

Титульний аркуш

30.07.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 66

(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).

Т.в.о. Голови Правління

(посада)

(підпис)

Бабасв Семен Завлуєвич

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2021 року

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, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-521-02-59, 044-521-04-80
6. Адреса електронної пошти: bank@pravex.ua
7. 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 (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

30.07.2021

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 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 | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. 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 та 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 | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

1. В розділі основні відомості про емітента, пункт "банки, що обслуговують емітента" 3) поточний рахунок слід розуміти як 32006102801026; 6) поточний рахунок слід розуміти як 100100004826

4.

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

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

5.

2) Блок про облигації емітента не заповнено, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

3) Блок про інші цінні папери, випущені емітентом не заповнено, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

4) Блок про похідні цінні папери не заповнено, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

6. Інформація про участь емітента у юридичних особах не заповнена, оскільки Банк не здійснює такої участі.

8. Інформація про вчинення значних правочинів не заповнена, оскільки значні правочини не вчинялися. Відповідно до вимог Розділу 6, параграфу 3, статті 3.6 "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" № 368 та відповідно до "Зводу правил про делеговані кредитні повноваження в АТ "ПРАВЕКС БАНК", рішення Кредитного комітету щодо заборгованостей, сума яких перевищує 10% або більше регулятивного капіталу Банку, погоджуються Наглядовою Радою. Відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" № 8_21.5 від 31.05.2021 року: Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100%, та "проти" - 0%

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

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

Предмет правочину: Погодження лімітів для Інтеза Санпаоло С.п.А.

Ринкова вартість майна, що є предметом правочину (ліміт на кожну окрему транзакцію) - 1 435 753 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 7 665 343 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18,73%.

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

10. Блок про забезпечення випуску боргових цінних паперів не заповнено, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів протягом звітного періоду.

11. Інформація стосовно обмеження обігу цінних паперів емітента не заповнена, оскільки відсутня.
12. Інформація про конвертацію цінних паперів не заповнена, оскільки така конвертація не проводилась.
13. Інформація про заміну управителя не заповнена, оскільки така заміна не проводилась.
14. Інформація про керуючого іпотекою - відсутня.
15. Інформація про трансформацію(перетворення) іпотечних активів не заповнена, оскільки така діяльність не проводилась.
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом не заповнена, оскільки така діяльність не проводилась.
17. Блок про іпотечне покриття не заповнений, оскільки Банк не здійснював таку діяльність.
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечний активів не заповнена, у зв'язку з відсутністю такої діяльності.
19. Інформація про проміжну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта) відсутня, оскільки Банк не здійснює забезпечення випуску цінних паперів.
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості не заповнений, оскільки емісія не проводилась.
22. Проміжна фінансова звітність емітента складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
23. Висновок аудитора відсутній, оскільки аудит не проводився при формуванні проміжної звітності.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

27.10.2004

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

979089723,98

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

711

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

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Відповідно до Статуту Банку органами Банку є:- Загальні збори акціонерів Банку;- Наглядова Рада Банку;- Правління Банку.

10. Засновники

| Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа | Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа | Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа |
|--|--|---|
| Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) | 10121, Італія (Italy) Турін (Torino) П'яцца Сан Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156) | 00799960158 |

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA813000010000032006102801026

3) поточний рахунок

UA813000010000032006102801026

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

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

5) IBAN

IT90U0306940101100100004826

6) поточний рахунок

IT90U0306940101100100004826

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення |
|----------------|----------------|-------------|--|-----------------|
|----------------|----------------|-------------|--|-----------------|

| | | | | дії ліцензії (за наявності) |
|---|--|------------|---|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" | 7 | 18.04.2018 | Національний банк України | |
| Опис | Термін дії не обмежено. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) | Рішення № 595 | 10.08.2017 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис | Термін дії не обмежено. | | | |
| 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 | 29.08.2018 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Опис | Термін дії - необмежений. | | | |

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бабаєв Семен Завлуєвич

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту роздрібного бізнесу головного управління бізнесу.

7. Опис

Працює у Банку з 13.01.2003 року.

З 11.06.2021 року та до дати погодження Національним банком України пана Стефано Бурані в якості Голови Правління Банку та видання відповідного наказу з особового складу, тимчасове виконання обов'язків Голови Правління Банку покладено на пана Бабаєва Семена Завлуєвича, керівника головного управління роздрібного бізнесу, Заступника Голови Правління Банку.

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.

Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Голова Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Бурані Стефано
3. Рік народження
1963
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
32
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ВУБ Празьке відділення, м. Прага, Чеська Республіка, 48550019, Генеральний та Виконавчий директор
7. Опис
Обраний та призначений на посаду Голови Правління Банку з "11" червня 2021 року на підставі відповідного дозволу на працевлаштування.

Згідно з вимогами ст. 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність", вступить на посаду (приступить до виконання своїх обов'язків) Голови Правління Банку після погодження Національним банком України та на підставі відповідного наказу з особового складу Банку.

Повноваження та обов'язки Голови Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада
Радник Голови Правління, Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Корріас Джанлука
3. Рік народження
1960
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло, м. Москва, Росія, 00799960158, Генеральний директор і Голова Правління.
7. Опис
Працює у Банку з 06.12.2018 року, обіймав посаду Першого заступника Голови Правління Банку. Рішенням Наглядової Ради Банку призначений на посаду Голови Правління

Банку та приступив до виконання своїх посадових обов'язків після погодження Національним банком України, а саме з 13.12.2019 року.

10.06.2021 року склав повноваження Голови Правління Банку, відповідно до поданої заяви та Рішення Наглядової Ради Банку та з 11.06.2021 року призначений Радником Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Керівник головного кредитного управління. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кожель Марко

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло С.п.А., Мілан, Італія, 00799960158, Начальник регіонального відділу управління кредитами

7. Опис

03.10.2016 року був призначений на посаду керівника головного управління ризик-менеджменту.

19.04.2019 року переведений на посаду керівника головного кредитного управління.

Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Керівник головного операційного управління з 04.03.2020 року. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Капріолі Джузеппе Даріо

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"Індивідуальна компанія "КАПРІОЛІ ДЖУЗЕППЕ ДАРІО", Італійська Республіка, н/д,
Директор

7. Опис

Керівник головного операційного управління з 04.03.2020 року. З 01.12.2016 року по 03.03.2020 року - керівник головного фінансового управління. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Працює у Банку з 01.12.2016 року.

Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Керівник головного управління корпоративного бізнесу. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Луцо Франческо

3. Рік народження

1964

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

36

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Банка Інтеза Београд, Сербська Республіка, н/д, Керівник відділу корпоративного та малого, та середнього бізнесу, член Виконавчої Ради.

7. Опис

Працює у Банку з 03.09.2018 року.

Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Керівник головного фінансового управління з 04.03.2020 року. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Баша Світлана Миколаївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту планування і контролю
головного фінансового управління

7. Опис

Працює у Банку з 21.09.2004 року.

Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління
АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Дир. деп. комплаєнсу та протидії легаліз. доходів, отриманих злочин. шляхом,
відпов. особа за фін мон

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Походзяєва Олена Євгеніївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "УКРСИББАНК", 09807750, Начальник управління протидії легалізації грошових
коштів та фінасування тероризму, департамент комплаєнс контролю

7. Опис

Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих
злочинним шляхом з 01.04.2020р. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Працює у Банку з 02.03.2020 року на посаді директора департаменту комплаєнсу та протидії
легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

01.04.2020 року призначена членом Правління тавиконуючим обов'язки відповідального
працівника Банку за проведення фінансового моніторингу.

24.06.2020 року призначена відповідальним працівником Банку за проведення фінансового
моніторингу Банку, відповідно до рішення Національного банку України.

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку
головного фінансового управління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Остахова Лілія Вікторівна

3. Рік народження

1977

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ІНГ БАНК Україна", 21684818, Головний бухгалтер

7. Опис

Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління з 12.02.2020 року.

Працює у Банку з 08.01.2020 року.

Вступила на посаду Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління з 12.02.2020 року, відповідно до погодження Національним банком України.

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Заступник Головного бухгалтера - начальник відділу внутрішньобанківських операцій

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Юрченко Ганна Валентинівна

3. Рік народження

1965

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

35

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, В.о. Головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку

7. Опис

З 05.05.2010 року переведена на посаду заступника Головного бухгалтера - начальника відділу внутрішньобанківських операцій.

З 12.08.2019 по 11.02.2020. Юрченко Г.В. виконувала обов'язки Головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку, відповідно до Рішення Наглядової Ради банку.

З 12.02.2020 обіймає посаду Заступник Головного бухгалтера - начальник відділу внутрішньобанківських операцій департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління

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

1. Посада
Голова Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Еціо Салваї
3. Рік народження
1952
4. Освіта
Повна вища
5. Стаж роботи (років)
47
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Начальник спеціальної координаційної служби відділу
Спостережної Ради
7. Опис
Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін, на який обрано, - на строк до річних
Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може
перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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

Представник акціонера.

1. Посада
Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", Заступник Голови Наглядової Ради
АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Коррадо Казаліно
3. Рік народження
1954
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
40
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Банк УБАЄ С.п.А. (Banca UBAE S.p.A., Італія), н/д, Надзвичайний Комісар
7. Опис
Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін, на який обрано, - на строк до річних
Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може
перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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

Незалежний директор.

1. Посада
Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Лаура Феббаро

3. Рік народження

1951

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Член Наглядової Ради, заступник Голови Наглядової
Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

7. Опис

Дата обрання на посаду - 22.10.2020. Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін,
на який обрано, - на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому
випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про
призначення.

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

Незалежний директор.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Андреа Фаццоларі

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), 00799960158, Директор Піддепартаменту
систем управління головного управління міжнародних дочірніх банків

7. Опис

Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін, на який обрано, - на строк до річних
Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може
перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лоренцо Фоссі

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Начальник відділу фінансового моніторингу головного управління міжнародних дочірніх банків - департамент планування і контролю - управління міжнародних дочірніх банків

7. Опис

Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін, на який обрано, - на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Емануеле Колліні

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Старший керівник з кредитного андеррайтингу по міжнародним дочірнім банкам (частина підрозділу кредитування Групи)

7. Опис

Дата обрання на посаду - 15.03.2019. Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін, на який обрано, - на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Фабріціо Маллен

3. Рік народження

1956

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Незалежний член Наглядової Ради

7. Опис

Дата обрання на посаду - 27.09.2019. Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін, на який обрано, - на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Незалежний директор.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток від користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|---|-------------------------------------|---|----------------|
| Кредити банку | X | 1 | X | X |
| у тому числі: | | 0 | 0 | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (усього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 1 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 5474 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 6397077 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 6402552 | X | X |
| Опис | Інформація розкрита відповідно до вимог чинного законодавства України | | | |

VII. 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 | 1686585731 | 978219723,98 | 99,911 |
| Опис | <p>Акції прості іменні бездокументарної форми існування.</p> <p>Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн.</p> <p>Кількість акцій - 1 686 585 731 (один мільярд шістсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сімсот тридцять один) штук</p> <p>Загальна номінальна вартість - 978 219 723, 98 (дев'ятсот сімдесят вісім мільйонів двісті дев'ятнадцять тисяч сімсот двадцять три, 98 копійок) грн .</p> <p>Частка у статутному капіталі - 99,91141%Свідоцтво про реєстрацію випуску - 118/1/2017;</p> <p>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.</p> <p>Міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068159</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 АТ "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";</p> <p>Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44;</p> | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | |
|------------|--|---|--------------|---|------------------------|------|---------|--------|-------|
| | <p>Номери телефонів та факсів: +380 (44) 277 50 00, факс +380 (44) 277 50 01;</p> <p>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206;</p> <p>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.</p> <p>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 № 138, видана 05.03.2019 р., термін дії - безстроково.</p> | | | | | | | | |
| 05.01.2011 | 10/1/11 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000068167 | Акція привілейована на бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 0,58 | 1500000 | 870000 | 0,089 |
| Опис | <p>Акції привілейовані іменні бездокументарної форми існування.</p> <p>Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн.</p> <p>Кількість акцій - 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук.</p> <p>Загальна номінальна вартість - 870 000, 00 (вісімсот сімдесят тисяч) грн.</p> <p>Частка у статутному капіталі - 0,088858%</p> <p>свідоцтва про реєстрацію випуску - 10/1/11, дата реєстрації - 05.01.11,</p> <p>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 ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Операційного управління АТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012).</p> <p>З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось. Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС";</p> <p>Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44;</p> | | | | | | | | |

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 № 138, видана 05.03.2019 р., термін дії - безстроково.

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

| Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря | Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря | Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря |
|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.06.2021 | Дмитрієва Анастасія Олександрівна | 0954032222, Anastasiia.Dmytriieva@pravex.ua |
| Опис | <p>Відповідно до рішення Наглядової ради № 9_21.10 від 29.06.2021 (Протокол № 9_21 від 29.06.2021) пані Дмитрієву було призначено корпоративним секретарем АТ "ПРАВЕКС БАНК" з 01.07.2021.</p> <p>Протягом останніх п'яти років пані Дмитрієва працювала в АТ "ІНГ Банк Україна" та обіймала наступні посади: 2015 - молодший юридичний радник, 2018-молодший юридичний радник, корпоративний секретар, 2019 юридичний радник, корпоративний секретар.</p> <p>Дмитрієва А.О. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p> | |

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 2 173 571 | 1 419 207 |
| 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 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 3 023 237 | 3 098 315 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 2 209 715 | 2 631 748 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | 1070 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1080 | 20 864 | 32 872 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 29 | 542 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1110 | 47 400 | 46 372 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 341 401 | 371 211 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 43 004 | 12 918 |
| Інші активи | 1140 | 14 388 | 19 817 |
| 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 | 8 036 671 | 7 665 343 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 0 | 300 214 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 6 208 654 | 5 427 926 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 1 | 1 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 5 474 | 5 247 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 14 348 | 17 874 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 96 288 | 139 590 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 77 787 | 54 793 |
| 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 | 6 402 552 | 5 945 645 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 3000 | 1 048 726 | 1 048 726 |
| Емісійні різниці | 3010 | 4 600 754 | 4 600 754 |
| Незареєстрований статутний капітал | 3020 | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | 3030 | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | 3040 | 1 332 | 1 332 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 213 229 | 214 215 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | -4 229 922 | -4 142 030 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 1 634 119 | 1 719 698 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 8 036 671 | 7 665 343 |

Примітки: Статтю 1030 Кошти в інших банках читати як Кредити та заборгованість банків.

Статтю 1050 Цінні папери в портфелі банку на продаж читати як Інвестиції в цінні папери;

Статтю 1110 Гудвіл читати як Активи з права користування.

Затверджено до випуску та підписано

26.07.2021 року

Керівник

Бабаєв Семен Завлуєвич

(підпис, ініціали, прізвище)

Волошина М. І., (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

Остахова Лілія Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 244 520 | 233 654 |
| Процентні витрати | 1005 | -76 508 | -82 082 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 168 012 | 151 572 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 10 512 | -7 847 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 178 524 | 143 725 |
| Комісійні доходи | 1040 | 77 708 | 70 386 |
| Комісійні витрати | 1045 | -27 847 | -23 696 |
| 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 | -32 511 | -26 583 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 20 | 40 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 18 673 | 11 535 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | -9 861 | -2 541 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | -2 303 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 48 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | -1 528 | -712 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | -147 856 | -127 603 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | -32 511 | -26 583 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | 2 686 | -3 772 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 6 853 | 24 070 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | -143 129 | -129 292 |
| 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 | -91 445 | -79 360 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | 0 | 574 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | -91 445 | -78 786 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | -13 225 | -12 614 |
| 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 | 30 | 57 |
| 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 | -576 | 227 |
| 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 | 6 063 | 4 447 |
| 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 | 349 | -801 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 6 274 |

| | | | |
|---|------|----------|----------|
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | 5 866 | 3 930 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | -91 445 | -78 786 |
| неконтрольованій частці | 3020 | -85 579 | -74 856 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | 0 | 56 014 |
| неконтрольованій частці | 3220 | -85 579 | -74 856 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | -0,05000 | -0,05000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4120 | -0,05000 | -0,05000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4210 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0,00000 | 0,00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | -0,05000 | 0,03000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | -0,05000 | 0,03000 |

Примітки: Статтю 1060 Результат від операцій з хеджування справедливої вартості читати як Витрати зносу та амортизація;

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

Статтю 1080 Результат від операцій із іноземною валютою читати як Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою

Статтю 1110 Доходи (Витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова читати як (Витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова

Статтю 1130 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів читати як Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших активів

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

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

Статтю 1510 Витрати на податок на прибуток читати як Вигоди від податку на прибуток

Статтю 1530 Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування читати як Амортизація активів з права користування;

Статтю 2000 Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів читати як Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами;

Статтю 2999 Усього сукупного доходу за рік читати як Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування;

Статтю 3020 неконтрольованій частці читати як Усього сукупного збитку за період.

Статтю 3210 власникам банку читати як Збиток, що належить власникам банку.

Статтю 3220 неконтрольованій частці читати як Усього сукупного збитку, що належить власникам банку.

Статтю 4110 чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію читати як чистий збиток на одну просту акцію.

Статтю 4120 скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію читати як скоригований чистий збиток на одну просту акцію.

Статтю 4310 чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію читати як чистий збиток на одну просту акцію.

Статтю 4320 скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію читати як скоригований чистий збиток на одну просту акцію.

Затверджено до випуску та підписано

26.07.2021 року

Керівник

Бабаєв Семен Завлуєвич

(підпис, ініціали, прізвище)

Волошина М. І., (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

Остахова Лілія Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

| | | | | | | | | | | |
|--|------|-----------|-----------|---|-------|---------|------------|-----------|---|-----------|
| продаж | 1354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 1358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 1360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 1370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 1 048 726 | 4 600 754 | 0 | 1 322 | 210 916 | -4 142 030 | 1 719 698 | 0 | 1 719 698 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -91 445 | -91 445 | 0 | -91 445 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 313 | 3 553 | 5 876 | 0 | 5 876 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3 064 | 3 413 | 349 | 0 | 349 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 2310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 467 | 0 | 5 467 | 0 | 5 467 |
| Незарєєстрований статутний капітал | 2320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 313 | -87 892 | -85 579 | 0 | -85 579 |
| Операції з акціонерами | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | -90 | 140 | 50 | 0 | 50 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 2340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 2345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 2350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 2354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 2358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 2360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 2370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – опис статей та зміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 1 048 726 | 4 600 754 | 0 | 1 322 | 213 229 | 4 229 922 | 1 634 119 | 0 | 1 634 119 |

Примітки: Статтю 1000 Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) читати як Залишок на 01 січня 2020 року;

Статтю 1110 Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення читати як

Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року (залишок на 01 липня 2020 року);

Статтю 1120 Скоригований залишок на початок попереднього періоду читати як Усього сукупного доходу;

Стаття 1300 Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований читати як Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат.

Стаття 1310 Розподіл прибутку до резервних та інших фондів читати як Амортизація резерву переоцінки цінних паперів.

Статтю 1370 Дивіденди читати як (збиток) за 31.03.2021 року;

Статтю 2000 Прибуток збиток за рік читати як Залишок на 01 січня 2021 року;

Стаття 2310 Розподіл прибутку до резервних та інших фондів читати як Амортизація резерву переоцінки цінних паперів;

Статтю 2320 Незареєстрований статутний капітал читати як Усього сукупного доходу.

Затверджено до випуску та підписано

26.07.2021

Керівник

Бабаєв Семен Завлуєвич

(підпис, ініціали, прізвище)

Волошина М. І., (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

Остахова Лілія Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 249 385 | 238 976 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | -71 974 | -79 157 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 77 730 | 70 326 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | -27 847 | -23 705 |
| 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 | 18 673 | 11 534 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 5 586 | 20 777 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | -138 080 | -127 425 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | -140 654 | -126 292 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | -27 181 | -14 966 |
| 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 | 116 642 | 421 953 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 37 344 | -282 154 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | -29 003 | 13 126 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | -214 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 879 726 | 177 146 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | -3 618 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | -337 698 | -36 521 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 639 616 | 274 966 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | -77 970 343 | 40 007 756 |

| | | | |
|---|-------------|------------------|------------------|
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 78 560 007 | 78 639 371 |
| 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 | 11 023 | 270 |
| Придбання основних засобів | 2110 | -5 076 | -18 608 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | -4 944 | -9 018 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 2 295 | 7 824 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 592 962 | 162 665 |
| 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 курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | -64 579 | 77 258 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 1 232 578 | 437 631 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 1 005 572 | 787 608 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 2 173 571 | 1 302 497 |

Примітки: Стаття 2010 Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж читати як Придбання цінних паперів.

Стаття 2140 Надходження від вибуття нематеріальних активів читати як Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів.

Стаття 2020 Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж читати як Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери.

Затверджено до випуску та підписано

26.07.2021 року

Волошина М. І., (044) 251-02-43
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Бабасєв Семен Завлуєвич
(підпис, ініціали, прізвище)
Остахова Лілія Вікторівна
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

26.07.2021 року

Волошина М. І., (044) 251-02-43
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Бабасєв Семен Завлуєвич
(підпис, ініціали, прізвище)
Остахова Лілія Вікторівна
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2021 року

1. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Основи складання звітності

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

Протягом першого півріччя, що закінчилося 30 червня 2021 року, та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

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

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

Провідний управлінський персонал банку вживає всі необхідні заходи щодо забезпечення безперебійної роботи банку та підтримки достатнього рівню ліквідності в умовах пандемії. Значна частина персоналу переведена в режим віддаленої роботи. Але, оскільки операційна діяльність Банку не може повністю здійснюватися через віддалений доступ, керівництвом банку були запроваджені всі необхідні засоби щодо забезпечення персоналу щодо інфікування коронавірусом. Зважаючи на вищевказані заходи і поточні операційні та фінансові результати Банку, а також наявну в даний час загальнодоступну інформацію, Банк не очікує істотного негативного впливу пандемії коронавірусної інфекції на фінансовий стан і фінансові результати Банку в короткостроковій перспективі. Проте, управлінський персонал не може виключити можливості того, що продовження на тривалий термін режиму самоізоляції, подальше посилення заходів щодо запобігання поширенню інфекції або несприятливий вплив таких заходів на економічні умови можуть мати негативний вплив на діяльність Банку в середньо- і довгостроковій перспективі. Крім того, Банк аналізує можливі негативні сценарії розвитку ситуації, визначає можливі ризики впливу на показники фінансової звітності, і готовий відповідним чином адаптувати свої операційні плани. Управлінський персонал продовжує уважно стежити за розвитком ситуації та буде вживати необхідні заходи для пом'якшення наслідків можливих негативних подій та обставин у міру їх виникнення.

Окремий вплив пандемії на показники фінансової звітності розкритий у відповідних примітках до цієї фінансової звітності на 30.06.2021 та за перше півріччя, що закінчилося цією датою.

Ця проміжна (скорочена) фінансова звітність станом на 30.06.2021 підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". У цій фінансовій звітності банк не розкриває інформацію за статтями "Основні засоби та нематеріальні активи", "Активи з права користування", "Кошти банків", "Боргові цінні папери, емітовані банком" за якими не відбулося суттєвих змін за перше півріччя, що закінчилося 30.06.2021 року та з дати публікації річної фінансової звітності за 2020 рік.

2. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Принципи облікової політики АТ "ПРАВЕКС БАНК" за перше півріччя, що закінчилося 30 червня 2021 року

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

3. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Нові та переглянуті стандарти

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

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (визначення бізнесу).
- МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти".
- Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (визначення поняття "значний").
- Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" та МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки"

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

4. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті : 30.06.2021 / 31.12.2020

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------|---|-------------------|-------------------|
| 1 | Готівкові кошти | 280 958 / 320 247 | |
| 2 | Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях | | (1 480) / (1 497) |
| 3 | Кошти в Національному банку України | 970 162 / 78 213 | |
| 4 | Кореспондентські рахунки у банках: | 923 970/ 608 652 | |
| 4.1. | України | 3 289 / 3 408 | |
| 4.2. | інших країн | 920 681 / 605 244 | |

| | | |
|---|--|-----------------------|
| 5 | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках | (39) / (43) |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 2 173 571 / 1 005 572 |

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

Станом на 30 червня 2021 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 759 612 тис. грн. (2020 рік - JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 263 622 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 червня 2021 та 31 грудня 2020 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.06.2021 та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

(у тисячах гривень)

| Рядок | Рух резервів | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках | |
|-------|--|--|-------------|
| | Усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | | (43) / (43) |
| 2 | (Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду | | (1) / (1) |
| 3 | Курсові різниці | 3 / 3 | |
| 4 | Залишок станом на кінець періоду | | (39) / (39) |

Сума залишків по статті 2 Таблиці 6.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 8.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, та даних статей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 30 червня 2021 року на суму 4 642 тис.грн. (2020: 13 219 тис.грн.).

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

| Рядок | Рух резервів | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках | |
|-------|---------------------------------------|--|-------------|
| | Усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду: | | (28) / (28) |

| | | |
|---|---|-------------|
| 3 | (Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду: | (18) / (18) |
| 4 | Курсові різниці: | 3 / 3 |
| 5 | Залишок станом на кінець періоду: | (43) / (43) |

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.06.2021 року
(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті: Кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення/ Готівкові кошти / Кошти в Національному банку України / Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
|------|--|---------|---|---------|---|---------------------|
| 1 | Перша стадія знецінення: | 923 970 | / | 279 478 | / | 970 162 / 2 173 610 |
| 1.1. | Без затримки платежу: | 923 970 | / | 279 478 | / | 970 162 / 2 173 610 |
| 2 | Третя стадія знецінення | - | / | 1 480 | / | - / 1 480 |
| 2.1 | Із затримкою платежу понад 90 днів: | - | / | 1 480 | / | - / 1 480 |
| 3 | Резерв під знецінення коштів: | (39) | / | (1 480) | / | - / (1 519) |
| 4 | Всього грошових коштів та їх еквівалентів: | 923 931 | / | 279 478 | / | 970 162 / 2 173 571 |

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020 року
(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті: Кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення/ Готівкові кошти / Кошти в Національному банку України / Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
|------|---|---------|---|---------|---|--------------------|
| 1 | Перша стадія знецінення: | 608 652 | / | 318 750 | / | 78 213 / 1 005 615 |
| 1.1. | Без затримки платежу: | 608 652 | / | 318 750 | / | 78 213 / 1 005 615 |
| 2 | Третя стадія знецінення | - | / | 1 497 | / | - / 1 497 |
| 2.1 | Із затримкою платежу понад 90 днів | - | / | 1 497 | / | - / 1 497 |
| 3 | Резерв під знецінення коштів | (43) | / | (1 497) | / | - / (1 540) |
| 4 | Всього грошових коштів та їх еквівалентів | 608 609 | / | 318 750 | / | 78 213 / 1 005 572 |

5. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1030, номер за порядком додаткової статті - 0.

Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті : 30.06.2021 / 31.12.2020

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|---|-----------|------------|
| 1 | Кредити, надані іншим банкам: | 163 067 / | 282 864 |
| 1.1 | Короткострокові: | 163 067 / | 282 864 |
| 2 | Резерв під знецінення коштів в інших банках: | | (5) / (15) |
| 3 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів: | 163 062 / | 282 849 |

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

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

10 тис.грн. (2020 рік - 44 тис.грн.). Станом на 30 червня 2021 року кредити, надані іншим банкам, у сумі 163 067 тис.грн. (станом на 31.12.2020 - 282 864 тис.грн.), що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків на 30.06.2021 року та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

(у тисячах гривень)

| Рядок | Рух резервів | Резерви за кредитами, наданими іншим банкам | Усього |
|-------|---|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | (15) / (15) | |
| 2 | Зменшення резерву під знецінення протягом періоду | | 10 / 10 |
| 3 | Залишок станом на кінець періоду | (5) / (5) | |

Сума залишків по статті 2 Таблиці 6.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 8.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2, складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 30 червня 2021 року на суму 4 642 тис.грн. (2020: 13

219 тис.грн).

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами та заборгованістю банків на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів: Резерви за кредитами, наданими іншим банкам / Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|---|-------|-----------|
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | (122) | (122) |
| 2 | Зменшення резерву під знецінення протягом періоду | | 109 / 109 |
| 3 | Курсові різниці | (2) | (2) |
| 4 | Залишок станом на кінець періоду | (15) | (15) |

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.06.2021 року

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Кредити, надані іншим банкам Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|---------|---------|
| 1 | Перша стадія знецінення: | 163 067 | 163 067 |
| 1.1 | Без затримки платежу: | 163 067 | 163 067 |
| 2 | Резерв під знецінення коштів: | (5) | (5) |
| 3 | Всього грошових коштів та їх еквівалентів: | 163 062 | 163 062 |

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Кредити, надані іншим банкам Усього

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

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.

Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|-------|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 1 937 673 | 2 360 871 |
| 2 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 510 246 | 297 919 |
| 3 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 615 569 | 485 030 |
| 4 | Інші кредити, що надані фізичним особам | 283 | 145 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів | (40 534) | (45 650) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 3 023 237 | 3 098 315 |

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

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 червня 2021 року буде на 30 232 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2020 р.: 30 983 тис.грн.).

У зв'язку із поширенням пандемії коронавірусу, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, банк проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 30 червня 2021 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 13 243 тис. грн.

Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 534 тис. грн. У зв'язку із погіршенням економічної ситуації в цілому, що викликана запровадженням обмежувальних заходів щодо поширення коронавірусу, банком були переглянуті очікувані грошові потоки та змінено показники визначення дефолту за всіма кредитами, що входять до портфеля банку. Дані витрати на формування резервів визначені за статтею "Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфеля надаються обмеженому числу боржників. Станом на 30 червня 2021 і кінець 2020 років фінансування, надане 2 і 1 клієнтам, становить 11% і 9% відповідно (350 467 тис. грн. та 300 371 тис. грн. відповідно).

| | | | | | |
|-----------|---|----------|---------|---------|-----------|
| 4 756) | Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах | - | (3 756) | - | (3 |
| 5 | Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено | (253) | - | (239) | (14) - |
| 6 | Курсові різниці | (1 937) | (822) | (4) | - (2 763) |
| 7 650) | Залишок станом на кінець періоду | (28 663) | (9 494) | (7 492) | (1) (45 |

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

| Рядок | Вид економічної діяльності | 30.06.2021 | 31.12.2020 | | | |
|----------|--|------------|------------|-----------|---------|---------|
| 1 | 2 3 4 5 6 | | | | | |
| 1 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 334 718 | 10,65% | 246 241 | 8,04% | |
| 2 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 926 207 | 26,16% | 29,46% | 801 460 | |
| 3 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | | 8,67% | 281 851 | 9,20% | 272 602 |
| 4 | Переробна промисловість | 546 412 | 17,83% | 627 839 | 19,97% | |
| 5 | Фізичні особи | 1 126 098 | 36,76% | 783 093 | 24,91% | |
| 6 | Інші | 61 709 | 2,01% | 199 504 | 6,34% | |
| 7 963 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | | 100,00% | 3 063 771 | 100,00% | 3 143 |

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2021 року

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Кредити, надані юридичним особам | Іпотечні кредити фізичних осіб |
|-------|---|---|--------------------------------|
| | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | | | |
|---|--------------------------|---------|-------------|--------------------|
| 1 | Незабезпечені кредити | 399 508 | 151 558 009 | 283 957 951 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | 876 611 | 510 095 | 25 506 - 1 412 212 |

| | | | | | | |
|-------|--|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
| 2.1 | грошовими коштами | 4 108 | - | 7 075 | - | 11 183 |
| 2.2 | нерухомим майном | 872 503 | 510 095 | 18 431 | - | 1 401 029 |
| 2.2.1 | іпотека житлового призначення | | 167 198 | 507 553 | 7 952 | - 682 |
| 703 | | | | | | |
| 2.2.2 | нежитлова іпотека | 705 305 | - | 10 479 | - | 715 784 |
| 2.2.3 | земля | - 2 542 | - | - 2 542 | | |
| 3 | Іншими активами | 661 554 | - | 32 054 | - | 693 608 |
| 3.1 | обладнання | 240 873 | - | - | 240 873 | |
| 3.2 | товари в обороті | 196 196 | - | - | - | 196 196 |
| 3.3 | транспорт | 224 485 | - | 32 054 | - | 256 539 |
| 4 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів | 1 937 673 | 510 | 246 | | |
| | | 615 569 | 283 | 3 063 771 | | |

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|-------|-------------------------------|---------|---------|---------|---------|-----------------------|
| 1 | Незабезпечені кредити | | | 769 426 | 148 | 421 327 145 1 191 046 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | | | 967 007 | 297 771 | 28 500 - 1 293 278 |
| 2.1 | грошовими коштами | 5 124 | - | 11 859 | - | 16 983 |
| 2.2 | нерухомим майном | 961 883 | 297 771 | 16 641 | - | 1 276 295 |
| 2.2.1 | іпотека житлового призначення | | 115 605 | 294 961 | 4 727 | - 415 |
| 293 | | | | | | |
| 2.2.2 | нежитлова іпотека | 846 278 | - | 11 914 | - | 858 192 |
| 2.2.3 | земля | - 2 810 | - | - 2 810 | | |
| 3 | Іншими активами | 624 438 | - | 35 203 | - | 659 641 |
| 3.1 | обладнання | 252 274 | - | - | - | 252 274 |

| | | | | | | |
|-----|--|-----------|-----------|--------|---|---------|
| 3.2 | товари в обороті | 100 888 | - | - | - | 100 888 |
| 3.3 | транспорт | 226 625 | - | 35 203 | - | 261 828 |
| 3.4 | земля | 44 651 | - | - | - | 44 651 |
| 4 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів | 2 360 871 | 297 | 919 | | |
| | 485 030 | 145 | 3 143 965 | | | |

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.06.2021 року

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Кредити юри-дичним особам | | | | | Іпотечні кредити | кредити фізичних осіб |
|-------|---|---------------------------|-----------|-----------|---------|-----------|------------------|-----------------------|
| | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити | | | | | фізичним особам | Усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | |
| 1 | Перша стадія знецінення: | | | 1 937 673 | 502 367 | 609 850 | 283 | 3 050 173 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 1 937 673 | 501 274 | 603 639 | 282 | 3 042 868 | | |
| 1.2. | Із затримкою платежу до 30 днів | - | 1 093 | 6 211 | 1 | 7 305 | | |
| 2 | Друга стадія знецінення: | | - | 513 | 2 424 | - | 2 937 | |
| 2.1 | Без затримки платежу | - | 322 | 590 | - | 912 | | |
| 2.2 | Із затримкою платежу від 31 до 60 днів | | - | 191 | 1 118 | - | 1 309 | |
| 2.3 | Із затримкою платежу від 61 до 90 днів | | - | - | 716 | - | 716 | |
| 3 | Третя стадія знецінення: | | - | 7 366 | 3 293 | - | 10 659 | |
| 3.1 | Без затримки платежу | - | 473 | 174 | - | 647 | | |
| 3.2 | Із затримкою платежу до 30 днів | | - | - | 855 | - | 855 | |
| 3.3 | Із затримкою платежу від 91 до 180 днів | | - | - | 708 | - | 708 | |
| 3.4 | Із затримкою платежу від 181 до 270 днів | | - | 535 | 692 | - | 1 227 | |
| 3.5 | Із затримкою платежу більше ніж 270 день | | - | 6 358 | 864 | - | 7 222 | |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 283 | 3 063 769 | 1 937 673 | 510 246 | 615 | 567 | |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (19 094) | (10 228) | (11 212) | - | (40 | 534) | |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 1 918 579 | 500 018 | 604 355 | 283 | 3 023 | 235 | |

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Кредити юри-дичним особам | | | Іпотечні кредити фізичних осіб | | |
|--------|--|---|---------|-----------|--------------------------------|-----------|---------------|
| | | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | | | Інші кредити фізичним особам | | |
| Усього | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | |
| 1 | Перша стадія знецінення: | | | 2 360 871 | 287 240 | 481 241 | 138 3 129 490 |
| 1.1. | Без затримки платежу | 2 360 871 | 285 607 | 473 546 | 138 | 3 120 162 | |
| 1.2. | Із затримкою платежу до 30 днів | - | 1 633 | 7 695 | - | 9 328 | |
| 2 | Друга стадія знецінення: | | | - 1 008 | 2 171 | 7 3 186 | |
| 2.1. | Без затримки платежу | - | 1 008 | - | - | 1 008 | |
| 2.2. | Із затримкою платежу до 30 днів | - | - | 658 | - | 658 | |
| 2.3. | Із затримкою платежу від 31 до 60 днів | - | - | 783 | 7 | 790 | |
| 2.4. | Із затримкою платежу від 61 до 90 днів | - | - | 730 | - | 730 | |
| 3 | Третя стадія знецінення: | | | - 9 671 | 1 618 | - 11 289 | |
| 3.1. | Без затримки платежу | - | 125 | 49 | - | 174 | |
| 3.2. | Із затримкою платежу до 30 днів | - | 56 | - | - | 56 | |
| 3.3. | Із затримкою платежу від 31 до 60 днів | - | 528 | - | - | 528 | |
| 3.4. | Із затримкою платежу від 91 до 180 днів | - | 477 | 382 | - | 859 | |
| 3.5. | Із затримкою платежу від 181 до 270 днів | - | 1 087 | 317 | - | 1 404 | |
| 3.6. | Із затримкою платежу більше ніж 270 день | - | 5 494 | 201 | - | 5 695 | |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | 145 3 143 965 | | 2 360 871 | 297 919 | 485 030 | |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | (28 663) | (9 494) | (7 492) | (1) | (45 650) | |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 2 332 208 | 288 425 | 477 538 | 144 | 3 098 315 | |

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

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.

Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|-------|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Боргові цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю | 600 739 | 1 600 391 |
| 1.1 | депозитні сертифікати Національного банку України | 600 739 | 1 600 391 |
| 2 | Боргові цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході | 1 608 973 | 1 194 481 |
| 2.1 | облігації внутрішньої державної позики | 1 608 973 | 1 194 481 |
| 3 | Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході | 34 | 34 |
| 4 | Резерв під знецінення цінних паперів | (31) | (31) |
| 5 | Усього інвестицій в цінні папери за мінусом резервів | 2 209 715 | 2 794 875 |

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

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю 30.06.2020

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Депозитні сертифікати НБУ | Усього |
|-------|---|---------------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Перша стадія знецінення | 600 739 | 600 739 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 600 739 | 600 739 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів | - | - |
| 3 | Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю | 600 739 | 600 739 |

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 30.06.2021

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Облігації внутрішньої державної позики | Усього |
|-------|---------------------|--|--------|
|-------|---------------------|--|--------|

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|-----------|-----------|
| 1 | Перша стадія знецінення | 1 608 973 | 1 608 973 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 1 608 973 | 1 608 973 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів | - | - |
| 3 | Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході | 1 608 973 | 1 608 973 |

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.12.2020

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Депозитні сертифікати НБУ Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|---|-----------|-----------|
| 1 | Перша стадія знецінення | 1 600 391 | 1 600 391 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 1 600 391 | 1 600 391 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів | - | - |
| 3 | Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю | 1 600 391 | 1 600 391 |

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2020

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Облігації внутрішньої державної позики Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|-----------|-----------|
| 1 | Перша стадія знецінення | 1 194 481 | 1 194 481 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 1 194 481 | 1 194 481 |
| 2 | Резерв під знецінення цінних паперів | - | - |
| 3 | Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході | 1 194 481 | 1 194 481 |

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 30.06.2021 року та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів Акції підприємств Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|------|------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2020 року | (31) | (31) |
| 2 | Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | - | - |
| 3 | Залишок за станом на 30 червня 2021 року | (31) | (31) |

Таблиця 9.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

| Рядок | Назва компанії що не перебувають в обігу на | Вид діяльності фондових біржах. | | Країна реєстрації | За собівартістю цінні папери, |
|-------|---|------------------------------------|------------|-------------------|-------------------------------|
| | | 30.06.2021 | 31.12.2020 | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ЗАТ "Кримська фондова біржа" 11 | | | Україна | 11 |
| 2 | ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа" Україна | 2 | 2 | Україна | Україна |
| 3 | Кримська міжбанківська валютна біржа 20 | 20 | | Україна | Україна |
| 4 | УТБ "Контрактовий дім УМВБ" 1 | | | Україна | 1 |
| 5 | Усього | 34 | 34 | | |

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|-------|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 32 872 | 19 380 |
| 2 | Відшкодування балансової вартості від реалізації інвестиційної нерухомості (2 774) | | (12 008) |
| 3 | Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття - 14 441 | | |
| 4 | Майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя- | 850 | |
| 5 | Збільшення вартості інвестиційної нерухомості - | 975 | |
| 6 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду | 20 864 | 32 872 |

Дані статті 6 Таблиці 10.1 розкривають статтю "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.

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

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

(у тисячах гривень)

| Рядок | Суми доходів і витрат | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 31.12.2020 |
|-------|---|------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Дохід від продажу інвестиційної нерухомості - | 14 | 83 | |

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 0.

Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|-------|---------------------|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |

| | | | |
|---|---|----------|----------|
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | 11 464 | 12 773 |
| 2 | Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи | 2 298 | 2 372 |
| 3 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 37 091 | 8 266 |
| 4 | Активи за валютними своп-контрактами | 2 430 | - |
| 5 | Інші активи | 25 | 20 |
| 6 | Резерв під знецінення | (10 304) | (10 513) |
| 7 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | 43 004 | 12 918 |

Дані статті 7 Таблиці 11.1 розкривають статтю "Інші фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за перше півріччя 2021 року
(у тисячах гривень)

Ря-док Рух резервів Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи Інші активи Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|--|---------|-------|-----|----------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2021 року | (9 812) | (701) | - | (10 513) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | 67 | 45 | (5) | 107 |
| 3 | Курсові різниці по резервам | 102 | - | - | 102 |
| 4 | Залишок за станом на 30 червня 2021 року | (9 643) | (656) | (5) | (10 304) |

Стаття 2 Таблиці 11.2 та стаття 2 Таблиці 12.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 11.2 та таблиці 12.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом першого півріччя 2021 року, що складає 2 тис.грн.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік
(у тисячах гривень)

Ря-док Рух резервів Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з банками Інші Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|--|---------|-------|-------|-------|----------|
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2020 року | (9 590) | (506) | (932) | (118) | (11 146) |

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | | | | |
|-----|---|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|----------|--------|
| 1 | Перша стадія знецінення: | | | 3 056 | 1 695 | 8 266 | 20 | | 13 037 | |
| 1.1 | Без затримки платежу | 2 747 | 1 642 | 8 266 | 20 | | | | 12 675 | |
| 1.2 | Із затримкою платежу до 30 днів | | 197 | 13 | - | - | | | 210 | |
| 1.3 | Із затримкою платежу від 31 до 60 днів | | | 98 | 19 | - | - | | 117 | |
| 1.4 | Із затримкою платежу від 61 до 90 днів | | | 14 | 21 | - | - | | 35 | |
| 2 | Третя стадія знецінення: | | | 9 716 | 678 | - | - | | 10 394 | |
| 2.1 | Із затримкою платежу до 30 днів | | | - | 3 | - | - | | 3 | |
| 2.2 | Із затримкою платежу від 31 до 60 днів | | | - | 12 | - | - | | 12 | |
| 2.3 | Із затримкою платежу від 61 до 90 днів | | | - | 2 | - | - | | 2 | |
| 2.4 | Із затримкою платежу від 91 до 180 днів | | | 6 | 46 | - | - | | 52 | |
| 2.5 | Із затримкою платежу від 181 до 270 днів | | | - | 37 | - | - | | 37 | |
| 2.6 | Із затримкою платежу більше ніж 270 днів | | | 9 710 | 578 | - | - | | 10 288 | |
| 3 | Всього інших фінансових активів | | | 12 772 | 2 373 | 8 266 | 20 | | 23 431 | |
| 4 | Резерв під знецінення інших активів (9 812) | | | | | (701) | - | | (10 513) | |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | | | | | 2 960 | 1 672 | 8 266 | 20 | 12 918 |

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0.

Інші нефінансові активи

Таблиця 12.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 30.06.2021 31.12.2020

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|---|--|---------|--------|
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 817 | - |
| 2 | Передоплата за послуги | 11 579 | 14 439 |
| 3 | Банківські метали | 1 337 | 3 097 |
| 4 | Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 191 | 193 |
| 5 | Інші активи | 2 773 | 2 807 |
| 6 | Резерв під інші фінансові активи | (2 309) | (719) |
| 7 | Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів | 14 388 | 19 817 |

Дані статті 7 Таблиці 12.1 розкривають статтю "Інші нефінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів на 30.06.2021 року та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

(у тисячах гривень)

| Рядок | Рух резервів | Передоплата за послуги | Банківські метали | Усього |
|-------|--|------------------------|-------------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2021 року | (203) | (516) | (719) |
| 2 | (Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду | (1 635) | - | (1 635) |
| 3 | Курсові різниці по резервам | - | 45 | 45 |
| 4 | Залишок за станом на 30 червня 2021 року | (1 838) | (471) | (2 309) |

Стаття 2 Таблиці 11.2 та стаття 2 Таблиці 12.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших фінансових та інших нефінансових активів" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 11.2 та таблиці 12.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом першого півріччя 2021 року, що складає 2 тис.грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2020 рік

(у тисячах гривень)

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість з придбання активів | Передоплата за послуги |
|-------|--|--|------------------------|
| | Банківські метали | Усього | |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня 2020 року | (538) | (423) |
| | | (336) | (1 297) |

| | | | | | |
|---|--|-----|-------|-------|-------|
| 2 | Зменшення резерву під знецінення протягом року | 38 | 209 | - | 247 |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості | 500 | 11 | - | 511 |
| 4 | Курсові різниці по резервам | - | - | (180) | (180) |
| 5 | Залишок за станом на 31 грудня 2020 року | - | (203) | (516) | (719) |

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 30.06.2021 та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість з придбання активів Передрплата за послуги Банківські метали Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток Інші активи Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-----|--|-------|---------|-------|-----|-------|---------|
| 1 | Перша стадія знецінення: | 817 | 9 744 | 1 337 | 191 | 2 773 | 14 862 |
| 1.1 | Без затримки платежу | 817 | 9 738 | 1 337 | 191 | 2 773 | 14 856 |
| 1.2 | Із затримкою платежу від 61 до 90 днів | - | - | 6 | - | - | 6 |
| 2 | Третя стадія знецінення: | 1 835 | - | - | - | 1 835 | |
| 2.1 | Із затримкою платежу від 181 до 270 днів | - | 1 733 | - | - | - | 1 733 |
| 2.2 | Із затримкою платежу більше ніж 270 день | - | 102 | - | - | - | 102 |
| 3 | Всього інших активів | 817 | 11 579 | 1 337 | 191 | 2 773 | 16 697 |
| 4 | Резерв під знецінення інших активів | - | (1 838) | (471) | - | - | (2 309) |
| 5 | Усього інших активів за мінусом резервів | 817 | 9 741 | 866 | 191 | 2 773 | 14 388 |

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

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

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|--------------------------|--------|-------|-----|-------|--------|
| 1 | Перша стадія знецінення: | 14 236 | 3 097 | 193 | 2 807 | 20 333 |

| | | | | | | | |
|-----|--|------------------|--------------|---|---|-------|--|
| 1.1 | Без затримки платежу | 14 234 3 097 193 | 2 807 20 331 | | | | |
| 1.2 | Із затримкою платежу від 31 до 60 днів | 2 | - | - | - | 2 | |
| 2 | Третя стадія знецінення: | 203 | - | - | - | 203 | |
| 2.1 | Із затримкою платежу до 30 днів | 11 | - | - | - | 11 | |
| 2.2 | Із затримкою платежу від 31 до 60 днів | 14 | - | - | - | 14 | |
| 2.3 | Із затримкою платежу від 61 до 90 днів | 4 | - | - | - | 4 | |
| 2.4 | Із затримкою платежу від 91 до 180 днів | 3 | - | - | - | 3 | |
| 2.5 | Із затримкою платежу більше ніж 270 день | 171 | - | - | - | 171 | |
| 3 | Всього інших активів | 14 439 3 097 193 | 2 807 20 536 | | | | |
| 4 | Резерв під знецінення інших активів | (203) | (516) | - | - | (719) | |
| 5 | Усього інших активів за мінусом резервів | 14 236 2 581 193 | 2 807 19 817 | | | | |

11. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|-------|-------------------------------------|------------|------------|
| 1 | 2 3 4 | | |
| 1 | Державні та громадські організації: | 11 614 | 12 211 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 11 051 | 12 211 |
| 1.2 | Строкові кошти | 563 | - |
| 2 | Інші юридичні особи | 3 659 654 | 3 120 693 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 2 766 034 | 2 483 600 |
| 2.2 | Строкові кошти | 893 620 | 637 093 |
| 3 | Фізичні особи: | 2 537 386 | 2 295 022 |
| 3.1 | Поточні рахунки | 1 965 696 | 1 674 700 |
| 3.2 | Строкові кошти | 571 690 | 620 322 |

4 Усього коштів клієнтів 6 208 654 5 427 926

Дані статті 4 Примітки 13.1 розкривають статтю "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 30.06.2021 і 31.12.2020 років депозити 3 і 4 клієнтів у Банку становили відповідно 677 567 тис.грн. та 609 494 тис.грн., що дорівнювало 10,91% та 11,23% від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

| Рядок | Вид економічної діяльності | | 30.06.2021 | | 31.12.2020 | |
|-------|--|-----------|------------|-----------|------------|-------------------|
| | сума | % | сума | % | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | Державне управління | 8 | 0,01% | 10 | 0,01% | |
| 2 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | | | 35 096 | 0,57% | 13 686 0,25% |
| 3 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 248 590 | 4,58% | | | 313 193 5,03% |
| 4 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | | | | | 722 088 |
| | | | | 11,63% | 692 098 | 12,75% |
| 5 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | | | 35 469 | 0,57% | 19 908 0,37% |
| 6 | Фізичні особи | 2 537 386 | 40,87% | 2 295 022 | 42,28% | |
| 7 | Переробна промисловість | | | 707 325 | 11,39% | 675 982 12,45% |
| 8 | Фінансова і страхова діяльність | | | 1 238 908 | 19,95% | 850 295 15,67% |
| 9 | Будівництво | 169 774 | 2,73% | 133 468 | 2,46% | |
| 10 | Інформація та телекомунікація | | | 232 332 | 3,74% | 199 754 3,68% |
| 11 | Інші | 217 075 | 3,51% | 299 113 | 5,50% | |
| 12 | Усього коштів клієнтів | | | 6 208 654 | 100,00% | 5 427 926 100,00% |

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 0.

Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 14.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30.06.2021 року та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату.

(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Потенційні зобов'язання щодо розгляду

справ у суді Усього

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|--------|---------|---------------|
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | 15 944 | 1 930 | 17 874 |
| 2 | (Зменшення) резерву під знецінення протягом періоду | | (2 151) | (535) (2 686) |
| 3 | Курсові різниці по резервам | (840) | - | (840) |
| 4 | Залишок на 30 червня 2021 року | 12 953 | 1 395 | 14 348 |

Дані статті 4 Таблиці 14.1 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 2021 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими АТ "ПРАВЕКС БАНК" може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 730 тис. грн.;
- за податковими зобов'язаннями 665 тис. грн.

За результатами 2017 року у Банка виникла суперечка з державними органами на суму 196 тис. грн. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення суперечки, резерви під ці ризики на 01 липня 2021 року у фінансовій звітності не створювалися.

Таблиця 14.2. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

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

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

Дані статті 5 Таблиці 14.2 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

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

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

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2080, номер за порядком додаткової статті - 0.

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання на 30.06.2021 року

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|----------|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А. | 4 169 | 4 357 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | 13 323 | 58 713 |
| 3 527 | Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками | 17 009 | 11 |
| 4 | Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках | 785 | 9 |
| 5 663 | Забезпечення (резерв) під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам | 5 913 | 12 |
| 6 | Орендні зобов'язання | 51 139 | 50 136 |
| 7 | Інша заборгованість | 3 950 | 2 185 |
| 8 | Усього інші фінансові зобов'язання | 96 288 | 139 590 |

Дані статті 8 Таблиці 15.1 розкривають статтю "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 15.2. Орендні зобов'язання за строками погашення на 30.06.2021 року

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | менше ніж 12 місяців | більше ніж 12 місяців | Усього |
|-------|-----------------------|----------------------|-----------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Орендні зобов'язання: | 29 833 | 21 306 | 51 139 |
| 1.1 | Будівлі і споруди | 29 833 | 21 306 | 51 139 |

Таблиця 15.3. Орендні зобов'язання за строками погашення за 2020 рік

(у тисячах гривень)

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

1 1 Будівлі і споруди 27 050 23 086 50 136

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 30.06.2021 31.12.2020

1 2 3 4

| | | | | |
|----|--|-------------|-------------|--------|
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 10 321 | 12 | 601 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | | 27 661 | 7 426 |
| 3 | Кредиторська заборгованість з придбання активів | 2 142 697 | | |
| 4 | Доходи майбутніх періодів | 8 999 8 932 | | |
| 5 | Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами | | 13 272 | 14 849 |
| 6 | Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення | 981 40 | | |
| 7 | Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку | | 4 847 6 588 | |
| 8 | Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості | 606 84 | | |
| 9 | Розрахунки з платіжними системами і УПЦ | 6 667 5 833 | | |
| 10 | Інша заборгованість | 11 23 | | |
| 11 | Усього інші нефінансові зобов'язання | 77 787 | | 54 793 |

Дані статті 11 Примітки 16 розкривають статтю "Інші нефінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Статутний капітал

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | | Прості акції | Емісійні | різниці |
|-------|---------------------|------------------------------------|---|--------------|----------|---------|
| | Привілейовані акції | Усього | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

| | | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|-----------|-----|-----------|
| 1 | Залишок на 1 січня 2020 року | 1 688 085 | 1 047 856 | 4 600 754 | 870 | 5 649 480 |
| 2 | Внески за акціями нового випуску | - | - | - | - | - |
| 3 | Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 1 січня 2021 року) | 1 688 085 | 1 047 856 | 4 600 754 | 870 | 5 649 480 |
| 4 | Внески за акціями нового випуску | - | - | - | - | - |
| 5 | Залишок на кінець дня 30 червня 2021 року | 1 688 085 | 1 047 856 | 4 600 754 | 870 | 5 649 480 |

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

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

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

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

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

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

16. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050, номер за порядком додаткової статті - 0.

Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|-------|---|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на 1 січня | (2 753) | 3 867 |
| 2 | Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході : | 6 063 | (7 469) |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | 15 072 | 53 430 |
| 2.2 | зменшення корисності (9 009) | | (60 899) |
| 3 | Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву інвестицій в цінні папери | (596) | 849 |

4 Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток 2 714 (2 753)

Таблиця 18.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|-------|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на 1 січня | 213 575 | 206 809 |
| 2 | Переоцінка основних засобів | (2 842) | 12 857 |
| 2.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | - | 19 941 |
| 2.2 | реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток | (2 842) | (7 084) |
| 3 | Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів | 272 | (6 091) |
| 4 | Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток | 211 005 | 213 575 |

Таблиця 18.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|-------|--|------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на 1 січня | 94 | 72 |
| 2 | Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами | | (110) |
| 2.1 | прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку | 30 | 276 |
| 2.2 | (збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами | - | (37) |
| 2.3 | (збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами | (140) | (212) |
| 3 | Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами | 20 | (5) |
| 4 | Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток | 4 | 94 |

17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | 30 червня 2021 року | | | 31 грудня 2020 року | | | | |
|---------------------|--|----------|---|--------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------|--------------|-----------|
| | | | менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців | усього | більше ніж 12 місяців | усього | менше ніж 12 місяців | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | | |
| АКТИВИ | | | | | | | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти - | | 1 005 572 | | | 6 | 2 173 571 | - | 2 173 571 | 1 005 572 |
| 2 | Кредити та заборгованість банків - | | 282 849 | | | 7 | 163 062 | - | 163 062 | 282 849 |
| 3 421 | Кредити та заборгованість клієнтів 1 261 894 | | 3 098 315 | | | 8 | 1 554 862 | 1 468 375 | 3 023 237 | 1 836 |
| 4 | Інвестиції в цінні папери 2 794 875 | | | | | 9 | 2 209 715 | - | 2 209 715 | 2 794 875 |
| 5 | Інвестиційна нерухомість | | | | | 10 | - | 20 864 | 20 864 | - |
| 6 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 542 | | - | 542 | | | | | 29 | - |
| 7 | Основні засоби та нематеріальні активи 371 211 | | 371 211 | | | | | 341 401 | 341 401 | - |
| 8 | Активи з права користування 46 372 | | | | | | 25 583 | 21 817 | 47 400 | 22 823 |
| 9 | Інші фінансові активи | | | | | 11 | 43 004 | - | 43 004 | 12 918 |
| 10 | Інші нефінансові активи | | | | | 12 | 14 388 | - | 14 388 | 19 817 |
| 11 526 | Усього активів 7 665 343 | | | | | | 6 184 214 | 1 852 457 | 8 036 671 | 5 975 817 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | | | |
| 12 | Кошти банків | | - | - | - | | 300 214 | - | 300 214 | |
| 13 926 | Кошти клієнтів | | 6 207 756 | 898 | 6 208 654 | | | 5 380 299 | 47 627 5 427 | |
| 14 | Боргові цінні папери, емітовані банком | | | | | | 1 | - | 1 | 1 |

| | | | | | | | | |
|----|------------------------------------|----|-----------|---------|--------|-----------|-----------|----------|
| 15 | Відстрочені податкові зобов'язання | | 5 474 | - | 5 474 | 5 247 | - | 5 247 |
| 16 | Резерви за зобов'язаннями | 14 | 6 086 | 8 262 | 14 348 | 11 549 | 6 325 | 17 874 |
| 17 | Інші фінансові зобов'язання | 15 | 75 936 | | 20 352 | 96 288 | | 116 371 |
| | | | 23 219 | 139 590 | | | | |
| 18 | Інші нефінансові зобов'язання | | 16 | 77 787 | | - | 77 787 | 54 793 - |
| | | | 54 793 | | | | | |
| 19 | Усього зобов'язань | | 6 373 040 | 29 512 | | 6 402 552 | 5 868 474 | 77 171 |
| | | | 5 945 645 | | | | | |

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0.

Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | | | за II квартал 2021 | | 30.06.2021 | | за II квартал 2020 | | 30.06.2020 | |
|-------|---------------------|---|---|--------------------|---|------------|--|--------------------|--|------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | | | | | | |

Процентні доходи

| | | | | | | | | | | | |
|---|--|---------|--------|---------|---------|---------|--|--|--|--|--|
| 1 | Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю | 26 | 61 | 158 | 2 001 | | | | | | |
| 2 | Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю | 73 724 | | 145 178 | 56 733 | 104 029 | | | | | |
| 3 | Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю | 16 986 | 34 941 | | 23 696 | 69 430 | | | | | |
| 4 | Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 35 492 | | 64 340 | 29 240 | 58 194 | | | | | |
| 5 | Усього процентних доходів | 126 228 | | 244 520 | 109 827 | 233 654 | | | | | |

Процентні витрати

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---------|--|----------|---------|----------|--|--|--|--|--|
| 6 | Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю | (5 060) | | (10 106) | (7 718) | (18 599) | | | | | |
| 7 | Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю | (4 084) | | (8 473) | (5 191) | (10 435) | | | | | |
| 8 | Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю | - | | - | - | (18) | | | | | |
| 9 | Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування | - | | (986) | - | - | | | | | |

| | | | | |
|------------|---|----------|----------|-------------------|
| 10 | Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю (27 007) (53 274) (22 102) (49 028) | | | |
| 11 908) | Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря (4 002) | (1 799) | (3 669) | (1 |
| 12 | Усього процентних витрат | (37 950) | (76 508) | (36 919) (82 082) |
| 13 | Чистий процентний дохід | 88 278 | 168 012 | 72 908 151 572 |

Дані статті 13 Примітки 20 розкривають статтю "Чистий процентний дохід" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.

Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті за II квартал 2021 30.06.2021 за II квартал 2020 30.06.2020

1 2 3 4 5 6

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

| | | | | | |
|----------|--|--------|--------|--------|--------|
| 1 | Розрахунково-касові операції | 26 664 | 52 797 | 21 599 | 46 963 |
| 2 | Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів | 3 554 | 6 830 | 2 814 | 5 588 |
| 3 | Комісійні доходи за консультаційні послуги | - | - | (1) | 2 |
| 4 | За послуги страхового агента | 467 | 938 | 306 | 1 568 |
| 5 | Комісія за сплату чеків TaxFree | 66 | 145 | 48 | 400 |
| 6 | Операції з цінними паперами | 260 | 448 | 101 | 201 |
| 7 923 | Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками | 5 107 | 11 673 | 6 725 | 12 |
| 8 | Гарантії надані | 1 931 | 3 609 | 1 661 | 3 981 |
| 9 | Інші | 10 | 18 | 3 | 10 |
| 10 | Усього комісійних доходів | 39 677 | 77 708 | 31 638 | 70 386 |

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

| | | | | | |
|----|---|----------|----------|---------|----------|
| 11 | Розрахунково-касові операції | (11 682) | (22 132) | (9 030) | (18 212) |
| 12 | Комісійні витрати за виконані послуги та інші | (16) | (32) | (11) | (22) |

| | | | | | |
|----|--|----------|----------|----------|----------|
| 13 | Витрати за гарантіями | (129) | (177) | (113) | (557) |
| 14 | Витрати за послуги що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками | (2 878) | (5 506) | (2 091) | (4 905) |
| 15 | Усього комісійних витрат | (14 705) | (27 847) | (11 245) | (23 696) |
| 16 | Чистий комісійний дохід | 24 972 | 49 861 | 20 393 | 46 690 |

Дані статті 10 та статті 15 Примітки 21 розкривають статті "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | за II квартал 2021 | | за II квартал 2020 | |
|-------|---|--------------------|------------|--------------------|--------------|
| | | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Дохід від операційного лізингу | 15 | 30 | 15 | 41 |
| 2 | Отримані штрафи і пені | 218 | 321 | 118 | 238 |
| 3 | Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності | 17 771 | | 644 | 1 756 16 389 |
| 4 | Нестача віднесена на винних осіб | - | - | 42 | 274 |
| 5 | Результат від продажу інвестиційної нерухомості | 985 | 985 | - | 14 |
| 6 | Результат від вибуття основних засобів | 910 | 2 295 | 3 083 | 3 687 |
| 7 | Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат | 129 | 551 | 479 | 718 |
| 8 | Дохід від надання знижки на період карантину за оренду приміщення | - | - | 305 | 522 - |
| 9 | Результат від модифікації фінансових активів | 230 | 387 | - | - |
| 10 | Інші | 4 | 6 | 1 286 | 1 327 |
| 11 | Усього операційних доходів | 3 440 | 6 853 | 21 412 | 24 070 |

Дані статті 11 Примітки 22 розкривають статтю "Інші операційні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | за II квартал 2021 | | 30.06.2021 | | за II квартал 2020 | | 30.06.2020 | |
|-------|---|--------------------|---------|------------|---------|--------------------|---|------------|----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Витрати на відрядження | 17 | 110 | 4 | 340 | | | | |
| 2 | Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами | 6 464 | 12 988 | 5 321 | 10 162 | | | | |
| 3 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги | 42 684 | 89 782 | 41 940 | 81 602 | | | | |
| 4 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | 575 | 1 153 | 672 | 1 371 | | | | |
| 5 | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей | 267 | 615 | 104 | 288 | | | | |
| 6 | Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках | 2 909 | 5 106 | 1 718 | 3 567 | | | | |
| 7 | Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям | 1 086 | 2 059 | 1 228 | 1 834 | | | | |
| 8 | Професійні послуги | 4 835 | 9 162 | 5 936 | 12 883 | | | | |
| 9 | Витрати на маркетинг та рекламу | 1 846 | 2 771 | 716 | 1 305 | | | | |
| 10 | Витрати на охорону | 1 193 | 2 391 | 1 293 | 2 666 | | | | |
| 11 | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток | 7 635 | 16 290 | 6 664 | 12 448 | | | | |
| 12 | Інші | 83 | 702 | 415 | 826 | | | | |
| 13 | Усього інших адміністративних та операційних витрат | 69 594 | 143 129 | 66 011 | 129 292 | | | | |

Дані статті 13 Примітки 23 розкривають статтю "Інші адміністративні та операційні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

За статтею 4 "Витрати на оперативний лізинг (оренду)" за перше півріччя 2021 та перше півріччя 2020 років зазначено суми витрат на оперативний лізинг за об'єктами, що не відповідають критеріям визнання активів з права користування МСФЗ 16 "Оренда" у зв'язку із короткостроковим терміном оренди та/або незначною вартістю об'єкту.

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 0.

(Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 30.06.2020 | 31.12.2020 |
|-------|---------------------|------------|------------|------------|
|-------|---------------------|------------|------------|------------|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 4 |
|-----------|---|-----------|-----------|-----------|
| 1 803) | Збиток що належить власникам простих акцій банку | (91 445) | (78 786) | (182 803) |
| 2 | Прибуток що належить власникам привілейованих акцій банку | 157 | 157 | 157 |
| 3 | Збиток за період | (91 445) | (78 786) | (182 803) |
| 4 586 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 1 686 586 | 1 686 586 | 1 686 586 |
| 5 | Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) | 1 500 | 1 500 | 1 500 |
| 6 | Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях) | (0,05) | (0,05) | (0,11) |
| 7 | Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях) | 0,10 | 0,10 | 0,10 |

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3210, номер за порядком додаткової статті - 0.

Дивіденди

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|-------|--|---------------------|-----------------------------|
| | | за простими акціями | за привілей-ованими акціями |
| | | за простими акціями | за привілей-ованими акціями |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок за станом на 1 січня | - | - |
| 2 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | 157 | - |
| 3 | Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів | (157) | (157) |
| 4 | Залишок за станом на кінець періоду | - | - |

У відповідності до рішення акціонера від 22.04.2021 №1/2021 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2020 рік та направлена на формування Резервного Фонду АТ "ПРАВЕКС БАНК".

24. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1370, номер за порядком додаткової статті - 0.

Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30.06.2021 у відповідності до укладених угод АТ "ПРАВЕКС БАНК" мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму

8 544 тис. грн. (31 грудня 2020: 7 132 тис. грн.).

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | За станом на 30.06.2021 | | За станом на 31.12.2020 | |
|-------|---|-------------------------|-----------|-------------------------|-----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| 1 | Невикористані кредитні лінії | 2 615 008 | 2 080 498 | | |
| 2 | Експортні акредитиви | 376 202 | 331 157 | | |
| 3 | Гарантії видані | 1 711 | 1 777 | | |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | | | (12 953) | (15 944) |
| 5 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | | | 2 979 968 | 2 397 488 |

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

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | За станом на 30.06.2021 | | За станом на 31.12.2020 | |
|-------|---------------------|-------------------------|-----------|-------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| 1 | Гривня | 987 972 | 860 297 | | |
| 2 | Долар США | 18 924 | - | | |
| 3 | Євро | 1 973 072 | 1 537 191 | | |
| 4 | Усього | 2 979 968 | 2 397 488 | | |

25. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 9999, номер за порядком додаткової статті - 0.

Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

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

Станом за 30 червня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 35.20% (31 грудня 2020 року: 35.65%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 33.60 % (31 грудня 2020 року: 34.11%).

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|------------|--|------------|-------------------------|
| 1 | 2 3 4 | | |
| 1 | Основний капітал | 1 215 439 | 1 294 961 |
| 2 | Статутний капітал | 979 090 | 979 090 |
| 3 | Емісійні різниці | 4 600 449 | 4 600 449 |
| 4 | Загальні резерви згідно законодавства України | | 1 332 1 332 |
| 5 | Нематеріальні активи | (504 253) | (490 098) |
| 6 | Амортизація нематеріальних активів | 404 974 | 384 057 |
| 7 | Капіталовкладення в нематеріальні активи | (14 986) | (26 189) |
| 8 | Непокриті збитки минулих років | | (4 068 536) (3 889 287) |
| 9 | Результат поточного року (збиток) | | (176 623) (264 393) |
| 10 008) | Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал | | (6 -) |
| 11 | Додатковий капітал | 57 719 | 58 521 |

| | | | | | | | |
|----------------------------------|---|-------|-----------|----------------------------|-----|-----|--------------|
| 7 | Інші фінансові зобов'язання | 3 348 | - | до запитання - до 31 дня | - | - | - |
| | 942 - до запитання | - | - | - | - | - | - |
| 8 | Інші нефінансові зобов'язання | - | - | - | - | - | 13 272 - |
| | до запитання | - | - | - | - | - | - |
| Провідний управлінський персонал | | | | | | | |
| 9 | Кредити та заборгованість клієнтів | 207 | 12% | від 2 днів - понад 5 років | - | - | - |
| | - - - - - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Резерви під заборгованість за кредитами | 2 | - | понад 5 років | - | - | - |
| | - - - - - | - | - | - | - | - | - |
| 11 | Кошти клієнтів | 440 | 0 - 8% | до запитання - до 365 днів | 968 | 0 | - 0.01% |
| | до запитання | 3 785 | 0 - 0.01% | до запитання | 92 | - | до запитання |
| 12 | Інші фінансові зобов'язання | 5 166 | - | до запитання - до 2 років | - | - | - |
| | - - - - - | - | - | - | - | - | - |
| 13 | Інші нефінансові зобов'язання | 3 920 | - | до запитання - до 275 днів | - | - | - |
| | - - - - - | - | - | - | - | - | - |
| Інші пов'язані особи | | | | | | | |
| 14 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | - | - |
| | - 4 113 - до запитання | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Інші нефінансові зобов'язання - | - | - | - | - | 346 | - |
| | овернайт або на 1 день - | - | - | - | - | - | - |

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

Таблиця 28.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2021 та за перший квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | | | Провідний | управлінський | |
|-------|--|--------------------------------------|-----|---|-----------|----------------|--|
| | | Інші пов'язані особи | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | | |
| 1 | Процентні доходи | 41 | 15 | - | | | |
| 2 | Процентні витрати | - | (3) | - | | | |
| 3 | Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | | | | | коштів в інших | |
| | банках | (7) | (1) | - | | | |

| | | | | | | | | | |
|----------------------------------|---|-------|--------------------------|----------------------------|-------|-----------------|----------|-----|----|
| | до запитання | 2 625 | - | до запитання | | | | | |
| 2 | Резерви за коштами розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках | - | - | 6 | - | до запитання | - | - | - |
| 3 | Кредити та заборгованість банків | - | - | - | - | 282 864 | 1 9-2 5% | від | 2 |
| до 31 | дня | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків | - | - | - | - | - | 15 | - | - |
| | від 2 до 31 дня | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Інші фінансові активи | 20 | - | - | - | від 2 до 31 дня | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Інші фінансові зобов'язання | 3 344 | - | - | - | до запитання | - | - | - |
| - | - | 1 014 | - | до запитання | - | - | - | - | - |
| 7 | Інші нефінансові зобов'язання | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | 14 876 | - | до запитання | - | - | - |
| Провідний управлінський персонал | | | | | | | | | |
| 8 | Кредити та заборгованість клієнтів | 208 | 12% | від 2 днів - понад 5 років | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 | Резерви під заборгованість за кредитами | 1 | - | понад 5 років | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 | Кошти клієнтів | 627 | 0 - 9% | до запитання - до 183 днів | 2 271 | 0.01% | до | - | - |
| запитання - до 31 дня | 3 515 | 0.01% | до запитання - до 31 дня | 80 | - | до запитання | - | - | - |
| 11 | Інші фінансові зобов'язання | 5 890 | - | до запитання - до 2 років | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 | Інші нефінансові зобов'язання | 5 540 | - | до запитання - до 31 дня | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Інші пов'язані особи | | | | | | | | | |
| 13 | Грошові кошти та їх еквіваленти | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | 2 143 | - | до запитання | - | - | - | - | - |
| 14 | Інші нефінансові зобов'язання | - | - | - | - | - | 111 | - | до |
| запитання | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2020 року та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

у тисячах гривень

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський

| персонал | Інші пов'язані особи | | | |
|----------|--|--|----------|-------|
| | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентні доходи | 1 183 | 11 250 | - |
| 2 | Процентні витрати | - | (382) | - |
| 3 | Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках(4) | резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, 3 | - | - |
| 4 | Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою | 2 885 | - | - |
| 5 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | 53 757 | (195) | (543) |
| 6 | Комісійні доходи | 124 | 7 | - |
| 7 | Комісійні витрати | (1 004) | - | (6) |
| 8 | Витрати на виплати працівникам | - | (10 901) | - |
| 9 | Інші адміністративні та операційні витрати | (10 216) | (3 418) | (378) |

Таблиця 28.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2020 року

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний персонал | управлінський персонал |
|-------|---|--------------------------------------|--------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 1 | Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам | (10 879 603) | (9) | |
| 2 | Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами | 10 964 597 | - | |

Таблиця 28.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

| Рядок | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонери) банку |
|-------|---------------------|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Гарантії отримані | 6 948 |

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень

Рядок Найменування статті витрати за перше півріччя 2021 року нараховане зобов'язання станом на 30.06.2021 року витрати за перше півріччя 2020 року нараховане зобов'язання станом на

31.12.2020 року

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам 14 749 4 958 10 901 6 439

Акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" є італійська Група Інтеза Санпаоло.
27.

Події після дати балансу

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

28. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

Відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 160 від 12 лютого 2013 р. (зі змінами та доповненнями) Банк розкриває наступну інформацію станом на 30 червня 2021 р.:

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

* статутний капітал - 1 048 726 тис. грн.

* емісійні різниці - 4 600 754 тис. грн.

* непокритий збиток - 4 229 922 тис. грн.

* резерви переоцінки - 213 229 тис. грн.

* резервні та інші фонди - 1 332 тис. грн.

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

Перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на 30 червня 2021 р.: єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку (1 686 585 731 шт. простих іменних акцій та 1 500 000 шт. іменних привілейованих акцій) і є власником істотної участі, є Інтеза Санпаоло С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A), місцезнаходження - 10121, Італія - Турін, П'яцца Сан-Карло 156.

- Статутний капітал Банку станом на 30 червня 2021 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 979 090 тисяч гривень, за винятком впливу застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", що підтверджується даними бухгалтерського обліку та наявними банківськими документами.

Вплив застосування вимог МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" у попередніх періодах призвів до того, що для цілей фінансової звітності розмір статутного капіталу був збільшений на суму 69 636 тис. грн.

- Грошові внески до статутного капіталу в розмірі 979 090 тисяч гривень здійснювались під час емісії акцій Банку, які мали місце протягом 1993-2018 років.

Протягом 2013-2020 років поповнення статутного капіталу здійснювалось на суму:

- 7 250 000 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 1/13 від 24 травня 2013 р. платіжне доручення №1 від 24.05.2013 року);

- 1 295 430 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 1/15 від

29 січня 2015 р. платіжне доручення №1 від 29.01.2015 року);

- 304 906 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 2/15 від 6 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 06.02.2015 року);

- 148 074 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 3/15

від 9 лютого 2015 р. платіжне доручення №150400006 від 09 лютого 2015 року);

- 1 122 242 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 4/15

від 18 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 18 лютого 2015 року);

- 1 654 044 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 5/15 від 19 лютого 2015 р. платіжне доручення № 1 від 19 лютого 2015 року);

- 1 275 304 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 6/15

від 20 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 20 лютого 2015 року);

- 3 971 569 грн. 72 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 7/15

від 10 вересня 2015 р. платіжне доручення №1 від 10 вересня 2015 року);

- 3 318 928 грн. 78 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 8/15

від 30 вересня 2015 р. платіжне доручення №1 від 30 вересня 2015 року);

- 6 110 063 грн. 36 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 9/15

від 9 жовтня 2015 р. платіжне доручення №1 від 09 жовтня 2015 року)

- 10 719 162 грн. 12 коп. платіжне доручення №1 (договір купівлі-продажу цінних паперів №1/18 від 25 січня 2018 р. платіжне доручення №10 від 25 січня 2018 року).

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані на ведення статутної діяльності.

Станом на 30 червня 2021 року Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Затверджено до випуску та підписано

XV. Проміжний звіт керівництва

Стратегічною метою діяльності і розвитку АТ "ПРАВЕКС БАНК" (надалі - Банк) є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Банк здійснював свою діяльність в умовах третьої пандемічної хвилі та запровадженням локдауну в більшості країнах світу, зростання волатильності на міжнародних ринках через зниження ділової активності зумовленої спалахом коронавірусу, зростання девальвації гривні, стриманої реалізації системно-важливих для банківської системи реформ, в тому числі судової реформи, загострення конфлікту на Сході України, що безпосередньо вплинули на його фінансові результати станом на 30 червня 2021 року.

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

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

В рамках пріоритетних напрямків були здійснені такі заходи:

- активно кредитував юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- проводив кредитування роздрібного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- Банк підписав угоду з Європейським Інвестиційним Банком щодо розширення доступу до фінансування для МСП, що зазнали негативного економічного впливу від COVID-19;
- Банк приєднався до державної програми "Доступні кредити 5-7-9%", яка спрямована на спрощення доступу суб'єктів малого та середнього бізнесу до банківського кредитування задля подолання наслідків коронакризи та розвитку підприємств;
- Банк приєднався до програми "Доступна іпотека 7%"
- проводив вдосконалення та оновлення своїх банківських продуктів у відповідність до потреб клієнтів та ринку, в тому числі переведення банківських послуг на on-line обслуговування клієнтів;

- переглянув тарифи на деякі банківські продукти;
- проводив активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів;
- проводив роботу у напрямку реалізації/продажу майна;
- активно працював у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат.

Діяльність Банку здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається. Протягом 2-го кварталу відбувається відновлення глобальної економіки сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових видів штамів коронавірусу, що безпосередньо поліпшило ситуацію на світових товарних та фінансових ринках

Ціни на нафту зросли унаслідок зростання мобільності у США та ЄС. Природний газ дорожчав через аномальну спеку в Європі та все ще доволі низькі обсяги запасів. Ціни на сталь стабілізувалися: активний попит стримувався подальшим посиленням контролю влади Китаю за ціноутворенням на ринку ГМК. Тоді як залізна руда подорожчала внаслідок зменшення постачання Rio Tinto (Австралія) через технічні роботи і скорочення діяльності Vale (Бразилія) у зв'язку з ризиком прориву дамби. Ціни на зернові вперше за кілька останніх місяців синхронно знижувалися за рахунок початку збору нового врожаю.

Впродовж 2-го кварталу 2021 року спостерігається позитивна епідемічна динаміка в Україні. Проте, є занепокоєння викликане швидким поширенням штаму "Дельта" в європейських країнах. У країнах, де цей штам уже став домінантним (Велика Британія, Російська Федерація, Португалія), спостерігається швидке погіршення епідеміологічної ситуації. У решті країн Європи штам "Дельта" швидко витісняє інші. Очікується, що до кінця літа він домінуватиме на всій території Європи. Тому, можливо очікувати загострення пандемії восени, що призведе до спаду економічної діяльності, обсягів виробництва, капітальних інвестицій та зайнятості населення.

З початку року у банківському секторі активно відбувався приплив гривневих коштів на депозитні рахунки банків, переважно за рахунок приросту коштів на вимогу, та активізувалося кредитування. У травні банки поступово підвищували гривневі ставки за своїми продуктами, реагуючи на попередні підвищення облікової ставки. Утім, окремі ставки (зокрема за депозитами на вимогу) реагували не активно, що пояснюється значним припливом таких коштів до банківської системи.

Чистий прибуток системи за травень склав 23,8 млрд. грн. та знизився на 18% порівняно з минулорічним показником, проте відновилося зростання процентних та комісійних доходів. Чистий процентний дохід зріс на 28% р/р передусім у зв'язку з помітним зниженням відсоткової ставки за депозитами. Попри жорсткі карантинні обмеження, які торік негативно вплинуло на обсяг комісій, чистий комісійний дохід за I півріччя зріс на 26% р/р, насамперед завдяки зростанню обсягів безготівкових розрахунків. Головним фактором зниження прибутку системи була негативна переоцінка державних цінних паперів за рахунок зміни котирувань, що обумовлено погіршенням макропоказників.

Впродовж I півріччя НБУ двічі переглядав облікову ставку в напрямку підвищення і наразі вона

складає 7,5%, тоді як на початку року була 6,0%. Банки продовжують зниження гривневих ставок для своїх клієнтів на кредитні та депозитні операції під впливом загальної тенденції щодо здешевлення вартості ресурсів. Проте вже у 2-му кварталі призупиняється зниження вартості депозитів, що призвело до загального зниження спреду, що позначилось і на процентних доходах банків. Меншою мірою це стосувалося банків зі значними обсягами коротких кредитів (овернайт), за якими банки змінювали ставки практично синхронно зі зміною облікової ставки НБУ. Разом з тим, відбулось зростання дохідності довгострокових ОВДП, що було обумовлено значними потребами Уряду у фінансуванні бюджетного дефіциту та підвищення інфляційних очікувань.

Протягом більшої частини червня на валютному ринку пропозиція переважала попит на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури та відновлення інтересу нерезидентів до гривневих ОВДП. Проте, наприкінці місяця внаслідок значних бюджетних виплат та зростання волатильності на світових фінансових ринках, призвело до збільшення попиту на іноземну валюту і корекції курсу гривні. Для згладжування надмірних коливань НБУ протягом червня проводив операції як із купівлі, так і з продажу іноземної валюти.

У 2020 році Міжнародний валютний фонд досяг домовленості з українським Урядом про нову трирічну програму розширеного фінансування EFF на 4 млрд спеціальних прав запозичення (SDR) - близько 5,5 млрд доларів. В червні 2020 року Україна отримала перший транш в розмірі 2,1 млрд доларів, який направили на подолання наслідків пандемії коронавірусу, а також забезпечення макрофінансової стабільності. У лютому 2021 року місія МВФ з перегляду завершилась без подальших виплат, оскільки відсутній прогрес у проведенні реформ та були деякі невдачі. Для подальшої співпраці МВФ очікує позитивних кроків на шляху боротьби з корупцією, забезпечення незалежності Національного банку та тарифів на енергоносії.

Протягом 1-го півріччя міжнародні рейтингові агентства (Fitch Ratings та Standart&Poor's) підтвердили довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні "B" зі стабільним прогнозом. На думку Fitch Ratings, рейтинг дефолту емітента України "B" відображає її послужний список багатосторонньої підтримки і надійну основу макроекономічної політики, яка підтримує відносно високий ступінь стійкості до шоку, викликаного коронавірусом. "Стабільний" прогноз відображає очікування поступової бюджетної консолідації і продовження макроекономічної політики, яка допомогла зберегти загальну стабільність в зовнішніх фінансах під час торішнього шоку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, а саме загострення глобальної економічної кризи та пандемії, волатильність обмінного курсу національної валюти з подальшою її девальвацією, можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

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

Згідно із даними інфляційного звіту НБУ за квітень 2021 року, було переглянуто прогноз інфляції з 7% до 8% у 2021 році, але очікується її повернення до цілі 5% + 100 базисних пунктів у першому півріччі 2022 року та подальша стабілізація на цьому рівні. Оскільки прогнозована інфляція перебуває вище цільового рівня, то для її зниження облікова ставка підвищується для приведення інфляції до цілі 5%.

Починаючи з 2020 року у світі вирує коронавірусна пандемія, яка вплинула і на банківську систему. COVID-19 продовжує справляти значний вплив на економічну стабільність і у 2021 році, призводячи до національних локдаунів через нові хвилі пандемії та нові штами, які перешкоджають роботі багатьох компаній, таким чином, негативно впливаючи на різні сектори економіки в Україні та світі.

Пріоритетні завдання Банку полягають у забезпеченні безперебійної роботи, захисті працівників та клієнтів в рамках управління ризиками, спрямованого на захист Банку від усіх видів ризиків, а також на найбільш ефективно розміщення ресурсів і точне планування потреб у них. Банк постійно вдосконалює методики управління ризиками, а саме: кредитним ризиком, ринковим, ліквідності, операційним, та іншими ризиками, на які наражається Банк.

Банк на щоквартальній основі здійснює стрес тестування фінансових та операційних ризиків з метою оцінки потенційних збитків в кризових ситуаціях, визначення достатності капіталу та розробки системи реагування. Департамент управління ризиками звітує щодо результатів стрес-тестування на засіданнях Правління та Наглядової Ради Банку. Проведення стрес-тестування визначено відповідними документами Банку, а саме: політиками та процедурами.

Основні та значні типи ризику, що властиві бізнесу Банку - це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги, операційний ризик, і комплаєнс-ризик. Політика Банку в області управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати прийнятні ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні та інформаційні системи.

Кредитний ризик - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик міститься у всіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності підрядника, емітента або позичальника. Це відбувається кожного разу, коли Банк сплачує кошти, бере на себе зобов'язання щодо їх подання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних або умовних угод, незалежно від того, чи є операція балансовою, чи позабалансовою.

Ризик ліквідності - ризик неможливості виконання Банком своїх платіжних зобов'язань через нездатність отримати кошти на ринку (ризик ліквідності фінансування) або ліквідувати свої активи (ризик ліквідності ринку).

Ринковий ризик може бути визначений як ризик втрат за балансовими й позабалансовими позиціями, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових цін. З точки зору регулювання, ринковий ризик виникає з усіх позицій, включених до торгової книги банків, а також з позицій товарного та валютного ризику в усьому балансі.

Процентний ризик банківської книги стосується поточного або передбачуваного ризику для капіталу й доходів Банку, що виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок, які впливають на позицію банківської книги. При зміні процентних ставок змінюються поточна вартість і терміни майбутніх грошових потоків. Це, у свою чергу, змінює базову вартість активів, зобов'язань та позабалансових статей Банку, а отже, і його економічну цінність. Зміни процентних ставок також впливають на доходи Банку, змінюючи чутливі до процентних ставок доходи й витрати, що впливає на чистий процентний дохід (НИІ).

Операційний ризик визначається як ризик втрат, що виникає внаслідок неспроможності виконання процедур, неправильних дій персоналу або внутрішніх систем або від зовнішніх подій. Операційний ризик також включає правовий ризик, ризик ІКТ, але не стратегічний і репутаційний.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Банк також визнає інші види ризику, які присутні в діяльності Банку, але не є суттєвими і основними: стратегічний ризик, ризик репутації.

Стратегічний ризик - це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі.

Ризик репутації - це існуючий або потенційний ризик для доходів і власного капіталу, на який наражається Банк внаслідок несприятливого сприйняття ідентичності фінансової установи клієнтами, підрядниками, акціонерами (зацікавленими особами) або контролюючими органами.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво АТ "ПРАВЕКС БАНК" на основі усієї наявної інформації, знань, суджень стверджує, що проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог законів України, нормативних вимог Національного банку України, НКЦПФР, вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки АТ "ПРАВЕКС БАНК". Проміжний звіт керівництва АТ "ПРАВЕКС БАНК" включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006.