та відділ комплаєнс
- 3-я лінія захисту - департамент внутрішнього аудиту

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 5 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 6

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	так	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	так	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	так	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	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
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	Підстава виникнення обмеження	Дата
----------	-----------------	-------------------------------	------

кількість акцій	з обмеженнями		виникнення обмеження
1 688 085 731	0	Обмежень немає	
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.

Відповідно до Статуту Банку:

Ревізійна комісія є органом контролю Банку.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Ревізійна комісія:

- 1) Контролює дотримання Банком законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;
- 2) Розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним Зборам акціонерів;
- 3) Вносить на розгляд Загальних Зборів акціонерів або Наглядової Ради пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності Банку та захисту інтересів клієнтів.

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

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 роздрібною 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	
д/н					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			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 style="text-align: center;">4.2. Права та обов'язки акціонерів:</p> <p>4.2.1. Акціонери Банку, власники простих акцій, мають право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) брати участь в управлінні справами Банку та контролювати діяльність Банку в порядку, визначеному цим Статутом, внутрішніми положеннями Банку та чинним законодавством України; 2) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку; 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; 4) у разі ліквідації Банку отримати вартість майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, пропорційно до кількості акцій, якими володіє цей акціонер; 5) акціонери, які володіють у сукупності 10 і більше відсотками голосуючих акцій Банку, мають право вимагати проведення перевірки фінансової та 	<p style="text-align: center;">допуск до торгів</p>

			<p>господарської діяльності Банку незалежним аудитором;</p> <p>6) розпоряджатися акціями Банку в порядку, встановленому цим Статутом та чинним законодавством України;</p> <p>7) володіти та користуватися іншими правами, що передбачені законодавством України та Статутом Банку.</p>	
Примітки:				
Іменні привілейовані	1 500 000	0,58	<p>4.2.2. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>4) одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків в порядку, передбаченому для акціонерів-власників простих акцій;</p> <p>5) голосувати на Загальних Зборах акціонерів щодо зменшення статутного капіталу (Статутний капітал) Банку;</p> <p>6) володіти та користуватися іншими правами, що передбачені законодавством України та Статутом Банку.</p> <p>4.2.3. Акціонери Банку зобов'язані:</p> <p>1) дотримуватися установчих документів Банку;</p> <p>2) не розголошувати конфіденційну інформацію, банківську та комерційну таємницю;</p> <p>3) виконувати рішення Загальних Зборів акціонерів, інших органів Банку;</p> <p>4) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому</p>	допуск до торгів

			<p>числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>5) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Банку;</p> <p>6) нести інші обов'язки, зазначені в цьому Статуті та передбачені чинним законодавством України.</p> <p>4.2.4. Особа може стати акціонером Банку, придбавши у власність акції Банку у порядку, що не суперечить чинному законодавству України.</p> <p>4.2.5. Особа може вийти із складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку у порядку, що не суперечить чинному законодавству України.</p>	
Примітки:				

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 Операційного 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 бездокументарна	Бездокументарні іменні	0,58	1 500 000	870 000	0,088858

				рна 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>							

10. 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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.12.2017	118/1/2017	UA4000068159	1 686 585 731	978 219 723,98	1 686 585 731	0	0
Опис:							
Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від депозитарних установ.							
05.01.2011	10/1/11	UA4000068167	1 500 000	870 000	1 500 000	0	0
Опис:							
Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від депозитарних установ.							

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				16.04.2019
Спосіб виплати дивідендів	0	0	0	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				
Опис	Відповідно до Рішення акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК" від 16.04.2019 року № 2/2019 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованих акціях за 2018 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:	282 303	222 668	0	0	282 303	222 668
будівлі та споруди	252 784	199 557	0	0	252 784	199 557
машини та обладнання	23 690	18 364	0	0	23 690	18 364
транспортні засоби	747	304	0	0	747	304
земельні ділянки	228	255	0	0	228	255
інші	4 854	4 188	0	0	4 854	4 188
2. Невиробничого	491	412	0	0	491	412

призначення:						
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	5	0	0	0	5	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	93 293	19 379	0	0	93 293	19 379
інші	486	412	0	0	486	412
Усього	282 794	223 080	0	0	282 794	223 080
Опис	<p>З "01" січня 2019 року терміни користування основними засобами (за основними групами) склали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 03 група основних засобів: будівлі та споруди - 33,3 років, передавальні пристрої: дизельні генератори, лінії зв'язку, міні АТС - 5 років; - 04 група основних засобів: (машини та обладнання) - від 4 до 15 років; - 05 група основних засобів: транспортні засоби - 10 років; - 06 група основних засобів: меблі, стелажі, електропобутові прилади - 8,33 років; - 09 група основних засобів: рекламні вивіски - 6,67 років, комплекти муляжів банківських металів - 10 років. <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 01.01.2019 - 451 178 тис. грн. Первісна вартість ОЗ на 31.12.2019 - 367 785 тис. грн. Залишкова вартість ОЗ на 01.01.2019 - 282 794 тис. грн. Залишкова вартість ОЗ на 31.12.2019 - 223 080 тис. грн.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів складає 39,3 %. Первісна вартість повністю амортизованих ОЗ, які продовжують використовуватися - 107 473 тис. грн.</p> <p>Сума нарахованого зносу станом на 31.12.2019 - 144 706 тис. грн.</p> <p>Проводилась переоцінка об'єктів нерухомості 1 групи ("Земля") та 3 групи ("Будівлі, споруди") станом на 31.12.2019 : дооцінка балансової вартості склала - 21 956 тис. грн., уцінка - 9 648 тис. грн. результат переоцінки основних засобів 1 та 3 груп - дооцінка в сумі 12 308 тис. грн., списання зносу під час переоцінки - 12 495 тис. грн.</p> <p>Основні засоби, вилучені з експлуатації для продажу станом на 31.12.2019 - 41264 тис. грн.</p> <p>Балансова вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2019 - 19 379 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)	1 895 037	2 004 183
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</p>	

	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.
Висновок	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 2019 р.: Станом на 31 грудня 2019 р. власний капітал Банку складає 1 895 037 тисяч гривень, в тому числі: . статутний капітал - 1 048 726 тис. грн. . емісійні різниці - 4 600 754 тис. грн. . непокритий збиток - 3 966 523 тис. грн. . резерви переоцінки - 210 748 тис. грн. . резервні та інші фонди - 1 332 тис. грн. Вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2019 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	0	X	X
у тому числі:		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 869 596	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 869 596	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,	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
--	------------------------

ім'я, по батькові фізичної особи	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "БК ГРУПП" (ТОВ "КОМПАНІЯ "БК ГРУПП")
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41656642
Місцезнаходження	04080, Україна, Подільський р-н р-н, Київ, Костянтинівська, буд. 71Е
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1 071 102 0000 03918
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Подільська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.10.2017
Міжміський код та телефон	н/д
Факс	н/д
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	<p>Код КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій;</p> <p>Код КВЕД 61.90 інша діяльність у сфері електрозв'язку;</p> <p>Код КВЕД 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.;</p> <p>Код КВЕД 68.31 Агентства нерухомості;</p> <p>Код КВЕД 68.32 Управління нерухомим майном за винагороду або на основі контракту;</p> <p>Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права (основний);</p> <p>Код КВЕД 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування;</p> <p>Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування</p> <p>Дані органів статистики про основний вид економічної діяльності юридичної особи, визначений на підставі даних державних статистичних спостережень відповідно до статистичної методології за підсумками діяльності за рік</p> <p>Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права.</p>

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "УКРБОРГ" (ТОВ "УКРБОРГ")
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34482256
Місцезнаходження	04123, Україна, Подільський р-н р-н,

	Київ, Вікентія Хвойки, будинок 15/15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1 071 102 0000 02268
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Подільська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.03.2007
Міжміський код та телефон	(044) 5696864
Факс	(044)5696864
Вид діяльності	Діяльність у сфері права (основний)
Опис	Код КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій; Код КВЕД 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у.; Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права (основний) Дані органів статистики про основний вид економічної діяльності юридичної особи, визначений на підставі даних державних статистичних спостережень відповідно до статистичної методології за підсумками діяльності за рік Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Колекторська Компанія "Вердикт" (ТОВ "КК "Вердикт")
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36698209
Місцезнаходження	04201, Україна, Київ, вул Сім'ї Кульженків, буд. 35, приміщення 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1 069 102 0000 02512
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Подільська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.10.2017
Міжміський код та телефон	н/д
Факс	н/д
Вид діяльності	Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій
Опис	Код КВЕД 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності та управління Код КВЕД 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій Код КВЕД 61.90 - Інша діяльність у сфері електрозв'язку Код КВЕД 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.

	Код КВЕД 69.10 - Діяльність у сфері права
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання <Юридична фірма <Василь Кісіль і Партнери>
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	26296883
Місцезнаходження	01030, Україна, Київ, вул. Б. Хмельницького, 17/52А, Бізнес-центр "Леона"
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	н/д
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	н/д
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	581-7777, 581-7770(050) 546-51-72(098) 418-13
Факс	
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	підготовка юридичного погодження

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

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

Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	супроводження судових та досудових справ

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю <КРОУ ЕЛЕФ Україна>
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37924615
Місцезнаходження	04070, Україна, Київ, вул. Спаська, буд. 37
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	н/д
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	н/д
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(050) 533-75-85
Факс	
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	супроводження податкової перевірки

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	патентний повірений ФОП Сухарев С.М.
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	2512011459
Місцезнаходження	03118, Україна, Київ, проспект В. Лобановського 115, оф. 201-202
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 427
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	н/д
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044 259-83-05
Факс	
Вид діяльності	надання послуг
Опис	надання послуг

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

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ОЦІНОЧНА КОМПАНІЯ АРГУМЕНТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34286063
Місцезнаходження	65007, Україна, Одеська обл., ПРИМОРСЬКИЙ РАЙОН р-н, Одеса, ВУЛИЦЯ МАЛА АРНАУТСЬКА, БУДИНОК 86, КВАРТИРА 18
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	426/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.05.2017
Міжміський код та телефон	+38 (048) 734-20-47
Факс	+38 (048) 734-20-47
Вид діяльності	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
Опис	послуги з оцінки об'єктів нерухомого майна, рухомого майна цілісних майнових комплексів та об'єктів інтелектуальної власності.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Експандіа"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	35415496

Місцезнаходження	03150, Україна, Київ, вул. Велика Васильківська 100
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	432/18
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2018
Міжміський код та телефон	+38 (044) 3900000
Факс	
Вид діяльності	68.31 Агентства нерухомості
Опис	послуги з оцінки об'єктів нерухомого майна, рухомого майна цілісних майнових комплексів та об'єктів інтелектуальної власності.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕССЕТ ЕКСПЕРТАЙЗ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38138378
Місцезнаходження	03124, Україна, Київ, вул. Миколи Василенка, 7-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	451/18
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.05.2018
Міжміський код та телефон	+38 (044) 592-66-99
Факс	
Вид діяльності	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
Опис	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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне підприємство "Ві Ай Пі Департамент"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33508037
Місцезнаходження	01601, Україна, ПЕЧЕРСЬКИЙ РАЙОН р-н, Київ, ВУЛИЦЯ МЕЧНИКОВА, БУДИНОК 16
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид	77/19

діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.02.2019
Міжміський код та телефон	+3 8(044) 578-14-03
Факс	
Вид діяльності	68.31 Агентства нерухомості
Опис	послуги з оцінки об'єктів нерухомого майна, рухомого майна цілісних майнових комплексів та об'єктів інтелектуальної власності.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Fitch Ratings Ltd
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	1316230
Місцезнаходження	United Kingdom (Великобританія, Лондон), Лондон, 30 North Colonnade, Canary Wharf, London, E14 5GN,
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	не ліцензується
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Діяльність не ліцензується, компанія має статус офіційної статистичної рейтингової організації (статус NRSRO) в рамках нормативної Комісії по цінним паперам США, який поновлюється щорічно
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.01.2019
Міжміський код та телефон	+44 (0) 20 3530 1000
Факс	+44 (0) 20 3530 1500
Вид діяльності	Рейтингове агентство - присвоєння і підтримка кредитних рейтингів
Опис	Fitch Ratings Ltd - міжнародне рейтингове агентство, націлене на надання незалежних і орієнтованих на перспективу рейтингів, оцінок кредитоздатності, проведення аналітичних досліджень.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, Київ, вул. Шовковична, будинок 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 138
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.03.2019
Міжміський код та телефон	(044) 277 50 00
Факс	(044) 277 50 01
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому

	ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Вид послуг: фінансові послуги на ринку цінних паперів.

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

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	22.02.2019	Наглядова Рада Банку	1 120 746,79044	4 500 991,12629	24,89	угоди щодо депозитних сертифікатів НБУ	25.02.2019	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittia-informaciyi

Опис:								
предмет правочину - угоди щодо депозитних сертифікатів НБУ; загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100% та "проти" - 0%								
2	01.07.2019	Наглядова Рада Банку	554 080	4 500 991	12,31018	про встановлення кредитного ліміту	02.07.2019	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciyi
Опис:								
предмет правочину - про встановлення кредитного ліміту; загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100% та "проти" - 0%								
3	04.11.2019	Наглядова Рада Банку	826 674,57	4 500 991	18,3665	Про встановлення лімітів фінансовим установам	04.11.2019	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciyi
Опис:								
предмет правочину - про встановлення лімітів фінансовим установам; загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100% та "проти" - 0%								

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	787 608	823 213
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	377 325	138 567
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 435 797	1 219 305
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	2 661 675	1 704 809
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	19 380	93 293
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 141	1 631
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	52 828	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	333 497	448 282
Інші фінансові активи	1130	26 065	21 527
Інші активи	1140	28 053	50 364
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	41 264	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	5 764 633	4 500 991
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	214	185
Кошти клієнтів	2010	3 638 304	2 372 835
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	3 583	5 573
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	11 510	7 345
Інші фінансові зобов'язання	2080	163 768	66 208
Інші зобов'язання	2090	52 217	44 662
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	3 869 596	2 496 808
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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	210 748	251 409
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	3 966 523	3 898 038
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	1 895 037	2 004 183
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 764 633	4 500 991

Примітки: Статтю 1110 Гудвіл читати як Активи з права користування

Затверджено до випуску та підписано

21.02.2020 року

Керівник

Джанлука Корріас

Мельник Т.І. (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.В.Остахова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	545 785	493 821
Процентні витрати	1005	151 905	101 256
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	393 880	392 565
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	19 505	5 372
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	413 385	387 193
Комісійні доходи	1040	150 276	142 705
Комісійні витрати	1045	64 286	48 172
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	42	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	13 373	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	19	3
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	22 697	18 018
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	7 572	4 948
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	2 680	54 586
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	3	26
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	21
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	542	1 163
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	265 017	227 306
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	111 678	73 190
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	13 984	1 569
Інші операційні доходи	1170	47 215	47 664
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	279 405	332 370
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	122 799	147 674
Витрати на податок на прибуток	1510	1 297	10 347
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	121 502	137 327
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	8 491	19 053
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	24 645	0
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	448	3 256
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	446	256
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	4 716	0
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	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	12 356	16 053

Усього сукупного доходу за рік	2999	109 146	121 274
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	121 502	137 327
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	109 146	121 274
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,07000	0,08000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,07000	0,08000
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	0,07000	0,08000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,07000	0,08000

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 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.

Затверджено до випуску та підписано

21.02.2020 року

Керівник

Джанлука Корріас

Мельник Т.І. (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.В.Остахова

(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	251 409	3 898 038	2 004 183	0	2 004 183
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	121 502	121 502	0	121 502
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	40 661	53 017	12 356	0	12 356
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	44 578	52 632	8 054	0	8 054
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	40 661	68 485	109 146	0	109 146
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	3 867	385	4 252	0	4 252
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	50	0	50	0	50
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	1 048 726	4 600 754	0	1 332	210 748	3 966 523	1 895 037	0	1 895 037

Примітки: Статтю 1310 Розподіл прибутку до резервних та інших фондів читати як Зміна облікових політик та перегляд обліку основних засобів, малоцінних необоротних активів, малоцінних швидкозношуваних предметів та нематеріальних активів.

Статтю 1320 Незареєстрований статутний капітал читати як Усього сукупного доходу.

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

21.02.2020

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Мельник Т.І. (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

Л.В.Остахова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	383 943	407 392
Процентні витрати, що сплачені	1015	149 938	103 715
Комісійні доходи, що отримані	1020	150 016	142 705
Комісійні витрати, що сплачені	1025	64 297	48 199
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	22 697	18 018
Інші отримані операційні доходи	1100	27 272	6 530
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	250 444	229 067
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	295 245	332 370
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	175 996	138 706
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	284 244	2 274
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	115 622	670 350
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	8 936	21 550
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	29	536
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 291 313	537 647
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	1 335	31 305
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	42 080	3 576
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	765 161	1 358 296
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	118 945 801	99 279 842

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	118 157 967	100 362 818
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	39 637	50 779
Придбання основних засобів	2110	8 844	35 381
Находження від реалізації основних засобів	2120	42	0
Придбання нематеріальних активів	2130	35 478	43 713
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	68 517	70 165
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	723 960	1 124 826
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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
Находження 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 курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	76 806	32 010
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	41 201	233 470
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	823 213	1 088 693
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	787 608	823 213

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

21.02.2020 року

Керівник

Джанлука Корріас

Мельник Т.І. (044) 251-02-43

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Л.В.Остахова

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
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
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження 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
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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
Находження 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

21.02.2020 року

Мельник Т.І. (044) 251-02-43
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Джанлука Корріас
(підпис, ініціали, прізвище)
Л.В.Остахова
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2019 рік

1. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1110, номер за порядком додаткової статті - 0.

Статтю 1110 Гудвіл читати як Активи з права користування

2. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

3. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1070, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

4. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

5. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1150, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

6. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2040, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

7. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2360, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

8. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1310, номер за порядком додаткової статті - 0.

Статтю 1310 Розподіл прибутку до резервних та інших фондів читати як Зміна облікових політик та перегляд обліку основних засобів, малоцінних необоротних активів, малоцінних швидкозношуваних предметів та нематеріальних активів.

9. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1320, номер за порядком додаткової статті - 0.

Статтю 1320 Незареєстрований статутний капітал читати як Усього сукупного доходу.

10. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2310, номер за

порядком додаткової статті - 0.

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

11. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2320, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

12. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1640, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

13. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 2120, номер за порядком додаткової статті - 0.

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.

14.

Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за непрямим методом"

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

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:
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: "Суб'єкти аудиторської діяльності"; "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності"; "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: №219/19, дата: 21.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 04.11.2019, дата закінчення: 21.02.2020
12	Дата аудиторського звіту	19.02.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	1 435 800,00
14	Текст аудиторського звіту	
Звіт незалежних аудиторів щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "ПРАВЕКС БАНК".		

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства "ПРАВЕКС БАНК" (далі - "Банк"), що складається зі звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2019 року; звітів про фінансові результати та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі і про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи виклад значущих облікових політик та іншої пояснювальної інформації. Відповідальність управлінського персоналу.

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог законодавства України щодо фінансового звітування 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 помилок.

Відповідальність аудиторів 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.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2019 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Аудит проводився у період з 04.11.2019 року по 21.02.2020 року. Дата та номер договору на проведення аудиту - №219/19 від 21.10.2019 року.

Висловлення думки:

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

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 2019 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.

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 проблемними активами та Комітету з управління активами та пасивами.

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 управління 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 виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення	Вид інформації
------------------------------	--	-----------------------

	регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
02.02.2019	04.02.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.02.2019	25.02.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
15.03.2019	18.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.03.2019	28.03.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.04.2019	18.04.2020	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
16.05.2019	16.05.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.07.2019	02.07.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
30.07.2019	30.07.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.09.2019	13.09.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.09.2019	13.09.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.09.2019	27.09.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.11.2019	04.11.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
27.11.2019	27.11.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.12.2019	16.12.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
20.12.2019	21.12.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Всього прошито, пронумеровано та скріплено
печаткою 88 (включена в підпис) аркушів

Голова Правління
АТ «Правекс Банк»

Директор Корріас

