

Титульний аркуш

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№

(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)

Кириченко Т.О.
(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 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, м.Київ, Кловський узвіз, 9/2
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 201-16-61, (044) 201-17-80
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 25.04.2019, №6_19.1
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 оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

(адреса сторінки)

(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 посади 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 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 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 емітент	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 облігації 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 облігацій 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	
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 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. 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 щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - Банк не приймав участі у створенні будь-яких юридичних осіб.
2. Інформація щодо посади корпоративного секретаря - посада корпоративного секретаря в Банку відсутня.
3. Інформація про наявність філіалів та інших відокремлених структурних підрозділів не заповнений, 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. В розділі "Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)" код за ЄДРПОУ читати як 00799960158

6. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента не заповнена, оскільки - жодна посадова особа Банку не володіє акціями Банку.
7. В розділі "Інформація про осіб, що володіють 5 відсотками та більше акцій емітента" код за ЄДРПОУ читати як 00799960158
8. 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 Банка.
9. Блок стосовно завдань та політики емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування - не заповнений, у зв'язку з відсутності такої політики.
10. 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.
11. 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.
12. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - зазначені зміни не проводились.
13. 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.
14. 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.
15. Блок про облігації емітента не заповнено, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.
16. Блок про інші цінні папери, випущені емітентом не заповнено, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.
17. Блок про похідні цінні папери не заповнено, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.
18. Блок про забезпечення випуску боргових цінних паперів не заповнено, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів протягом звітного періоду.
19. Блок про придбання власних акцій протягом звітного періоду не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не здійснював викуп власних акцій у 2018 році.

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

21.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

22.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

23.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.

24.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.

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

26.Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не заповнювалась, оскільки, такі правочини не вчинялися.

27.Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не заповнена, бо відсутня.

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

29.Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами не заповнюється, у зв'язку з відсутністю таких договорів.

30.Інформація про будь-які правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - не зазначається, оскільки не вчинялися.

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

32.Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду не заповнено, оскільки Банк протягом звітного періоду не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

33.Блок про іпотечні цінні папери не заповнено оскільки Банк не здійснював випуск іпотечних цінних паперів протягом звітного періоду.

- 34.Блок про випуски іпотечних облігацій не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.
- 35.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.
- 36.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.
- 37.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.
- 38.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.
- 39.Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року не надано у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
- 40.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.
- 41.Блок про випуски іпотечних сертифікатів не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних сертифікатів.
- 42.Блок щодо реєстру іпотечних активів не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
- 43.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.
- 44.В річній фінансовій звітності Банку не заповнено блок "Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2018 рік", оскільки Банк складає "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік".
45. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента - зазначені компенсації не виплачувалися.
46. Звіт керівництва (звіт про управління), що є складовою частиною цієї звітності міститься за наступним посиланням
https://www.pravex.com.ua/storage/tb-open-info/2019/04/22/1555921113_zvit-pro-upravlinnya-forma-2018.pdf

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 № 646912

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)

1075

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

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32006102801026

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

Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія

5) МФО банку

немає

6) Поточний рахунок

100100004826

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (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	7-2	21.05.2018	Національний банк України	

здійснення валютних операцій 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	рішення № 595	10.08.2017	Національна комісія з цінних	

фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)			паперів та фондового ринку	
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	Визначення рейтингової оцінки емітента 30.05.2018	(B-/ B/ B/ 5/ b-/ AA+ (ukr)

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	4722/28-10-43-02/14360920, 08.12.2017	УДКСУ у Печерському р-ні м.Києва	Штраф	Сплачено 11.01.2018 року.
Примітки:				
Сплата грошових зобов'язань за актом перевірки з податку на доходи фізичних осіб (зарплата) від 08.12.2017 №4722/28-10-43-02/14360920 та відповідь на заперечення від 28.12.2017 №67111				
2	129-ЦА-УП-ДУ, 05.04.2018	УК у Печерському р-ні м.Києва	Штраф	Сплачено 17.04.2018
Примітки:				
Зг.пост.НКЦПФР про правопорушення на ринку цінних паперів від 05.04.2018 №129-ЦА-УП-ДУ;с/з 106;КБК 21081100				
3	57, 05.10.2018	УК у Печер.р-ні/Печерс.р-н/21081000	Штраф	Сплачено 16.10.2018 року.
Примітки:				
Штраф за порушення валютного законодавства згідно Постанови НБУ м.Київ від 05.10.2018р.№57;КБК 21081000				
4	8462/23-00-12-0506/14360920, 17.10.2018	УДКСУ у Звенигородському р-ні Черкаської області	Штраф	Сплачено 19.11.2018 року.

Примітки:				
Сплата грошових зобов'язань по акту перевірки від 17.10.2018 №8462/23-00-12-0506/14360920 згідно ППР/12.11.18 №0096751205				
5	15/ВУ-Ф-10/346-12-2017, 22.05.2018	Деп.еколог.нагляду	Штраф	Сплачено 04.09.2018 року.
Примітки:				
Витрати на штрафні санкції за факт скидання стічних вод, без умов на скид, зг.розр.№15/ВУ-Ф-10/346-12-2017р.та рах.№06004883 від 22.05.18р. Департамент екологічного нагляду.				

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 31.12.2018 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.
- 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.

Щодо змін у складі Наглядової Ради, що відбулися за 2018 рік повідомляємо наступне:

Станом на 01.01.2018 року склад Наглядової Ради Банку відповідно до Рішення Акціонера Банку № 1/2017 від 12.04.2017 року та відповідно до Рішення Акціонера Банку № 2/2017 від 10.08.2017, був як зазначено нижче:

- Еціо Салваї - Голова Наглядової Ради Банку.
- Лаура Феббаро - Заступник Голови Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Лука Бокка - член Наглядової Ради Банку.
- Фабріціо Маллен - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
- Флавіо Джанетті - член Наглядової Ради Банку.
- Гвідо Оттоленгі - член Наглядової Ради Банку.

Відповідно до Рішення Акціонера Банку № 2/2018 від 26.04.2018 року обрано новий склад Наглядової Ради Банку з дати прийняття Рішення, а саме: Еціо Салваї - Голова Наглядової Ради, Коррадо Казаліно - Заступник Голови Наглядової Ради, Лука Бокка - член Наглядової Ради, Флавіо Джанетті - член Наглядової Ради, Серджіо Нікола - член Наглядової Ради, Гвідо Оттоленгі - член Наглядової Ради, Васильєва Надія Борисівна - член Наглядової Ради.

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.

Відповідно до Рішення Акціонера Банку № 3/2018 від 27.07.2018 припинено повноваження Флавіо Джанетті та Луки Бокки, як членів Наглядової Ради Банку, починаючи з дати прийняття рішення. Відповідно до рішення Акціонера, на підставі Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку обрати пана Андреа Фаццоларі та пана Лоренцо Фоссі членами Наглядової Ради Банку починаючи з наступного дня після прийняття рішення про їх обрання.

Станом на 31.12.2018 року склад Правління Банку наступний:

- Кириченко Тарас Олексійович - Голова Правління Банку.
- Джанлука Корріас - Перший Заступник Голови Правління Банку.
- Бабаєв Семен Завлуєвич - Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу.
- Франческо Лупо - член Правління Банку, керівник головного управління корпоративного бізнесу.

- Марко Кожель - член Правління Банку, керівник головного управління ризик-менеджменту.
- Джузеппе Даріо Капріолі - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління.
- Ткаліч Ігор Олександрович - член Правління Банку, директор департаменту із запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки.

Протягом 2018 року у складі Правління Банку відбулися наступні зміни.

Відповідно до відповідних Рішень Наглядової Ради Банку:

- Призначено Першим Заступником Голови Правління Банку Джанфранко Піццутто з 11.04.2018 року.
- Припинено повноваження Першого Заступника Голови Правління Банку Джанфранко Піццутто 30.11.2018 року.
- Джанлуку Корріаса призначено на посаду Першого Заступника Голови Правління Банку з 06.12.2018 року.
- Бабаєва Семена Завлуєвича, Заступника Голови Правління Банку, директора департаменту роздрібного бізнесу переведено на посаду Заступника Голови Правління Банку, керівника головного управління роздрібного бізнесу з 01.08.2018 року;
- Франческо Лупо призначено на посаду керівника головного управління корпоративного бізнесу, члена Правління Банку 03.09.2018 року, звільнено з посади 12.10.2018 року, призначено 16.10.2018 року на посаду керівника головного управління корпоративного бізнесу, члена Правління Банку.

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2018р. складалась з таких підрозділів 1-го рівня:

відділ спеціальної координації,
департамент внутрішнього аудиту,
відділ генерального секретаріату,
відділ компласнс,
департамент управління персоналом та організаційними змінами,
департамент із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки,
юридичний департамент,
головне управління бізнесу,
головне фінансове управління,
головне управління ризик-менеджменту,
головне операційне управління.

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2019р. складається з таких підрозділів 1-го рівня:

департамент внутрішнього аудиту,
відділ генерального секретаріату,
відділ компласнс,
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.

Рішення, відповідно до яких відбулися зміни в організаційній структурі у 2018 році:

- 1.Рішення Спостережної Ради Банку від 21.02.2018 № 4_18.17;
- 2.Рішення Наглядової Ради Банку від 27.04.2018 № 9_18.20;

3.Рішення Наглядової Ради Банку від 31.07.2018 № 12_18.21;

4.Рішення Наглядової Ради Банку від 12.12.2018 № 17_18.15.

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 чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) на кінець звітного періоду - 930 осіб; працівників, які працюють за цивільно-правовими договорами на кінець звітного періоду - 10 осіб; особи, які працюють у Банку за сумісництвом відсутні. Облікова кількість працівників які працюють неповний робочий день - 22 особи. Облікова кількість штатних працівників на кінець звітного періоду - 1075 осіб.

Фонд оплати праці штатних працівників на кінець звітного періоду - 188030,2 тис. грн.

Фонд оплати праці працівників, які працюють за цивільно-правовими договорами - 3038,6 тис. грн. Фонд оплати праці осіб, які працюють за сумісництвом - 11,9 тис. грн.

Фонд оплати праці усіх працівників - 191245,4 тис. грн.

Банк дбає про те, щоб кожен працівник відчував підтримку та взаємодопомогу. Виховує та розвиває у працівників командний дух, шляхом організації стратегічних зустрічей. Підтвердженням цього є корисні програми навчання і розвитку працівників та виробничі наради, реалізовані у 2018 році.

Внутрішні комунікації направлені на вирішення стратегічних задач, укріплення лояльності працівників, формування єдиних стандартів поведінки, відповідно до Етичного кодексу. Завдяки внутрішнім комунікаціям працівники більш глибоко розуміють корпоративну культуру, цілі та цінності Банку. Внутрішні комунікації пов'язують усі підрозділи воедино, через усі рівні, формуючи почуття спільності та ефективного колективу.

Банк сприяє та надає можливість підвищувати та розвивати важливі компетенції та професійні навички працівників. Протягом звітного періоду працівники Банку брали участь у тематичних семінарах та проходили навчання у Національному центрі підготовки банківських працівників України за спеціальними програмами навчання. Крім того, фахівці Банку регулярно та своєчасно проходять сертифікацію, необхідну для здійснення певних видів діяльності, в тому числі для здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, проведення фінансового моніторингу операцій Банку тощо. Також, Банк є членом Європейської Бізнес Асоціації, завдяки чому є можливість покращувати знання та навички працівників, шляхом проходження курсів та тренінгів, які проводять спікери інвестиційних та фінансових компаній.

Кожен працівник має можливість приймати участь у конкурсі на заміщення внутрішніх вакансіях, тим самим будувати кар'єру та розвиватись професійно.

Банк поважає права людини, їх здоров'я, безпеку та рівні можливості на роботі.

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

Універсальна товарна біржа "Контрактовий дім УМВБ" - 04070, м.Київ, вул.Межигірська, 1; Банк є власником 1 (одного) пая Універсальної ТБ "Контрактовий дім УМВБ", діяльністю якої є недержавне управління фінансовими ринками; термін участі не визначений; частка інших учасників товарної біржі у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.

2. Приватне акціонерне товариство "Українська міжбанківська валютна біржа" - 04070, м.Київ,

вул.Межигірська, 1; Банк є власником 20 (двадцяти) акцій ПрАТ УМБВ"; що складає 0,0056 % Статутного капіталу; Банк є учасником ПрАТ "Українська міжбанківська валютна біржа", діяльність якої недержавне управління фінансовими ринками; термін участі невизначений; частка інших учасників Біржі у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента становить 99,9944%.

3. Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів - 01133, Україна, м. Київ, вул. Кутузова, 18/7, к.205; Банк є учасником саморегулюючої організації "Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів", діяльністю якої є виконання повноважень саморегулюючої організації на ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - депозитарну діяльність, торгівлю цінними паперами, управління активами інституційних інвесторів; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.

4. 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

5. 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

6. 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 непідприємницьким 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

7. 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

8. 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

9. 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 Українська міжбанківська асоціація 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 загальновизнаних міжнародних або галузевих стандартах; термін участі не визначений; частка інших учасників асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.

10. Банк є принциповим членом міжнародних платіжних систем Visa International Incorporated та

Mastercard Worldwide, а також членом Національної платіжної системи ПРОСТІР

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб до емітента не надходили протягом звітного періоду.

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

З 1 січня 2018 р відбулися зміни облікових політик у зв'язку з застосування МСФЗ 9.

Базовий принцип, закладений в МСФЗ 9, передбачає ретроспективне застосування даного стандарту, крім випадків, коли МСФЗ 9 містить прямі вказівки щодо певних аспектів переходу.

Банк користується звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, були визнані в складі непокритого збитку станом на 1 січня 2018 р.

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами"

Банк з 1 січня 2018 р впровадив МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами". Впровадження МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" не мало суттєвого впливу на показники звітності. У зв'язку із зміною облікових політик та переглядом обліку основних засобів, малоцінних необоротних активів, малоцінних швидкозношуваних предметів та нематеріальних активів (далі - відповідно - ОЗ, МНМА, МШП та НМА) з 01 січня 2018 року Банк визначив:

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, зі строком корисного використання понад 365 днів та вартість яких перевищує 6 000,00 гривень. Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Інші необоротні матеріальні активи - інші необоротні матеріальні активи та малоцінні необоротні матеріальні активи зі строком корисного використання понад 365 днів та вартість яких становить та не перевищує 6 000,00 гривень. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Вартість матеріальних цінностей, строк корисного використання яких менше ніж один рік та вартість яких менша ніж 6 000,00 грн., визнається витратами в момент їх придбання без подальшого обліку. Відповідно до вимог МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" вищезазначені зміни в обліку є зміною в облікових політиках, які необхідно визнавати ретроспективно.

Основні засоби, первісна вартість яких становить, та не перевищує 6 000,00 грн були класифіковані в обліку, як малоцінні необоротні матеріальні активи. Вплив коригувань наведено в пункті 10 Примітки 12. Основні засоби, зі строком корисного використання понад 365 днів та первісна вартість яких становить, та не перевищує 6 000,00 грн. були класифіковані в обліку, як малоцінні необоротні матеріальні активи. Малоцінні швидкозношувані предмети первісна

вартість яких становить, та не перевищує 6 000,00 грн. були класифіковані в обліку, як малоцінні необоротні матеріальні активи. Вартість відеороликів була визнана витратами на рекламу.

4.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент - будь-який контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу однієї сторони і фінансового зобов'язання або інструменту власного капіталу з іншої. Банк визнає фінансовий актив чи зобов'язання в бухгалтерському обліку в тому випадку, коли Банк 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.

4.5.1. Оцінка бізнес-моделі

Банк здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Оцінка мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, проводиться на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

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

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми ("критерій SPPI"), аналізуються договірні умови фінансового інструмента. Сюди входить оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором

грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки аналізуються:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На підставі банківської ліцензії (нижче наведений перелік виданих Банку ліцензій):

- Рішення НКЦПФР № 583 від 28.08.2018 р про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме - брокерської а діяльності ість;

- Банківська ліцензія № 7 від 18 квітня 2018;

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитпрпп діяльність депозитаної установи (серія АЕ № 286534, дата видачі 08.10.2013; термін дії необмежений);

- Рішення НКЦПФР № 595 від 10.08.2017 р про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме - дилерської а діяльності ість;

- Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №7-2 від 21/05/2018;

- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №7-2 від 21/05/2018;

- Банківська ліцензія №7 від 10/10/2011.

Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах.

Банк є одним із лідерів з купівлі/продажу банківських металів в Україні. Золоті зливки закупаються у визнаного провідного світового виробника - швейцарської компанії Credit Suisse.

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:

- завершення оновлення та реформатування мережі відділень, включаючи ремонт, релокацію, оновлення внутрішнього оздоблення, меблів та техніки відповідно до нової моделі;

- оновлення ліцензій, доопрацювання і розширення функціоналу існуючого та впровадження нового програмного забезпечення ІТ, ІТ безпеки та АМЛ;

- модернізація існуючих та впровадження нових бізнес-проектів, в тому числі: мобільного додатку, інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб, впровадження та вдосконалення внутрішньої системи для ініціювання, аналізу та видачі кредитів для фізичних осіб, доопрацювання колл-центру, веб-сайту, CRM системи і т.д.

- оновлення і модернізація основних засобів, заміна застарілого та зіпсованого обладнання (комп'ютерної техніки та засобів телекомунікаційної мережі, депозитних сейфів, засобів безпеки, збільшення потужності електромереж, 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, прогностичні 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.

Оцінка нерухомості проводилась незалежним оцінювачем ТОВ "Ессет Експертайз" станом на 31 жовтня 2018 року. На момент проведення оцінки, оцінювач ТОВ "Ессет Експертайз" 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 врахування 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 прибутку.

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 військового конфлікту на Сході України, нестійких економічних умов, існуючих інфляційно-девальваційних ризиків та змінних намірів учасників фінансових ринків не дозволяє Банку повноцінно реалізувати свою стратегію розвитку і чинить 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

Акціонер Банку достатню увагу приділяє 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 2018 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності капіталу на рівні 10% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2018 року норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) становив 96,06% (31 грудня 2017 року: 51,03%).

Також, станом на 31 грудня 2018 року Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів НБУ.

Отже, станом за 31.12.2018 Банк має достатньо високий рівень показників адекватності регулятивного капіталу та ліквідності. З метою покращення фінансової стабільності АТ "ПРАВЕКС БАНК" у 1 кварталі 2018 року збільшив капітал на суму 1 109 млн. грн. за рахунок внесків Акціонера.

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 незначиться 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 стриманий та виважений розвиток корпоративного сегменту, а також відновлення кредитування у роздрібному сегменті, за рахунок запуску нових продуктів з високим контролем рівня кредитного ризику.

Разом з тим Банк буде закінчувати процес переходу до нової бізнес-моделі. Переформатування і оновлення мережі відділень, які матимуть новий вигляд, а також їх переміщення (в разі необхідності). Створення нового іміджу спрямоване на сприйняття Банку як гарантію довгострокового зростання, надійності, довіри і подальшого розвитку.

Банк планує продовжувати працювати у напрямку підвищення своєї конкурентної позиції на ринку банківських послуг, за рахунок покращення якості обслуговування клієнтів, 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 31.12.2018 року склад Наглядової Ради Банку: - 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.
Правління Банку	Правління Банку обирається Наглядовою Радою Банку і складається з Голови Правління, заступників	Станом на 31.12.2018 року склад Правління Банку наступний: - Кириченко Тарас Олексійович -

	<p>Голови Правління (в тому числі Першого заступника та/або Другого заступника Голови у разі їх призначення Наглядовою Радою Банку) та членів Правління, у т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку, кандидатура якого погоджена з Національним банком України. Внутрішня структура Правління, кількість заступників Голови Правління, об'єм їх повноважень визначаються Положенням про Правління.</p>	<p>Голова Правління Банку. - Джанлука Корріас - Перший Заступник Голови Правління Банку. - Бабаєв Семен Завлуєвич - Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу. - Франческо Лупо - член Правління Банку, керівник головного управління корпоративного бізнесу. - Марко Кожель - член Правління Банку, керівник головного управління ризик-менеджменту. - Джузеппе Даріо Капріолі - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління. - Ткаліч Ігор Олександрович - член Правління Банку, директор департаменту із запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки.</p>
Ревізійна комісія	<p>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.</p>	<p>Станом на 31.12.2018 року склад Ревізійної комісії Банку наступний: Франческо Чіккареллі - Голова Ревізійної комісії; Альберто Валлоккіа - Член Ревізійної комісії; Мауро Бенці - Член Ревізійної комісії; Джанкарло Міранда - Член Ревізійної комісії; Сантіно Назеллі - Член Ревізійної комісії.</p>

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Еціо Салваї
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1952
- 5) Освіта
Повна вища
- 6) Стаж роботи (років)
46
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", начальник спеціальної координаційної служби відділу Спостережної Ради
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року

9) Опис

Повноваження та обов'язки Голови Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором, укладеним з Головою Наглядової Ради. Є представником акціонерів. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 38.8 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018.

Стаж керівної роботи - 26 років.

Обіймає посади: Голова Ради Директорів Intesa Sanpaolo Romania S.A. (Румунія); Голова Наглядової Ради СІВ Bank (Угорщина).

Протягом своєї діяльності Еціо Салваї обіймав наступні посади: Голова Наглядової Ради VUB Banka (Словаччина), Голова Правління Банка Копер - Копер (Словенія); Генеральний керуючий і член Ради Директорів 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).

1) Посада

Член Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Коррадо Казаліно

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1954

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

39

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Банк УБАЄ С.п.А. (Banca UBAE S.p.A., Італія), Надзвичайний Комісар

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року

9) Опис

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. Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 38.8 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018.

Стаж керівної роботи - 23 роки Протягом своєї діяльності 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).

- 1) Посада
Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гвідо Оттоленгі
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1966
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
27
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
БІАТ - Арабський Міжнародний Банк Тунісу, Туніс/BIAT Banque I, Член Ради директорів
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
26.04.2018, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року
- 9) 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.
Стаж керівної роботи - 22 роки. На даний час обіймає 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. Протягом своєї діяльності Гвідо Оттоленгі обіймав наступні посади: Президент компанії Finindustria Emilia-Romagna, Італія; Президент компанії Confindustria Ravenna, Італія, Член Ради директорів ALS Srl, Італія

- 1) Посада
Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Серджіо Нікола
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1967
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
22
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "LeA Консалтинг" (LeA Consulting LLC, Україна), Генеральний директор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
26.04.2018, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року

9) Опис

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. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 38.8 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018.

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. Менеджер проектів компанії ТОВ Archimedes Consulting Group (Італія), державний службовець міжнародного центру Торгово-промислової палати м. П'ємонт (Італія).

1) Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" (незалежний член)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Васильєва Надія Борисівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження
1976

5) Освіта
Вища

6) Стаж роботи (років)
22

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Майкрософт Блек Сі Хаб (Microsoft Black Sea Hub), генеральний менеджер

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
26.04.2018, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року

9) 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 незалежним директором. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Винагорода виплачується згідно з умовами, визначеними рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана в таблиці 38.8 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018.

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.

1) Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Андреа Фаццоларі

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1974

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A), Італія, Директор Піддержпартаменту систем управління головного управління міжнародних дочірніх банків

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

28.07.2018, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року

9) 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. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 12 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. 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.

1) Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лоренцо Фоссі

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1975

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A), Італія, Начальник відділу фінансового моніторингу головного управління міжнародних дочірніх банків - департамент планування і контролю - управління міжнародних дочірніх банків

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
28.07.2018, обрано на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року

9) 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. Частиною у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 10 років Обіймає посаду: Старший директор, Керівник 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 - головного управління міжнародних дочірніх банків - Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія. Начальник відділу бюджету капіталу та проектів - департамент планування та контролю і корпоративного розвитку - головного управління міжнародних дочірніх банків, Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія.

1) Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лука Бокка

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A), Італія, Директор департаменту планування і контролю, Кепітал Лайт Бенк

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.09.2016, обрано повноваження та обов'язки припинено відповідно до рішення Акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК" 27.07.2018

9) Опис

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 представником акціонера Емітента. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 8 років.

В процесі своєї професійної діяльності Лука Бокка займав наступні посади: директор піддепартаменту планування - департаменту планування, ALMS та управління капіталом Intesa Sanpaolo S.p. A. (Італія); начальник відділу бізнес-планування департаменту планування і контролю, Intesa Sanpaolo S.p. A. (Італія)

1) Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лаура Феббаро

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1951

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

41

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Allfunds Bank S.A., Іспанія, Член Ради директорів

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

17.02.2016, обрано повноваження припинено відповідно до Рішення Акціонера Банку
25.04.2018

9) Опис

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. Винагорода виплачується згідно умов, визначених рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.8 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 25 років Посади, які Лаура Феббаро займала в процесі своєї професійної діяльності: член відділу спеціальних проектів та стратегічних операцій, Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія. Член Ради директорів Banco Spirito Santo et de la Venetie S.A., Франція.

1) Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Флавіо Джанетті

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Повна вища

6) Стаж роботи (років)

25

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Кепітал Лайт Бенк, Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A), Італія, Директор департаменту роботи з акціями

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.03.2015, обрано повноваження та обов'язки припинено відповідно до рішення Акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК" 27.07.2018

9) Опис

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 представником акціонера. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 11 років.

В процесі своєї професійної діяльності Флавіо Джанетті займав такі посади: заступник керівника

підрозділу стратегічних операцій та спеціальних проектів Інтеза Санпаоло С.п.А, Італія.

- 1) Посада
Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Фабріціо Маллен
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1956
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
42
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло С.п.А., Мілан, Італія, Керівник Кредитного секретаріату відділу Групи кредитного управління Групи
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
21.09.2016, обрано повноваження припинено відповідно до Рішення Акціонера Банку 25.04.2018
- 9) Опис
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.
Винагорода виплачується згідно умов, визначених рішенням акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК".
Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.8 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018.
Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Стаж керівної роботи - 14 років.
Протягом своєї діяльності Фабріціо Маллен обіймав наступні посади: керівник секретаріат Кредитного Комітету Групи Інтеза Санпаоло; менеджер департаменту адміністративного фінансового управління (Administrative Financial Governance Department) Інтеза Санпаоло С.п.А. (Італія).

- 1) Посада
Голова Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Франческо Чікареллі
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1969
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
22
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло С.п.А. (Мілан), Відповідальний за фінансові види діяльності,

департамент внутрішнього аудиту

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
12.03.2016, обрано на три роки, до 12.03.2019

9) 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.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 8 років.

В процесі своєї професійної діяльності Франческо Чіккареллі займав такі посади: старший менеджер в компанії KPMG Advisory S.p.A., м. Мілан, Італія.

1) Посада

Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Даміано Аккаттолі

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1967

5) Освіта

Повна вища

6) Стаж роботи (років)

31

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло С.п.А. (Мілан), Департамент відносин з інвесторами

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.03.2016, обрано повноваження та обов'язки припинено згідно з рішенням Акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК" 31.07.2018

9) Опис

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 в департаменті Group Controls and Validations Intesa Sanpaolo S.p.A. (Інтеза Санпаоло С.п.А.)

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

В процесі своєї професійної діяльності Даміано Аккаттолі займав такі посади: працював в департаменті відносин з інвесторами, Intesa Sanpaolo S.p.A., м. Турин, Італія.

1) Посада

Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Альберто Валлоккіа

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1960

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

35

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав (Головний офіс) Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія, Департамент корпоративних питань та акцій Головного офісу, Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія. Працює на посаді менеджера з корпоративних питань деяких іноземних компаній та банків, що належать до Групи Intesa Sanpaolo.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.03.2016, обрано на три роки, до 12.03.2019

9) Опис

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 в Управлінні з акціонерної участі департаменту акціонерної участі (Головний офіс) Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Займає посаду директора департаменту роботи з акціями Головного офісу - відділ управління володіння акціями, Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія

В процесі своєї професійної діяльності Альберто Валлоккія займав наступні посади: генеральний директор по роботі з Саудівською Аравією, Іраном та Індією в департаменті фінансових установ, Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія.

1) Посада

Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Франческо Лука Д'Агостіно

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1977

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Кепітал Лайт Бенк, Інтеза Санпаоло С.п.А., Начальник відділу бізнес-активів

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.03.2016, обрано повноваження та обов'язки припинено згідно з рішенням Акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК" 31.07.2018

9) Опис

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.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

В процесі своєї професійної діяльності Франческо Лука Д'Агостіно займав наступні посади: менеджер відділу стратегічних операцій та спеціальних проєктів, Intesa Sanpaolo S.p.A.

1) Посада

Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Антоніо Фурезі

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1957

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

36

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло С.п.А., Мілан, Італія., Старший радник контрольного управління в Корег Банка, Словенія (працює за договором забезпечення спеціалістами управління дочірніх банків Intesa Sanpaolo)

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.03.2016, обрано повноваження та обов'язки припинено згідно з рішенням Акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК" 31.07.2018

9) Опис

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.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Займає посади: начальник відділу адміністративного фінансового управління - департаменту адміністрації та оподаткування, Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія

В процесі своєї професійної діяльності Антоніо Фурезі займав наступні посади: відповідальний з питань координації VUB Banka (Словаччина) та СІВ Bank (Угорщина) - управління міжнародних дочірніх банків, Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія.

1) Посада

Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бенці Мауро

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1963

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

36

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія., Спеціаліст департаменту протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.08.2018, обрано на строк, до 12.03.2019

9) Опис

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 Спеціаліст з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом та санкцій, Департаменту управління та контролю комплаєнс Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

На даний момент займає посаду: спеціаліст з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом та роботи з санкціями департаменту управління комплаєнс та контролів Головного офісу, Intesa S.p.A., Італія

В процесі своєї професійної діяльності Мауро Бензі займав посаду: спеціаліста по роботі з санкціями та ембарго, відділу внутрішнього аудиту - комплаєнс, Intesa Sanpaolo S.p.A., Італія.

1) Посада

Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Міранда Джанкарло

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1957

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

34

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Банк Копер, пізніше Інтеза Санпаоло Банк, Словенія (Banka Koper, пізніше Intesa Sanpaolo Bank)., Голова Правління Банку Копер, пізніше Інтеза Санпаоло Банк, Словенія

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.08.2018, обрано по 12.03.2019

9) Опис

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.

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).

1) Посада

Член Ревізійної Комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК"

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Назеллі Сантіно
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1969
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
29
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло, Турін (Intesa Sanpaolo Torino), Менеджер по роботі з клієнтами корпоративний банкінг (Relationship Manager Corporate Banking)
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
01.08.2018, обрано по 12.03.2019
- 9) Опис
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 відділу адміністративного та фінансового управління Інтеза Санпаоло С.п.А, Турін.
Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.
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.; Аудитор в іноземних відділеннях Банку; менеджер із зв'язків міжнародне відділення, Лондон, Інтеза Санпаоло С.п.А.

- 1) Посада
Голова Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кириченко Тарас Олексійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1975
- 5) Освіта
Повна вища
- 6) Стаж роботи (років)
25
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", Директор головного роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
15.05.2013, обрано 12.05.2020
- 9) Опис
Повноваження та обов'язки Голови Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС-БАНК".

Обіймає посаду Голови Правління АТ "ПРАВЕКС-БАНК".

Винагорода виплачувалась відповідно до умов трудового договору між Головою Правління та Банком в особі Голови Спостережної Ради, умови якого затверджуються Спостережною Радою. Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018.

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Стаж керівної роботи - 16 років.

Посади, які обіймав Кириченко Т.О. протягом своєї діяльності: технік кооперативу "Шанс", комерційний агент малого підприємства "Сінтфор" Печерського району м. Києва, комерційний агент Товариства з обмеженою відповідальністю "ОСТ", заступник директора Благодійного фонду ім. Григорія Сковороди, головний бухгалтер ЗАТ "ІнтерСен", референт по роботі з клієнтами представництва фірми "Росттерс, ЛТД" (Великобританія) в Україні, референт з питань маркетингу представництва фірми "Росттерс, ЛТД" (Великобританія) в Україні, голова представництва фірми "Росттерс, ЛТД" (Великобританія) в Україні, радник Голови Правління з питань просування банківських продуктів на території Російської Федерації АКІБ "УКРСИББАНК" (за сумісництвом), помічник Голови Правління з роздрібного бізнесу АКІБ "УКРСИББАНК",

заступник Голови Правління АКІБ "УКРСИББАНК", директор департаменту роздрібних продуктів ВАТ ВТБ Банк, директор Головного управління роздрібного бізнесу ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", директор Головного управління роздрібного бізнесу.

1) Посада

Перший заступник Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Джанлука Корріас

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1960

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

28

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інтеза Санпаоло, м. Москва Росія, Генеральний директор і Голова Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.12.2018, обрано безстроково

9) Опис

Обіймає посаду Першого заступника Голови Правління, Винагорода виплачувалась відповідно до умов трудового договору умови якого затверджуються Спостережною Радою. Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018.

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

З 25.06.1990 по 30.07.1992 працював у Італійському комерційному банку, м. Мілан Італія, стажер у відділі менеджменту.

З 01.08.1992 по 30.03.1994 працював у Італійському комерційному банку в Канаді, м. Торонто,

помічник керівника відділу по роботі з клієнтами.

З 01.04.1994 по 31.10.1996 працював в Італійському комерційному банку у Лондоні, Великобританія, керівник філії в Італії.

З 01.11.1996 по 31.07.2000 керівник філії в Скандинавії та країнах Бенілюксу.

З 01.08.2000 по 31.05.2003 працював у Банку Інтеза, філія м. Мілан, Італія начальником відділу внутрішніх та міжнародних банківських відносин.

З 01.06.2003 по 28.02.2006 Банк Інтеза, філія у м. Нью-Йорк, США керівник відділу фінансових установ.

З 01.03.2006 по 29.10.2006 Банк Інтеза, філія м. Мілан, Італія начальник відділу внутрішніх та міжнародних банківських відносин.

З 30.10.2006 ПО 31.01.2012 Інтеза Санпаоло м. Нью-Йорк, США Генеральний директор.

З 01.02.2012 по 01.05.2014 Інтеза Санпаоло, м. Турина, Італія Керівник відділу інтернаціоналізації бізнесу для італійських міст.

З 02.05.2014 по 30.11.2015 Інтеза Санпаоло м.Мілан, Італія начальник відділу корпоративних банківських послуг, підрозділ міжнародних дочірніх банків.

З 06.12.2018 АТ "ПРАВЕКС БАНК" перший заступник Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

1) Посада

Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Марко Кожель

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1982

5) Освіта

Повна вища

6) Стаж роботи (років)

13

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інтеза Санпаоло С.п.А. (м.Мілан, Італія), Начальник регіонального відділу управління кредитами

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.10.2016, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС-БАНК". Винагорода виплачувалась згідно з штатним розписом. Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018. Частиною у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Стаж керівної роботи - 6 років. Обіймає посаду керівника головного управління ризик-менеджменту АТ "ПРАВЕКСБАНК". Посади, які обіймав Марко Кожель протягом своєї діяльності: спеціаліст Sun Trust Banks Inc. Jacksonville, Флоріда, США; заступник керівника управління ризиків, NLB d.d., Белград, Сербія; керівник початкового Workout, Райффайзен Банк, Белград, Сербія; директор департаменту управління простроченням, Банк Інтеза Белград, Белград, Сербія; начальник регіонального відділу управління кредитами, Інтеза Санпаоло С.п.А., Мілан, Італія).

1) Посада

Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Джузеппе Даріо Капріолі

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Повна вища

6) Стаж роботи (років)

25

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

н/д, н/д

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.12.2016, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС-БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Стаж керівної роботи - 16 років.

Пан Даріо Джузеппе Капріолі обіймає посаду керівника підрозділу фінансового директора АТ <ПРАВЕКС БАНК>.

1) Посада

Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Франческо Лупо

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

24

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Банка Інтеза Београд, Сербська Республіка, керівник відділу корпоративного та малого, та середнього бізнесу, член Виконавчої Ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.10.2018, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Винагорода виплачувалась відповідно до умов трудового договору умови якого затверджуються Наглядовою Радою. Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 "Операції з пов'язаними

сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

З 23.05.1994 по 31.05.1995 Віце-президент Філії Торре-дель-Греко, м. Неаполь.

З 01.06.1995 по 29.12.1996 кредитний інспектор у філії Шакка, Сицилія.

З 30.12.1996 по 31.12.1998 кредитний інспектор у філії Лечче.

З 01.01.1999 по 31.12.1999 Командний менеджер.

З 01.01.2000 по 30.06.2001 директор філії Сан Ніколя Ля Страда та контроль за філією Мадалоні.

З 01.01.2008 по 31.08.2011 менеджер з глобальних відносин підрозділу корпоративної та інвестиційної банківської діяльності.

Працював в Інтеза Санпаоло СпА, Королівство Нідерландів менеджер з глобалізації взаємозв'язків підрозділу корпоративної та інвестиційної банківської діяльності з 01.09.2011 по 28.02.2012.

АТ "ПРАВЕКС БАНК", Україна послуги керівника головного управління корпоративного бізнесу з 01.09.2018 по 02.09.2018; керівник головного управління корпоративного бізнесу, член Правління з 03.09.2018 по 12.10.2018; керівник головного управління корпоративного бізнесу, член Правління з 16.10.2018.

1) Посада

Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ткаліч Ігор Олександрович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1962

5) Освіта

Повна вища

6) Стаж роботи (років)

39

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ВАТ "Ощадбанк", Начальник управління фінансового моніторингу

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.05.2010, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС-БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Стаж керівної роботи - 14 років. Обіймає посаду директора департаменту із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки АТ "ПРАВЕКС-БАНК". Посади, які обіймав Ткаліч І.О. протягом своєї діяльності: служба в органах внутрішніх справ та податковій міліції Управління податкової міліції ДПА в Київській області, провідний спеціаліст АБ "Укргазбанк", головний спеціаліст ВАТ АБ "Укргазбанк", начальник відділу безпеки управління безпеки ВАТ АБ "Укргазбанк", в.о. начальника управління безпеки ВАТ АБ "Укргазбанк", начальник управління безпеки ВАТ АБ "Укргазбанк", заступник директора Департаменту банківської безпеки-начальник Управління фінансового моніторингу ВАТ АБ "Укргазбанк", начальник Управління фінансового

моніторингу ВАТ АБ "Укргазбанк", начальник управління фінансового моніторингу ВАТ "Ощадбанк".

1) Посада

Заступник Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бабаєв Семен Завлуєвич

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1981

5) Освіта

Повна вища

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК, Директор департаменту роздрібного бізнесу головного управління бізнесу

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.08.2018, обрано безстроково

9) Опис

Повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС-БАНК". Інформація про виплати провідному управлінському персоналу надана у таблиці 38.7 Примітки 38 "Операції з пов'язаними сторонами" до фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2018. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС-БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Обіймає посаду директора департаменту роздрібного бізнесу головного управління бізнесу, заступника Голови Правління АТ "ПРАВЕКС-БАНК". Стаж керівної роботи - 13 років. Посади, які обіймав Бабаєв С.З. протягом своєї діяльності: менеджер департаменту управління діяльністю ТОБО АКБ "ПРАВЕКС-БАНК"; директор Повітрофлоцького відділення Банку; в.о.начальника відділу по роботі з банківськими металами департаменту по роботі з банківськими металами Банку; в.о.директора департаменту по роботі з банківськими металами Банку; директор департаменту по роботі з банківськими металами Банку; директор департаменту по роботі з банківськими металами і управління готівкою головного управління казначейства та інвестиційного банкінгу Банку; виконуючий обов'язки директора головного управління казначейства та інвестиційного банкінгу Банку; директор головного управління казначейства та інвестиційного банкінгу Банку; директор департаменту роздрібного бізнесу головного управління бізнесу Банку.

1) Посада

Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Науменко Ольга Володимирівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1979

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Акціонерне Товариство "ОТП БАНК", Заступник головного бухгалтера департаменту бухгалтерського обліку та звітності

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
27.09.2018, обрано безстроково

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Приступила до виконання посадових обов'язків з 27.09.2018 р.

Повноваження та обов'язки Головного бухгалтера-директора департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління визначені Статутом Банку, іншими внутрішніми нормативними документами Банку та посадовою інструкцією.

Попередні посади, які займала Науменко О.В.- начальник відділу бухгалтерського супроводження та контролю управління загального бухгалтерського обліку департаменту обліку та податків фінансового блоку в Публічному акціонерному товаристві "УКРСОЦБАНК", заступник головного бухгалтера управління бухгалтерського обліку та звітності в Публічному акціонерному товаристві "ОТП БАНК".

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.)	007999601	10121, Італія (Italy), Турін (Torino), Пьяцца 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

Наприкінці березня 2018 року було збільшено капітал Банку у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 27 листопада 2017 року з періодом розміщення акцій з 22 січня по 1 лютого 2018 року.

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

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

2. Інформація про розвиток емітента

В рамках пріоритетних напрямків діяльності, Банк протягом 2018 року здійснив такі заходи:

- збільшення капіталу за рахунок внесків акціонерів;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- здійснення кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- відновлення роздрібного кредитування з жорстким контролем кредитного ризику шляхом кредитування в напрямку авто кредитів та кредитних карток;
- проведення активної роботи у напрямку підвищення ефективності роботи мережі відділень;
- продовження активної роботи у напрямку зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення подальшої роботи з реструктуризації заборгованості;
- продовження роботи у напрямку реалізації/продажу заставного майна (яке раніше перейшло у власність банку) та приміщень відділень, які не використовуються в операційній діяльності;
- переформатування, оновлення та ребрендинг всієї мережі відділень у відповідності до стандартів Групи ISP;
- дотримання жорсткого контролю за витратами.

2018 рік відзначений завершенням релокації відділень та формування відділень нового формату. Рішенням єдиного Акціонерного Банку № 1/2018 від 26 лютого 2018 року прийнято рішення про зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, а також зміни найменування Публічного акціонерного товариства комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК" на акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК". Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" є правонаступником за всіма правами та обов'язками Публічного акціонерного товариства комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК".

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 розробляє методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення чи схильний Банк до будь-яких видів ризику.

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

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

Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату; і ймовірності дефолту за решту всього строку, розрахованої щодо даного моменту часу та визначеної при первісному визнанні позиції, що зазнають кредитного ризику. Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і

овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою.

Банк розробляє методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення чи схильний Банк до будь-яких видів ризику.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

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

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	чергові	позачергові
Дата проведення	26.02.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку. Питання порядку денного: 1. Зміна типу акціонерного товариства Банку. 2. Затвердження Змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції. 3. Затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду Банку. 4. Затвердження нової редакції Положення про Правління Банку. 5. Затвердження нової редакції Положення про Ревізійну Комісію Банку.	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.04.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	Проведення чергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза	

	<p>Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.</p> <p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження річної фінансової звітності АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2017 рік (включаючи розгляд звітів Наглядової Ради, Правління та Ревізійної комісії АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердження звітів зовнішнього аудитора та визначення порядку розподілу прибутку чи покриття збитків). 2. Винагорода для членів Наглядової Ради за час фактичного виконання обов'язків члена Наглядової Ради в 2018 році. 3. Обрання членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради, встановлення розміру їх винагороди.
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	27.07.2018	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.</p> <p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку та призначення нових членів Наглядової Ради Банку. 2. Дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії Банку та призначення нових членів Ревізійної комісії Банку. 	

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

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

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (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?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

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

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

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 простих акцій товариства	Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.	
Інше (вказати)		

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)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	4
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Еціо Салваї	Голова Наглядової Ради Банку		X
Опис:	<p>Відповідно до Статуту Банку до компетенції Наглядової Ради Банку належить:</p> <p>До компетенції Наглядової Ради Банку належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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

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

Опис:	незалежний директор.		
Гвідо Оттоленгі	член Наглядової Ради Банку		X
Опис:			
Андреа Фаццоларі	член Наглядової Ради Банку		X
Опис:	представник акціонера.		
Лоренцо Фоссі	член Наглядової Ради Банку		X
Опис:	представник акціонера.		

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)		

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

В 2018 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.

Всього в 2018 році було проведено 18 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.

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.		

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Станом на 31.12.2018 року склад Правління Банку наступний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Кириченко Тарас Олексійович - Голова Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". - Джанлука Корріас - Перший Заступник Голови Правління Банку. - 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 управління ризик-менеджменту. - Джузеппе Капріолі Даріо- член Правління Банку, керівник головного фінансового управління. - Ткаліч Ігор Олександрович - член Правління Банку, директор департаменту із запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, і внутрішньої безпеки. 	<p>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

	<p>діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;</p> <p>10) Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;</p> <p>11) Інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;</p> <p>12) Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку.</p>
<p>Опис</p>	<p>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.</p> <p>Правління Банку обирається Наглядовою Радою Банку і складається з Голови Правління, заступників Голови Правління (в тому числі Першого заступника та/або Другого заступника Голови у разі їх призначення Наглядовою Радою Банку) та членів Правління, у т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку, кандидатура якого погоджена з Національним банком України. Внутрішня структура Правління, кількість заступників Голови Правління, об'єм їх повноважень визначаються Положенням про Правління.</p> <p>Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним Зборам та Наглядовій Раді Банку, організовує виконання їх рішень.</p>

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

емітента

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 додатковий випуск 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 акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Інше (запишіть):- звіт 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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	---	--	---	--

		учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	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 на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		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	
Виконавчий орган		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 10 відсотками голосів		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. (INTES A SANPAOLO S.p.A.)	00799960158	100

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
1 688 085 731	0	Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів не застосовувались протягом звітного періоду.	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

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 № 1/2018 від 26.02.2018 року:

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

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

3.6. 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.

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

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

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

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

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

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

3.9.4. 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;

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 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) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає:

- Звіт про управління (Звіт керівництва) Банку станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату (не містить фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї), який ми отримали до дати випуску цього звіту незалежних аудиторів

- Річну інформацію емітента цінних паперів за 2018 рік, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі -

"Комісія"), яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежних аудиторів.

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 та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і 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 щодо іншої інформації, яку ми отримали до дати цього звіту незалежних аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

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;
- перегляд розміру роздрібної мережі, для того, щоб мати більш ефективну структуру витрат;
- оптимізація персоналу;
- жорсткий контроль за адміністративними витратами.

Банк дотримується принципів та кодексу корпоративного управління, що міститься за наступним

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

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 САНПА ОЛО С.п.А. (INTES A SANPA OLO S.p.A.)	0079996015	10121, Італія (Italy), д/н р-н, Турин, СанКарло, 156 (Piazza San Carlo, 156)	1 688 085 731	100	1 686 585 731	1 500 000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами 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>Опис 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'яност 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.</p> <p>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: серія АД № 034421, видана 11.06.2012 р., термін дії - з 05.03.2009 р. до 05.03.2019 р.</p>								

05.01.2011	10/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068167	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,58	1 500 000	870 000	0,088858
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</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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: серія АД № 034421, видана 11.06.2012 р., термін дії - з 05.03.2009 р. до 05.03.2019 р.</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.							

призначення:						
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	306 136	282 789	0	0	306 136	282 789
Опис	<p>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.</p> <p>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 прибутку.</p> <p>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.</p> <p>Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій.</p> <p>Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. На 2018 рік встановлено наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:</p> <p>Найменування та строк корисного використання: Будівлі, споруди - 33,33 роки; Машини та обладнання 4-15 років; Транспортні засоби 10 років; Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 4-10 років; Інші основні засоби 2-10 роки.</p> <p>Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.</p> <p>Протягом 2018 року, що закінчилися 31 грудня 2018 року, Банк не змінював метод нарахування амортизації за основними засобами, а також строки корисного використання основних засобів.</p> <p>Вартість всіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).</p> <p>Строк амортизації вартості поліпшення об'єкта оперативного лізингу дорівнює періоду, який починається з місяця, наступного за місяцем завершення поліпшення і закінчується останнім місяцем дії договору оренди або якщо строк корисного використання яких, коротший ніж договір оренди, то строк амортизації дорівнює строку корисного використання.</p> <p>Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: - на дату переведення активів до категорії необоротних активів,</p>					

	<p>утримуваних для продажу; - на дату припинення визнання активів. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Протягом 2018 року, не переглядалися та не змінено строки корисного використання основних засобів.</p>
--	---

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	204 183	1 034 434
Статутний капітал (тис.грн)	1 048 726	1 038 007
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	1 048 726	1 038 007
Опис	<p>Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:</p> <p>1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;</p> <p>2-й рівень: інші методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;</p> <p>3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.</p> <p>Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості</p>	
Висновок	<p>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 2018 р.:</p> <p>Станом на 31 грудня 2018 р. власний капітал Банку складає 2 004 183 тисяч гривень, в тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> . статутний капітал - 1 048 726 тис. грн. . емісійні різниці - 4 600 754 тис. грн. . непокритий збиток - 3 898 038 тис. грн. . резерви переоцінки - 251 409 тис. грн. . резервні та інші фонди - 1 332 тис. грн. <p>Вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2018 р. є більшою від статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.155 Цивільного кодексу України.</p>	

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	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	0	
за іпотечними цінними паперами (за	X	0	X	X

кожним власним випуском):				
0		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	X	
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	2 496 808	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	2 496 808	X	X
Опис	Емітент зазначив лише Інші зобов'язання, оскільки всі решта - відсутні.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Fitch Ratings Ltd
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	1316230
Місцезнаходження	н/д, Великобританія, н/д р-н, 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	02.10.2018
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,	Адвокатське об'єднання "Юридична
--	----------------------------------

ім'я, по батькові фізичної особи	фірма "Василь Кісіль і Партнери"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	26296883
Місцезнаходження	01030, Україна, Голосіївський р-н, Київ, Б. Хмельницького, 17/52А, Бізнес-центр "Леона
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1 068 120 0000 00900
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.01.2003
Міжміський код та телефон	581-7777
Факс	2894877
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	представництво інтересів Клієнта як цивільного позивача у Кримінальній справі в суді 1-ї інстанції.

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, Голосіївський р-н, Київ, Жилянська, 37/97
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1 068 120 0000 00431
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.05.2004
Міжміський код та телефон	587-5010, 289-5001, (050)357-35-68
Факс	5875020
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	супроводження судових та досудових справи.

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, Голосіївський р-н, Київ, вул. Льва Толстого, 41, оф. 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1 070 102 0000 06098
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Голосіївська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.12.2015
Міжміський код та телефон	(050) 265-44-44
Факс	н/д
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	супроводження судових та досудових справи.

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, Подільський р-н, Київ, вул. Спаська, буд. 37
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1 068 102 0000 02881
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Подільська районна в місті Києві державна адміністрація
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.12.2011
Міжміський код та телефон	(050) 533-75-85
Факс	н/д
Вид діяльності	надання юридичних послуг
Опис	супроводження податкової перевірки.

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, н/д р-н, Київ, вул. Шовковична, будинок 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД № 034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
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	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСИББАНК"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	09807750
Місцезнаходження	04070, Україна, н/д р-н, Київ, вул. Андріївська, 2/12
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 294541
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.10.2014
Міжміський код та телефон	(044) 201 22 74
Факс	(044) 201 22 74
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)

Опис	Вид послуг: брокерська діяльність.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, н/д р-н, Київ, вул. Тропініна, 7 - Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585 42 42
Факс	(044) 481 00 99
Вид діяльності	професійна діяльність на фондовому ринку - клірингова діяльність
Опис	Вид послуг: клірингова діяльність.
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"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).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ "ВК ГРУПП" (ТОВ "КОМПАНІЯ "ВК ГРУПП")
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41656642
Місцезнаходження	04080, Україна, Подільський 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, 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 "МІЖНАРОДНА ЮРИДИЧНА ФІРМА "АБСОЛЮТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39329404
Місцезнаходження	49044, Україна, Дніпропетровська обл., н/д р-н, Дніпро, бульвар Катеринославський, будинок 2, офіс 610
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1 224 102 0000 06973
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Департамент адміністративних послуг та дозвільних процедур Дніпровської міської ради
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.07.2014
Міжміський код та телефон	+38(056)7323863
Факс	+38(056)7323863
Вид діяльності	Код КВЕД 69.10
Опис	Діяльність у сфері права.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	НАЦІОНАЛЬНИЙ БАНК УКРАЇНИ
--	---------------------------

Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, Печерський р-н, Київ, Інститутська, будинок 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1 070 120 0000 00828
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Печерська районна в місті адміністрація
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.05.1999
Міжміський код та телефон	(044) 254-06-16
Факс	(044) 521-88-93
Вид діяльності	здійснення депозитарного обліку державних цінних паперів та облігацій місцевих позик
Опис	Відповідно до ч. 1 ст. 29 Закону України "Про депозитарну систему України" ліцензування депозитарної діяльності Національного банку України не здійснюється. Відповідно до ч. 1 ст. 13 Закону України "Про депозитарну систему України" до виключної компетенції Національного банку України належить здійснення депозитарного обліку державних цінних паперів та облігацій місцевих позик.

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 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	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	12.12.2018	Наглядова Рада Банку	946 044,3	5 224 746	18,10699	Про встановлення лімітів фінансовим установам.	20.12.2018	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-na-s/rozkrittya-informaci-yi

Опис:

Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 12.12.2018 року;
 предмет правочину: про встановлення лімітів фінансовим установам;
 ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 946 044,3 (за офіційним курсом гривні до іноземної валюти НБУ станом на дату прийняття рішення (12.12.2018 року), що є еквівалентом 30 млн. євро);
 вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 5 224 746 тис. грн;

співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 18,1069912%;
загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100% та "проти" - 0%;
прийняття рішення, якщо рішення приймається наглядовою радою і така наглядова рада правоможна приймати такі рішення (зазначається, якщо рішення приймається наглядовою радою): рішення прийнято.
Недостовірну інформацію було опубліковано в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №242 (2995) від 18.12.2018р.

2	20.12.2018	Наглядова Рада Банку	554 080	5 224 746	10,60492	Про встановлення кредитного ліміту.	21.12.2018	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi
---	------------	-------------------------	---------	-----------	----------	--	------------	---

Опис:
Дата прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів: 20.12.2018 року;
предмет правочину: про встановлення кредитного ліміту;
ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 554 080 тис.грн.;
вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 5 224 746 тис. грн;
співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 10,604917%;
загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100% та "проти" - 0%
прийняття рішення, якщо рішення приймається наглядовою радою і така наглядова рада правоможна приймати такі рішення (зазначається, якщо рішення приймається наглядовою радою): рішення прийнято.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	823 213	1 088 693
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	138 567	142 875
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	1 219 305	547 792
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	1 704 806	2 700 812
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	93 293	177 981
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	1 631	1 631
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	448 282	466 416
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	71 891	98 543
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	4 500 991	5 224 746
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	185	26
Кошти клієнтів	2010	2 372 835	2 921 588
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	5 573	36 926
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	7 104
Резерви за зобов'язаннями	2070	7 345	5 845
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	110 870	1 217 867
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	2 496 808	4 190 312
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	1 048 726	1 038 007
Емісійні різниці	3010	4 600 754	3 502 964

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	251 409	263 418
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	3 898 038	3 771 287
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	2 004 183	1 034 434
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 500 991	5 224 746

Примітки: Звіт про фінансовий стан за станом на 31 грудня 2018 року слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 8 - 103, які є складовою частиною фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

21.02.2019 року

Керівник

Т.О. Кириченко

Мельник Т.І., (044) 201 17 57

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Науменко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	493 821	291 565
Процентні витрати	1005	101 256	113 388
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	392 565	178 177
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	5 372	44 162
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	387 193	222 339
Комісійні доходи	1040	142 705	207 803
Комісійні витрати	1045	48 172	85 718
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	18 018	17 676
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	4 948	4 540
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	54 586	8 370
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	21	1 047
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	26	2 607
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	1 163	31
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	1 569	4 763
Інші операційні доходи	1170	47 664	95 721
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	332 370	303 418
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	147 674	111 691
Витрати на податок на прибуток	1510	10 347	1 495
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	137 327	110 196
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	19 053	19 250
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	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	3 256	2 696
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	73
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	0	13
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	16 053	16 965

Усього сукупного доходу за рік	2999	121 274	93 231
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	137 327	110 196
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	121 274	93 231
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,08000	0,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,08000	0,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Звіт про фінансовий стан за станом на 31 грудня 2018 року слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 8 - 103, які є складовою частиною фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

21.02.2019 року

Керівник

Т.О. Кириченко

Мельник Т.І., (044) 201 17 57

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

О.В. Науменко

(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	1 038 007	3 502 964	0	1 332	263 418	3 771 287	1 034 434	0	1 034 434
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	137 327	137 327	0	137 327
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	11 949	28 002	0	0	16 053
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	11 906	27 693	15 787	0	15 787
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки: Звіт про фінансовий стан за станом на 31 грудня 2018 року слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 8 - 103, які є складовою частиною фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

21.02.2019

Керівник

Т.О. Кириченко

Мельник Т.І., (044) 201 17 57

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Науменко

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	407 392	274 557
Процентні витрати, що сплачені	1015	103 715	118 188
Комісійні доходи, що отримані	1020	142 705	209 543
Комісійні витрати, що сплачені	1025	48 199	85 754
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	18 018	17 676
Інші отримані операційні доходи	1100	6 530	66 778
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	229 067	206 618
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	332 370	301 850
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	138 706	143 856
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	670 350	440 722
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	21 550	17 199
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	536	41 753
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	537 647	124 221
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	31 305	46 426
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	3 576	1 078 028
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	1 358 296	1 078 535
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфель банку на продаж	2010	99 279 842	56 895 141

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	100 362 818	55 916 000
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	50 779	10 136
Придбання основних засобів	2110	35 381	28 280
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	43 713	21 233
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	70 165	46 692
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	1 124 826	971 826
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	32 010	64 293
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	233 470	106 709
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 088 693	917 691
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	823 213	1 088 693

Примітки: Звіт про фінансовий стан за станом на 31 грудня 2018 року слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 8 - 103, які є складовою частиною фінансової звітності

Затверджено до випуску та підписано

21.02.2019 року

Керівник

Т.О. Кириченко

Мельник Т.І., (044) 201 17 57

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Науменко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2018 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
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
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
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

21.02.2019 року

Мельник Т.І., (044) 201 17 57
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Т.О. Кириченко
(підпис, ініціали, прізвище)
О.В. Науменко
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності
за 2018 рік

1.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31032100
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01010, м.Київ, вулиця Московська, 17-й поверх, будинок 32/2
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2397
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 0653, дата: 22.12.2016
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	Відсутній.
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 129-SA/2018, дата: 02.12.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 25.09.2018, дата закінчення: 21.02.2019
11	Дата аудиторського звіту	21.02.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	2 000 000,00
13	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 на 31 грудня 2018 р., звіт 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 стислий виклад суттєвих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та 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 помилки.

Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, 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.

Аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Аудит проводився у період з 25 вересня 2018 р. по 21 лютого 2019 р. Аудит був проведений на основі: Договору №129-SA/2018 від 25 вересня 2018 р.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

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 2018 року, що закінчився 31 грудня 2018 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.

Відомості, подані Банком містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, у рамках консолідованої фінансової звітності.

Звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності;

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у	Вид інформації
------------------------------	---	-----------------------

	загальнодоступний інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
21.02.2018	22.02.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.03.2018	29.03.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
26.04.2018	03.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.07.2018	30.07.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.07.2018	30.07.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.08.2018	01.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.08.2018	02.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.10.2018	01.11.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.12.2018	13.12.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
12.12.2018	20.12.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
20.12.2018	21.12.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

Промито, прогумеровано, експинено и динсно та
неварсно.

2019.03.03 / _____

Голова Прватуна
АТ „ПРАВЕКС БАНК“ Т.Ф. Кипр-тенко
апкунта.

