

# Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 82

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Стефано Бурані

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 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>

29.10.2021

(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 облігації 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.

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

709

**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

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

Бурані Стефано призначений на посаду Голови Правління Банку відповідно до рішення Наглядової Ради Банку ( протокол № 8\_21.8 від 31.05.2021) з 11.06.2021 року на підставі відповідного дозволу на працевлаштування.

17.08.2021 р. Правління Національного банку України прийняло рішення погодити Бурані Стефано на посаду Голови Правління Банку. Відповідно до наказу з особового складу № 587-к

від 18.08.2021 року, пан Бурані Стефано заступив на посаду Голови Правління з 26.08.2021 р.

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

Інші посади, які обіймав пан Бурані Стефано протягом останніх п'яти років:

З жовтня 2015 року по червень 2021 - Генеральний директор та виконавчий директор Празького відділення ВУБ Банку (VUB BANKA, Prague Branch), Чеська Республіка.

З жовтня 2015 року по червень 2021 - член Ради Директорів Італійсько-Чеської Торгової Палати (м. Прага, Чеська Республіка).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.

1. Посада

Керівник головного управління роздрібного бізнесу, Заступник 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 25.08.2021 року до (дати погодження Національним банком України пана Стефано Бурані в якості Голови Правління Банку та видання відповідного наказу з особового складу), на Бабаєва Семена Завлуєвича керівника головного управління роздрібного бізнесу, Заступника Голови Правління Банку, було тимчасово покладено виконання обов'язків Голови Правління Банку.

З 26.08.2021 Бабаєв Семен Завлуєвич повернувся до виконання обов'язків за посадою 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  
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  
Працював 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 по 30.07.2021 року працював на посаді Радника Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК", член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". 30.07.2021 року звільнений з займаної посади за угодою сторін.

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 Марко Кожеля було призначено на посаду керівника головного управління ризик-менеджменту.

19.04.2019 року переведений на посаду керівника головного кредитного управління.



Наглядова Рада АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийняла рішення (протокол № 11\_21) звільнити пана Марко Кожеля з посади керівника Головного кредитного управління, члена Правління Банку, за угодою сторін 31 серпня 2021 року (що є його останнім робочим днем) відповідно до п. 1 статті 36 КЗпП України, у зв'язку із призначенням на іншу посаду у групі Інтеза Санпаоло.

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

Лупо Франческо

3. Рік народження

1964

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

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

Крамарова (Баша) Світлана Миколаївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

18

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

Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих  
злочинним шляхом, відповідальна особа за фінансовий моніторинг

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 фінансування 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.

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

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

Ецію 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", незалежни

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)

43

#### 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)	X	0	X	X

випуском):				
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	4910	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	6719832	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	6724743	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, 911141%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
01.07.2021	Дмитрієва Анастасія Олександрівна	0954032222, Anastasiia.Dmytriieva@pravex.ua
<b>Опис</b>	<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 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 411 932	1 005 572
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	186 031	282 849
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	3 704 296	3 098 315
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	2 572 266	2 794 875
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	15 416	32 872
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	29	542
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	45 561	46 372
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	334 800	371 211
Інші фінансові активи	1130	22 992	12 918
Інші активи	1140	20 044	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	8 313 367	7 665 343
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	300 214
Кошти клієнтів	2010	6 535 615	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	4 910	5 247
Резерви за зобов'язаннями	2070	16 929	17 874
Інші фінансові зобов'язання	2080	96 717	139 590
Інші зобов'язання	2090	70 571	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	6 724 743	5 945 645
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	3010	4 600 754	4 600 754
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	1 332	1 332
Резерви переоцінки	3050	209 733	210 916
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-4 271 921	-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	1 588 624	1 719 698
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	8 313 367	7 665 343

Примітки: Попередній період читати як 31.12.2020.

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

26.10.2021 року

Керівник

Стефано Бурані

Волошина М. І., (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Остахова Лілія Вікторівна

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	389 709	341 589
Процентні витрати	1005	-122 764	-117 373
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>266 945</b>	<b>224 216</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	4 835	-1 916
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>271 780</b>	<b>222 300</b>
Комісійні доходи	1040	122 735	108 593
Комісійні витрати	1045	-44 362	-37 584
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	-47 560	-41 155
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	28	72
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	30 441	-413
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	17 016	11 946
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	61	22
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	-2 618
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	-4 696	-4 166
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-215 735	-186 415
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	-47 560	-41 155
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-395	-7 181
Інші операційні доходи	1170	10 613	28 269
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	220 553	198 486
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	-135 421	-125 971
Витрати на податок на прибуток	1510	0	430
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-135 421	-125 541
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	-20 158	-19 155
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	56	102
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	553	367
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	3 954	1 008
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	-216	-181
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	4 347	1 296

Усього сукупного доходу за рік	2999	131 074	124 245
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	-91 445
неконтрольованій частці	3020	0	-85 579
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-135 421	-125 541
неконтрольованій частці	3220	-131 074	-124 245
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,08000	-0,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-0,08000	-0,07000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-0,08000	-0,07000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-0,08000	-0,07000

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 та інших фінансових 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 Усього сукупного збитку за періодж;

Статтю 3020 неконтрольованій частці читати як Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування;

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

26.10.2021 року

Керівник

Стефано Бурані

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

Головний бухгалтер

Остахова Лілія Вікторівна  
(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	-1 183	-129 891	-131 074	0	-131 074
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	-135 421	-135 421	0	-135 421
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-4 830	5 362	532	0	532
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	3 738	0	3 738	0	3 738
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	-1 183	5 530	4 347	0	4 347
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	-91	168	77	0	77
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	-4 830	5 362	532	0	532
продаж	2354	0	0	0	0	3 738	0	3 738	0	3 738
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	-91	168	77	0	77
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 048 726	4 600 754	0	1 322	209 733	-4 271 921	1 588 624	0	1 588 624

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 вересня 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 30.09.2021 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.

Статтю 2370 Дивіденди читати як Операції з акціонерами.

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021

Керівник

Стефано Бурані

(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 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	421 592	385 160
Процентні витрати, що сплачені	1015	-111 328	-112 730
Комісійні доходи, що отримані	1020	122 852	108 387
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-44 362	-37 594
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	30 441	-413
Інші отримані операційні доходи	1100	9 572	22 651
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-215 579	-201 992
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-219 518	-201 992
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>-6 330</b>	<b>-33 609</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	90 759	156 518
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-676 386	-777 353
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-14 663	16 445
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-214	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 260 923	879 726
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	-327 957	-33 120
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>326 132</b>	<b>164 566</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-114 483 032	-115 005 563

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	114 684 172	115 375 001
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	15 764	1 850
Придбання основних засобів	2110	-19 660	-22 143
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-11 340	-27 660
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	2 542	18 963
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>188 446</b>	<b>340 448</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-108 218</b>	<b>166 169</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	514 578	505 014
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>1 005 572</b>	<b>787 608</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>1 411 932</b>	<b>1 458 791</b>

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

Стаття 2020 Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж читати як

Находження від реалізації інвестицій у цінні папери

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

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021 року

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

Керівник

Головний бухгалтер

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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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



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

Примітки: Звіт про рух грошових коштів за не прямим методом не складався.

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2021 року

Керівник

Стефано Бурані

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

Головний бухгалтер

Остахова Лілія Вікторівна  
(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

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

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

Скорочена назва банку АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Місцезнаходження Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2

Країна, у якій зареєстровано банк Україна

Організаційно-правова форма Приватне Акціонерне товариство

Найменування та місцезнаходження Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.)

10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)

Частка керівництва в акціях банку 0%

Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів Інтеза Санпаоло С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі банку

Звітний період 3 1 січня по 30 вересня 2021 року

Валюта звітності та одиниці виміру тис. грн.

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

Банк здійснював свою діяльність в умовах уповільненого відновлення світової економіки та посилення карантинних обмежень в більшості країнах світу, зростання волатильності на міжнародних ринках через зниження ділової активності, зумовленої спалахом коронавірусу, зростання девальвації гривні, стриманої реалізації системно-важливих для банківської системи реформ, загострення конфлікту на Сході України, що безпосередньо вплинули на його фінансові результати станом на 30 вересня 2021 року.

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

" управління ліквідністю;

" підвищення ефективності роботи Банку та покращення фінансових результатів;

" активізація роботи корпоративного та роздрібного бізнесів, як у кредитуванні, так і у залученні коштів клієнтів;

" посилення конкурентних позицій Банку, як в корпоративному так і в роздрібному сегментах, в тому числі за рахунок залучення нових клієнтів та покращення рівня їх обслуговування.

В рамках пріоритетних напрямків були здійснені такі заходи:

" активно кредитував юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;

" проводив кредитування роздрібного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику;

" розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;

" Банк підписав угоду з Європейським Інвестиційним Банком щодо розширення доступу до фінансування для МСП, що зазнали негативного економічного впливу від COVID-19;

" Банк приєднався до державної програми "Доступні кредити 5-7-9%", яка спрямована на спрощення доступу суб'єктів малого та середнього бізнесу до банківського кредитування задля подолання наслідків коронакризи та розвитку підприємств;

" Банк приєднався до програми "Доступна іпотека 7%"

" проводив вдосконалення та оновлення своїх банківських продуктів у відповідність до потреб клієнтів та ринку, в тому числі переведення банківських послуг на on-line обслуговування клієнтів;

" переглянув тарифи на деякі банківські продукти;

" проводив активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів;

" проводив роботу у напрямку реалізації/продажу майна;

" активно працював у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат.

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

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

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

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

глобального відновлення економіки. Це призвело до послаблення більшості валют країн, що розвиваються, щодо долара США у вересні.

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

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

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

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

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

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

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

Протягом 3-го кварталу міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердили довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні "В" та переглянуло прогноз зі стабільного

на позитивний. Fitch Ratings підвищило прогноз в результаті відносної стійкості фінансових показників кредитоспроможності України до шоку, викликаного пандемією коронавірусу, і очікуваного зниження держборгу до ВВП країни до 57% в 2021 році завдяки перевиконанню бюджету і відновленню української економіки.

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

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

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

#### Примітка 3. Основи складання звітності

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

Протягом дев'яти місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятись 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 30.09.2021 та за дев'ять місяців, що закінчилися цією датою.

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

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

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

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

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

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

" поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (визначення бізнесу);

" МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти" ;

" поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (визначення поняття "значний") ;

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

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

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

ГПримітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	314 935320	247
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 470)	(1 497)
3	Кошти в Національному банку України	131 72578	213
4	Кореспондентські рахунки у банках:	966 786608	652
4.1.	України	4 477	3 408
4.2.	інших країн	962 309605	244
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(44)	(43)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 411 932	1 005 572

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

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

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

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.09.2021 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

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

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

статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, та даних статей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 30 вересня 2021 року на суму 5 752 тис.грн. (2020: 13 219 тис.грн.).

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті стадіями знецінення	Кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках за			
1	2	3	4	5	6
		Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього	
1	Перша стадія знецінення:	966 785	313 466	131 725	1 411 976
1.1.	Без затримки платежу	966 785	313 466	131 725	1 411 976
2	Третя стадія знецінення	-	1 469	-	1 469
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 469	-	1 469
3	Резерв під знецінення коштів	(44)	(1 469)	-	(1 513)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	966 741	313 466	131 725	1 411 932

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

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

(у тисячах гривень)

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

3 тис.грн. (2020 рік - 44 тис.грн.). Станом на 30 вересня 2021 року кредити, надані іншим банкам, у сумі 186 031 тис.грн. (станом на 31.12.2020 - 282 864 тис.грн.), що являє собою значну концентрацію.

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

(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів Резерви за кредитами, наданими іншим банкам Усього

1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(15)	(15)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	9	9
3	Залишок станом на кінець періоду	(6)	(6)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 6.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 8.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2, складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 30 вересня 2021 року на суму 5 752 тис.грн. (2020: 13 219 тис.грн).

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Резерви за кредитами, наданими іншим банкам	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(122)	(122)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	109	109
3	Курсові різниці	(2)	(2)
4	Залишок станом на кінець періоду	(15)	(15)

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

(у тисячах гривень)

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані іншим банкам	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	282 864282	864
1.1	Без затримки платежу	282 864282	864
2	Резерв під знецінення коштів (15)	(15)	(15)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	282 849282	849

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 389 568	2 360 871
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	689 721	297 919
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	671 792	485 030
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	243	145
5	Резерв під знецінення кредитів	(47 028)	(45 650)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	3 704 296	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 відрізнятись на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 вересня 2021 року буде на 37 042 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2020 р.: 30 983 тис.грн.).

У зв'язку із поширенням пандемії коронавірусу, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, банк проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 30 вересня 2021 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 10 374 тис. грн.

Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 97 тис. грн. У зв'язку з погіршенням економічної ситуації в цілому, що викликана запровадженням обмежувальних заходів щодо поширення коронавірусу, банком були переглянуті очікувані грошові потоки та змінено показники визначення дефолту за всіма кредитами, що входять до портфеля банку. Дані витрати на формування

резервів визначені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

#### Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфеля надаються обмеженому числу боржників. Станом на 30 вересня 2021 і кінець 2020 років фінансування, надане 2 і 1 клієнтам, становить 12% і 9% відповідно (372 633 тис. грн. та 300 371 тис. грн. відповідно).

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Кредити 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	8	9	10	11	12
1	Залишок за станом на початок періоду (45 650)				(28 663)	(9 494)	(7 492)				(1)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 1 (921)					6 060	(460)	(6		522)	
3 544)	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах - - (1 544)										(1
4	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено (337)									(200)	(137) -
5	Курсові різниці			1 113	311	-	-	1 424			
6 028)	Залишок станом на кінець періоду				(21 490)	(11 387)	(14 151)				(47

Сума залишків по статті 2 Таблиці 6.2, статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 8.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статей 2 Таблиць 6.2, 7.2, 8.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 30 вересня 2021 року на суму 5 752 тис.грн. (2020: 13 219 тис. грн.).

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	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	Залишок за станом на початок періоду (17 256)				(8 006)	(6 212)	(3 038)	-
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду (22 623)			(18 720)		534	(4 436)	(1)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву				-	1 001	-	1 001
4	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах (3 756)	-	-	(3 756)			-	(3)
5	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено (253)					-	(239)	(14)
6	Курсові різниці			(1 937)	(822)	(4)	(2 763)	
7	Залишок станом на кінець періоду (650)			(28 663)	(9 494)	(7 492)	(1)	(45)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2021 року

(у тисячах гривень)

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

Усього

1	2	3	4	5	6	7			
1	Незабезпечені кредити				446 273	152	614 870	243	1 061 538
2	Кредити, що забезпечені:				1 015 642	689 569	22 071	-	1 727 282
2.1	грошовими коштами			12 755	-	5 196	-	17 951	
2.2	нерухомим майном			1 002 887	689 569	16 875	-	1 709 331	
2.2.1	іпотека житлового призначення				204 136	687 962	8 923	-	901
021									
2.2.2	нежитлова іпотека			798 751	-	7 952	-	806 703	
2.2.3	земля	-	1 607		-	-	1 607		
3	Іншими активами			927 653	-	34 851	-	962 504	
3.1	обладнання		262 870		-	-	-	262 870	
3.2	товари в обороті		412 289		-	-	-	412 289	
3.3	транспорт		252 494		-	34 851	-	287 345	
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів				2 389 568	689	721		
			671 792	243	3 751 324				

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 30.09.2021 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті							Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити	фізичних осіб
	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби									
Усього	2	3	4	5	6	7				
1	Перша стадія знецінення:				2 389 568	681 919	663 863	243	3 735 593	
1.1	Без затримки платежу				2 389 568	679 100	659 820	243	3 728 731	
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів				-	2 819	4 043	-	6 862	
2	Друга стадія знецінення:				-	320	2 858	-	3 178	
2.1	Без затримки платежу				-	320	546	-	866	
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів				-	-	765	-	765	
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів				-	-	1 547	-	1 547	
3	Третя стадія знецінення:				-	7 482	5 071	-	12 553	
3.1	Без затримки платежу				-	365	375	-	740	
3.2	Із затримкою платежу до 30 днів				-	83	189	-	272	
3.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів				-	-	174	-	174	
3.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів				-	-	421	-	421	
3.5	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів				-	173	1 682	-	1 855	
3.6	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів				-	-	713	-	713	
3.7	Із затримкою платежу більше ніж 270 день				-	6 861	1 517	-	8 378	

4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів 243 3 751 324	2 389 568	689 721	671	792
5 028)	Резерв під знецінення за кредитами (21 490)	(11 387)	(14 151)	-	(47
6 296	Усього кредитів за мінусом резервів	2 368 078	678 334	657 641	243 3 704

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2020 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:	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			
5 650)	Резерв під знецінення за кредитами (28 663)	(9 494)	(7 492)	(1)	(45			



6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 332 208	288 425	477 538	144	3 098
---	-------------------------------------	-----------	---------	---------	-----	-------

315

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

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

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду		32 872 19 380
2	Відшкодування балансової вартості від реалізації інвестиційної нерухомості (2 774)		(17 456)
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	15 416	32 872

Дані статті 6 Таблиці 9.1 розкривають статтю "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.

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

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

(у тисячах гривень)

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

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

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

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

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

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

(у тисячах гривень)

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

1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2021 року	(9 812)	(701)	(10 513)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	45	34	79
3	Списання безнадійної заборгованості	-	153	153
4	Курсові різниці по резервам	151	1	152
5	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року	(9 616)	(513)	(10 129)

Стаття 2 Таблиці 10.2 та стаття 2 Таблиці 11.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 10.2 та таблиці 11.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом дев'яти місяців 2021 року, що складає 2 тис.грн.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(у тисячах гривень)

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 заборгова-ність за операціями з банками Інші Усього

1	2	3	4	5	6	7			
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(9 590)	(506)	(932)	(118)	(11 146)			
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (125)				63	(188)	-	-	
3	Списання безнадійної заборгованості -	-	932	118	1 050				
4	Курсові різниці по резервам	(285)	(7)	-	-	(292)			
5	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	(9 812)		(701)	-	-			(10 513)

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

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Ря-док Найменування статті Дебіторська заборгова-ність за операціями з клієнтами банку Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи Дебіторсь-ка заборгова-ність за операціями з платіжни-ми картками Активи за валютними своп-контрак-тами Інші активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Перша стадія знецінення:	2 502	1 916	17 532		1 008	59	23 017	
1.1	Без затримки платежу	2 450	1 878	17 532		1 008	59	22 927	
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів		19	14	-	-	-	33	
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів			33	16	-	-	-	49
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів			-	8	-	-	-	8
2	Третя стадія знецінення:	9 605	499	-	-	-	10 104		
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів		-	4	-	-	-	4	
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів			-	1	-	-	-	1
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів			-	1	-	-	-	1
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів			-	24	-	-	-	24
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів			8	18	-	-	-	26

2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 597 451	-	-	-	10 048
3	Всього інших фінансових активів	12 107	2 415	17 532	1 008	59 33
121						
4	Резерв під знецінення інших активів (9 616)	(513)	-	-	-	(10 129)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	59 22 992	2 491	1 902	17 532	1 008

Таблиця 10.5. 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

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 11. Інші нефінансові активи

Таблиця 11.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)

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

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів на 30.09.2021 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
	Банківські метали	Усього	
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2021 року	- (203) (516)	(719)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(4 877)	103 - (4 774)
3	Списання безнадійної заборгованості	- 98 - 98	
4	Курсові різниці по резервам	- - 76 76	
5	Залишок за станом на 30 вересня 2021 року	(4 877) (2) (440)	(5 319)

Стаття 2 Таблиці 10.2 та стаття 2 Таблиці 11.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших фінансових та інших нефінансових активів" Звіту про прибутки і збитки та інший

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

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2020 рік

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів				Передоплата за послуги	
	Банківські метали	Усього					
1	2	3	4	5	6		
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(538)	(423)	(336)	(1 297)		
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 11.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 30.09.2021 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів				Передоплата за послуги	
	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		Інші активи		Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	809	15 607	1 258	199	2 613	20 486
1.1	Без затримки платежу	809	15 597	1 258	199	2 613	20 476
1.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	10	-	-	-	10
2	Третя стадія знецінення:	4 877	-	-	-	4 877	
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	945	-	-	-	-	945
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	757	-	-	-	-	757
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	2 788	-	-	-	-	2 788
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	387	-	-	-	-	387
3	Всього інших активів	5 686	15 607	1 258	199	2 613	25 363
4	Резерв під знецінення інших активів	(4 877)	(2)	(440)	-	-	(5 319)

5	Усього інших активів за мінусом резервів	809	15 605	818	199	2 613	20
---	--	-----	--------	-----	-----	-------	----

044

Таблиця 11.5. 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	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
-------	---------------------	------------------------	-------------------	--	-------------	--------

1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	14 236	3 097	193	2 807	20 333
1.1	Без затримки платежу	14 234	3 097	193	2 807	20 331
1.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	2	-	-	-	2
2	Третя стадія знецінення:	203	-	-	-	203
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	11	-	-	-	11
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	14	-	-	-	14
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	4	-	-	-	4
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	3	-	-	-	3
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	171	-	-	-	171
3	Всього інших активів	14 439	3 097	193	2 807	20 536
4	Резерв під знецінення інших активів	(203)	(516)	-	-	(719)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	14 236	2 581	193	2 807	19 817

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
-------	---------------------	------------	------------

1	2	3	4
---	---	---	---

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

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

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

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	8	0,01%	10	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	14 330	0,22%	13 686	0,25%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	248 590	4,58%	310 172	4,75%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	11,62% 692 098	12,75%	759	225
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	34 909	0,53%	19 908	0,37%
6	Фізичні особи	2 401 937	36,75%	2 295 022	42,28%
7	Переробна промисловість	878 620	13,44%	675 982	12,45%
8	Фінансова і страхова діяльність	1 314 609	20,11%	850 295	15,67%



9	Будівництво	148 909	2,28%	133 468	2,46%		
10	Інформація та телекомунікація			454 987	6,96%	199 754	3,68%
11	Інші	217 909	3,33%	299 113	5,50%		
12	Усього коштів клієнтів			6 535 615	100,00%	5 427 926	100,00%

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

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

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

(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		(1 020)	626	(394)
3	Курсові різниці по резервам	(551) - (551)			
4	Залишок на 30 вересня 2021 року	14 373	2 556	16 929	

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

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

- за трудовими договорами в сумі 1 891 тис. грн.;
- за податковими зобов'язаннями 665 тис. грн.

За результатами 2017 року у 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 жовтня 2021 року у фінансовій звітності не створювалися.

Таблиця 13.2. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Потенційні зобов'язання	щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5	
1	Залишок за станом на початок періоду	3 335	8 175	11 510	
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	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 13.2 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

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

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

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

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання на 30.09.2021 року  
(у тисячах гривень)

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

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

Таблиця 14.2. Орендні зобов'язання за строками погашення на 30.09.2021 року  
(у тисячах гривень)

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

Таблиця 14.3. Орендні зобов'язання за строками погашення за 2020 рік  
(у тисячах гривень)

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

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

Примітка 15. Інші нефінансові зобов'язання  
(у тисячах гривень)

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

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

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

Примітка 16. Статутний капітал

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)					Прості акції	Емісійні	різниці
	Привілейовані акції	Усього							
1	2	3	4	5	6	7			
1	Залишок на 1 січня 2020 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480			
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-			
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 1 січня 2021 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480			1 047 856
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-			
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480			

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

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

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

" брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від

діяльності Банку в розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;

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

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

17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050, номер за порядком додаткової статті - 0.  
Примітка 17. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 17.1. Резерви переоцінки цінних паперів  
(у тисячах гривень)

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

Таблиця 17.2. Рух резервів переоцінки основних засобів  
(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	213 575	206 809
2	Переоцінка основних засобів	(5 362)	12 857
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	19 941
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(5 362)	(7 084)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	532	(6 091)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	208 745	213 575

Таблиця 17.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами  
(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	94	72
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами		(112)
			27
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	56	276

2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	-	(37)
2.3	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(168)	(212)
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	21	(5)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	3	94

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

Примітка 18. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення  
(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2021 року			31 грудня 2020 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 411 932	-	1 411 932	1 005 572	-	1 005 572
	-		1 005 572					
2	Кредити та заборгованість банків	7	186 031	-	186 031	282 849	-	282 849
	-		282 849					
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 957 509	1 746 787	3 704 296	1 836	-	1 836
421			1 261 894	3 098 315				
4	Інвестиції в цінні папери		2 572 266	-	2 572 266	2 794 875	-	2 794 875
			2 794 875					
5	Інвестиційна нерухомість	9	-	15 416 15 416	-	32 872	32 872	
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		542	-	542	29	-	29
7	Основні засоби та нематеріальні активи		371 211	371 211	-	334 800	334 800	-
8	Активи з права користування		23 964	21 597 45 561	22 823	23 549	46 372	
9	Інші фінансові активи	10	22 992	-	22 992	12 918	-	12 918
10	Інші нефінансові активи	11	20 044	-	20 044	19 817	-	19 817
11	Усього активів		6 194 767	2 118 600	8 313 367	5 975 817	1 689	7 665 343
526			7 665 343					
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
12	Кошти банків		-	-	-	300 214	-	300 214

13 926	Кошти клієнтів	12	6 526 343	9272	6 535 615	5 380 299	47 627 5 427
14	Боргові цінні папери, емітовані банком			1	-	1	1 - 1
15	Відстрочені податкові зобов'язання		4 910	-	4 910	5 247	- 5 247
16	Резерви за зобов'язаннями	13	5 489	11 440	16 929	11 549	6 325 17 874
17	Інші фінансові зобов'язання	14	76 468	20 249	96 717	116 371	23 219 139 590
18	Інші нефінансові зобов'язання	15	70 571	-	70 571	54 793	- 54 793
19 645	Усього зобов'язань		6 683 782	40 961	6 724 743	5 868 474	77 171 5 945

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

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	за III квартал 2021		30.09.2021		за III квартал 2020		30.09.2020	
1	2	3	4	5	6				

Процентні доходи

1	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю	208	269	140	2 141				
2	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю	89 454		234 633	56 735	160 765			
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	18 325	53 267		17 087	86 517			
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	37 201		101 540	33 972	92 166			
5	Усього процентних доходів	145 188		389 709	107 934	341 589			

Процентні витрати

6	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(7 172)		(17 278)	(5 032)	(23 631)		
7	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю		(3 693)		(12 167)	(5 970)	(16 405)		
8	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків, що обліковуються за								

амортизованою собівартістю	-	-	(6)	(24)
9 Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(986)	-	-
10 Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(33 614)	(86 888)	(22 102)	(49 028)
11 Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(4 002)		(1 777)	(5 445)
908)				(1
12 Усього процентних витрат	(46 256)		(122 764)	(36 919)
			(82 082)	
13 Чистий процентний дохід	98 932		266 945	72 908
				151 572

Дані статті 13 Примітки 19 розкривають статтю "Чистий процентний дохід" 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 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.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	за III квартал 2021		30.09.2021		за III квартал 2020		30.09.2020	
1	2	3	4	5	6				
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>									
1	Розрахунково-касові операції			30 709		83 506		26 404	73 366
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів							3 845	10 674
	8 567								2 978
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги					-	-	1	2
4	За послуги страхового агента			514	1 452	416	1 984		
5	Комісія за сплату чеків TaxFree			208	353	156	557		
6	Операції з цінними паперами			135	583	110	312		
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками							7 354	20
278	6 382	18 055							
8	Гарантії надані			2 257	5 866	1 756	5 737		
9	Інші	5	23	3	13				
10	Усього комісійних доходів			45 027		122 735		38 206	108 593

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:**

11	Розрахунково-касові операції			(13 039)		(35 172)		(10 836)	(29 048)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші					(11)	(44)	(12)	(33)
13	Витрати за гарантіями			(129)	(306)	(113)	(670)		
14	Витрати за послуги що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 336)	(8 840)	(2 927)	(7 833)				
15	Усього комісійних витрат	(16 515)		(44 362)		(13 888)		(37 584)	
16	Чистий комісійний дохід	28 512		78 373		24 318		71 009	

Дані статті 10 та статті 15 Примітки 20 розкривають статті "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати" 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 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 21. Інші операційні доходи  
(у тисячах гривень)

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

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

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

Примітка 22. Інші адміністративні та операційні витрати  
(у тисячах гривень)

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



13	Інші	106	806	47	564				
14	Усього інших адміністративних та операційних витрат					77 426	220 553	69 195	198 486

Дані статті 14 Примітки 22 розкривають статтю "Інші адміністративні та операційні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4320, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 23. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію (у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	30.09.2020	31.12.2020
1	2	3	4	4
1	Збиток що належить власникам простих акцій банку		(135 421)	(125 541)
803)				(182 803)
2	Прибуток що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157	157
3	Збиток за період	(135 421)	(125 541)	(182 803)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686 586
586				
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,08)	(0,07)	(0,11)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0,10	0,10

24. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2370, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 24. Дивіденди (у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2021	31.12.2020
	за простими акціями	за привілей-ованими акціями	за простими акціями
	за привілей-ованими акціями		
1	2	3	4
	5	6	
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	157
	157		-
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)
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".

**25.** Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1015, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування  
(у тисячах гривень)

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

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	За станом на 30.09.2021	За станом на 31.12.2020
1	2	3	4
1	Гривня	849 170 860 297	
2	Євро	2 359 293	1 537 191
3	Усього	3 208 463	2 397 488

**26.** Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 26. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

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

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

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ (у тисячах гривень)

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

27. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами, не відрізняються від загальноприйнятих.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом дев'яти місяців, що завершилися 30.09.2021 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2021 року (у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар	США
		Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення
		В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти до запитання	3 356	-	-	-	-	-	-	-	-	-	740 987-	
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	186 036	-	0.16%	від 2	2
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-
5	Інші фінансові активи	1 028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	-	-	-	169	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	3 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 327	-
9	Провідний управлінський персонал 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 до запитання	1 766	0 - 8%	0 - 0.01%	0	-	-	-	до запитання - до 365 днів	1 645 0	-	0.01%	-
12	Інші фінансові зобов'язання	3 271	-	-	-	-	-	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	1 697	-	-	-	-	-	-	до запитання - до 275 днів	-	-	-	-
14	Інші пов'язані особи Грошові кошти та їх еквіваленти	7 237	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші нефінансові зобов'язання до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	535	-	до запитання

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

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2021 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату (у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	67	20 026	-
2	Процентні витрати	-	(3)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів коштів в інших банках	(7)	(1)	-



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
	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	-	-	-	-	-	до запитання
	-	-	-	-	111	-	до запитання

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

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

Таблиця 27.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2020 року (у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний	управлінський персонал
		1	2	3	4	5
1	Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам	(10 879 603)	(9)			
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	10 964 597	-			

Таблиця 27.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2020 року (у тисячах гривень)

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

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень

Рядок Найменування статті витрати за дев'ять місяців 2021 року нараховане зобов'язання станом на 30.09.2021 року витрати за дев'ять місяців 2020 року нараховане зобов'язання станом на 31.12.2020 року

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам 20 004 2 769 16 880 6 439  
Акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" є італійська Група Інтеза Санпаоло.

28. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5400, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 28. Події після дати балансу

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

29. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5400, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 29. Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

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

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

" статутний капітал - 1 048 726 тис. грн.

" емісійні різниці - 4 600 754 тис. грн.

" непокритий збиток - 4 271 921 тис. грн.

" резерви переоцінки - 209 733 тис. грн.

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

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

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

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

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

Грошові внески до статутного капіталу в розмірі 979 090 тисяч гривень здійснювались під час емісій 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 вересня 2021 року Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

## **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 уповільненого відновлення світової економіки та посилення карантинних обмежень в більшості країнах світу, зростання волатильності на міжнародних ринках через зниження ділової активності, зумовленої спалахом коронавірусу, зростання девальвації гривні, стриманої реалізації системно-важливих для банківської системи реформ, загострення конфлікту на Сході України, що безпосередньо вплинули на його фінансові результати станом на 30 вересня 2021 року.

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

- " управління ліквідністю;
- " підвищення ефективності роботи Банку та покращення фінансових результатів;
- " активізація роботи корпоративного та роздрібного бізнесів, як у кредитуванні, так і у залученні коштів клієнтів;



" посилення конкурентних позицій Банку, як в корпоративному так і в роздрібному сегментах, в тому числі за рахунок залучення нових клієнтів та покращення рівня їх обслуговування.

В рамках пріоритетних напрямків були здійснені такі заходи:

" активно кредитував юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;

" проводив кредитування роздрібного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику;

" розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;

" Банк підписав угоду з Європейським Інвестиційним Банком щодо розширення доступу до фінансування для МСП, що зазнали негативного економічного впливу від COVID-19;

" Банк приєднався до державної програми "Доступні кредити 5-7-9%", яка спрямована на спрощення доступу суб'єктів малого та середнього бізнесу до банківського кредитування задля подолання наслідків коронакризи та розвитку підприємств;

" Банк приєднався до програми "Доступна іпотека 7%"

" проводив вдосконалення та оновлення своїх банківських продуктів у відповідність до потреб клієнтів та ринку, в тому числі переведення банківських послуг на on-line обслуговування клієнтів;

" переглянув тарифи на деякі банківські продукти;

" проводив активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів;

" проводив роботу у напрямку реалізації/продажу майна;

" активно працював у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат.

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

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

інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості та сповільненням глобального відновлення економіки. Це призвело до послаблення більшості валют країн, що розвиваються, щодо долара США у вересні.

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

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

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

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

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

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

У 2020 році Міжнародний валютний фонд досяг домовленості з українським Урядом про нову трирічну програму розширеного фінансування EFF на 4 млрд спеціальних прав запозичення (SDR) - близько 5,5 млрд доларів. В червні 2020 року Україна отримала перший транш в розмірі

2,1 млрд доларів, який направили на подолання наслідків пандемії коронавірусу, а також забезпечення макрофінансової стабільності. У вересні 2021 року місія МВФ погодила наступний транш у розмірі 700 млн. дол., які повинні допомогти Україні подолати економічний кризу та кризу в охороні здоров'я, викликану пандемією.

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

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

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

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 (НП).

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 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006.