

Титульний аркуш

29.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 39

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Корріас Джанлука

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 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>

29.04.2021

(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 | |
| 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 | X |
| 22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності | |
| 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) | |
| 24. Проміжний звіт керівництва | X |
| 25. Твердження щодо проміжної інформації | X |
| 26. Примітки: | |
| 4. | |

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

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

5.

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

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

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

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

7. Інформація щодо посади корпоративного секретаря не заповнювалась, оскільки посада корпоративного секретаря в Банку відсутня.

8. Інформація про вчинення значних правочинів не заповнена, оскільки значні правочини не вчинялися. Відповідно до абзацу 2 частини 2 статті 70 Розділу XIII Закону України №514-VI "Про акціонерні товариства", якщо Наглядова Рада товариства складається не менш як на одну третину з незалежних директорів, рішення про укладення значних правочинів на суму понад 25%, але менш ніж 50% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, можуть прийматися цією Наглядовою Радою. Відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" № 8_20.10 від 30.07.2020 року: Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100%, та "проти" - 0% Прийняття рішення, якщо рішення приймається Наглядовою Радою і така Наглядова Рада правомочна приймати такі рішення: рішення прийнято. Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: угоди з інвестування у депозитні сертифікати Національного банку України Ринкова вартість майна, що є предметом правочину (ліміт на кожну окрему транзакцію) - 2 850 000 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 5 764 633 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 49,44%.

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

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

11. Інформація стосовно обмеження обігу цінних паперів емітента не заповнена, оскільки відсутня.

12. Інформація про конвертацію цінних паперів не заповнена, оскільки така конвертація не проводилась.

13. Інформація про заміну управителя не заповнена, оскільки така заміна не проводилась.

14. Інформація про керуючого іпотекою - відсутня.

15. Інформація про трансформацію(перетворення) іпотечних активів не заповнена, оскільки

така діяльність не проводилась.

16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом не заповнена, оскільки така діяльність не проводилась.

17. Блок про іпотечне покриття не заповнений, оскільки Банк не здійснював таку діяльність.

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечний активів не заповнена, у зв'язку з відсутністю такої діяльності.

19. Інформація про проміжну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта) відсутня, оскільки Банк не здійснює забезпечення випуску цінних паперів.

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості не заповнений, оскільки емісія не проводилась.

22. Проміжна фінансова звітність емітента складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

23. Висновок аудитора відсутній, оскільки аудит не проводився при формуванні проміжної звітності.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

27.10.2004

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

979089723,98

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

707

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

- Посада
Голова Правління Банку
- Прізвище, ім'я, по батькові
Корріас Джанлука
- Рік народження
1960
- Освіта
Вища
- Стаж роботи (років)
30
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло, м. Москва, Росія, 00799960158, Генеральний директор і Голова Правління.
- Опис
Працює у Банку з 06.12.2018 року, обіймав посаду Першого заступника Голови Правління Банку. Рішенням Наглядової Ради Банку призначений на посаду Голови Правління Банку та приступив до виконання своїх посадових обов'язків після погодження Національним банком України, а саме з 13.12.2019 року.

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кожель Марко

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

16

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

7. Опис

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

19.04.2019 року переведений на посаду керівника головного кредитного управління.

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Капріолі Джузеппе Даріо

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

28

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

7. Опис

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

Працює у Банку з 01.12.2016 року.

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

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

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)

36

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

7. Опис

Працює у Банку з 03.09.2018 року.

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Баша Світлана Миколаївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

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

Керівник головного управління роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління Банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бабасєв Семен Завлуєвич

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

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

7. Опис

Працює у Банку з 13.01.2003 року.

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Походзяєва Олена Євгеніївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займає
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.

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

Голова Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еціо Салваї

3. Рік народження

1952

4. Освіта

Повна вища

5. Стаж роботи (років)

47

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Начальник спеціальної координаційної служби відділу
Спостережної Ради

7. Опис

Дата обрання на посаду - 26.04.2018 та термін, на який обрано, - на строк до річних
Загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може
перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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"

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 обрання на посаду - 26.04.2018 та термін, на який обрано, - на строк до річних
загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може
перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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

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, та термін, на який обрано - на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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 обрання на посаду - 28.07.2018 та термін, на який обрано, - на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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 обрання на посаду - 28.07.2018 та термін, на який обрано, - на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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, починаючи з наступного дня після прийняття рішення про його обрання, та термін, на який обрано, - на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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

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 та термін, на який обрано, - на строк до річних загальних Зборів акціонерів 2021 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення.

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:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	1	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	5659	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5498198	X	X

Усього зобов'язань та забезпечень	X	5503858	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.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 419 207	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	0	282 849
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 655 943	3 098 315
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	2 631 748	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	32 872	32 872
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	192	542
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	46 205	46 372
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	353 458	371 211
Інші фінансові активи	1130	17 415	12 918
Інші активи	1140	16 776	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	7 173 816	7 665 343
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	300 214
Кошти клієнтів	2010	5 313 134	5 427 926
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	1	1
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	5 659	5 247
Резерви за зобов'язаннями	2070	17 724	17 874
Інші фінансові зобов'язання	2080	103 451	139 590
Інші зобов'язання	2090	63 889	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	5 503 858	5 945 645
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	3010	4 600 754	4 600 754

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	1 332	1 332
Резерви переоцінки	3050	214 215	210 916
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	4 086 932	3 966 523
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	1 669 958	1 719 698
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	7 173 816	7 665 343

Примітки: Примітки: Стаття 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

22.04.2021 року

Керівник

Джанлук Корріас

Нечкіна П.С. +38 (050)271-75-10

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 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	118 292	123 827
Процентні витрати	1005	38 558	45 163
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	79 734	78 664
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	3 632	3 155
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	83 366	81 819
Комісійні доходи	1040	38 032	38 748
Комісійні витрати	1045	13 142	12 450
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	16 970	13 015
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	2	28
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	22 831	9 874
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	18 155	4 730
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	1 675
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	18	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	1 623	126
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	73 219	63 154
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	16 970	13 015
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	539	2 887
Інші операційні доходи	1170	3 412	2 658
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	73 533	63 281
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	56 014	28 693
Витрати на податок на прибуток	1510	0	143
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	56 014	28 836
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	6 494	6 276
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	18	68
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	292	143
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	6 669	34 876
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	705	5 582
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	6 274	29 083

Усього сукупного доходу за рік	2999	49 740	57 919
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	49 740	57 919
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	56 014	28 836
неконтрольованій частці	3220	49 740	57 919
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,03000	0,02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,03000	0,02000
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	0,03000	0,02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,03000	0,02000

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) резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових 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 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 період;

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

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

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

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2021 року

Керівник

Джанлук Корріас
(підпис, ініціали, прізвище)

Нечкіна П.С. +38 (050)271-75-10
(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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	56 014	56 014	0	56 014
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	3 299	2 975	6 274	0	6 274
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	2 570	2 842	272	0	272
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	5 963	0	5 963	0	5 963
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	94	133	39	0	39
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 048 726	4 600 754	0	1 322	214 215	4 195 069	1 669 958	0	1 669 958

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 31 березня 2020 року;

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

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

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

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

Статтю 2100 Прибуток збиток за рік читати як Залишок на кінець попереднього періоду читати як Залишок на 01 січня 2020 року;

Статтю 2200 прибуток/(збиток) за рік читати як Усього сукупного доходу;

Стаття 2310 Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований читати як Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат.

Стаття 2320 Розподіл прибутку до резервних та інших фондів читати як Амортизація резерву переоцінки цінних паперів.

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2021

Керівник

Джанлук Корріас

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

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	150 124	124 865
Процентні витрати, що сплачені	1015	36 311	44 007
Комісійні доходи, що отримані	1020	38 044	38 760
Комісійні витрати, що сплачені	1025	13 142	12 460
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	22 831	9 873
Інші отримані операційні доходи	1100	1 905	2 257
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	61 877	55 635
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	71 810	61 439
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	29 764	2 214
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	282 679	86 256
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	416 270	274 274
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	5 248	23 394
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	214	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	58 950	10 847
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	345 044	23 409
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	319 257	178 590
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	40 007 756	41 954 735

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	40 148 309	42 229 371
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	14
Придбання основних засобів	2110	0	13 017
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	345
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	1 385	2 179
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	141 029	263 439
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	141 029	263 439
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	46 651	97 937
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	460 286	84 849
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 005 572	787 608
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 419 207	970 394

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

Стаття 1999 Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності читати як Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності.

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

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

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

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

Стаття 3999 Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності читати як Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності.

Стаття 5200 Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів читати як Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2021 року

Керівник

Джанлук Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Нечкіна П.С. +38 (050)271-75-10

Головний бухгалтер

Остахова Лілія Вікторівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

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

Примітки: Фінансова звітність за непрямим методом у звітному періоді не складалась.

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2021 року

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

Керівник

Головний бухгалтер

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

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2021 року

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

. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	366 461 320	247
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 488)	(1 497)
3	Кошти в Національному банку України		130 956 782 13
4	Кореспондентські рахунки у банках:		923 330 608 652
4.1.	України	3 227	3 408
4.2.	інших країн	920 103 605	244
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(52)	(43)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 419 207	1 005 572

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

Станом на 31 березня 2021 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 752 430 тис. грн. (2020 рік - JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 263 622 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 березня 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 31.03.2021 та за перший квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

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

3	Курсові різниці	(6)	(6)
4	Залишок станом на кінець періоду	(52)	(52)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 7.2 та статті 2 Таблиці 6.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 березня 2021 року на суму 612 тис.грн. (2020: 13 219 тис.грн.).

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

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.03.2021 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення			
	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України		Усього	
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	923 330	364 973	130 956	1 419 259
1.1.	Без затримки платежу	923 330	364 973	130 956	1 419 259
2	Третя стадія знецінення	-	1 488	-	1 488
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 488	-	1 488
3	Резерв під знецінення коштів	(52)	(1 488)	-	(1 540)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	923 278	364 973	130 956	1 419 207

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)

1 Кредити, що надані юридичним особам : 31.03.2021 - 1 770 687 ; 31.12.2020 - 2 360 871. 2 Іпотечні кредити фізичних осіб : 31.03.2021 - 370 302 ; 31.12.2020 - 297 919 . 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби: 31.03.2021 - 558 467; 31.12.2020 - 485 030. 4 Інші кредити, що надані фізичним особам: 31.03.2021 - 122; 31.12.2020 - 145. 5 Резерв під знецінення кредитів: 31.03.2021 - (43 635); 31.12.2020 - (45 650). 6 Усього кредитів за мінусом резервів: 31.03.2021 - 2 655 943 ; 31.12.2020 - 3 098 315.

Дані статті 6 Таблиці 7.1 розкривають статтю "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 березня 2021 року буде на 26 559 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 31 березня 2021 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 14 209 тис. грн.

Сума додатково сформованого резерву за такими переглянутими контрактами склала 276 тис. грн. У зв'язку із погіршенням економічної ситуації в цілому, що викликана запровадженням обмежувальних заходів щодо поширення коронавірусу, банком були переглянуті очікувані грошові потоки та змінено показники визначення дефолту за всіма кредитами, що входять до портфелю банку. Дані витрати на формування резервів визначені за статтею "Чисте (збільшення)/ зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Дані статті 6 Таблиці 7.1 розкривають інформацію щодо кредитів та заборгованості клієнтів, що визнані за амортизованою вартістю. Кредити, що оцінюються через прибуток або збиток, відсутні.

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 31 березня 2021 і кінець 2020 років фінансування, надане 2 і 1 клієнтам, становить 9% і 9% відповідно (260 554 тис. грн. та 300 371 тис. грн. відповідно).

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 31.03.2021 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів

1 Залишок за станом на початок періоду:

Кредити юридичним особам - (28 663);

Іпотечні кредити фізичних осіб - (9 494);

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - (7 492);

Інші кредити фізичним особам - (1);

Усього - (45 650).

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду:

Кредити юридичним особам - 3 014 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 1 631 ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - (1 629);

Інші кредити фізичним особам - 1;

Усього - 3 017.

3 Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах:

Кредити юридичним особам - ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - (1 543);

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - ;

Інші кредити фізичним особам - ;

Усього - (1 543).

4 Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено:

Кредити юридичним особам - ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - (57);

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - (41);

Інші кредити фізичним особам - ;

Усього - (98).

5 Курсові різниці:

Кредити юридичним особам - 558;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 81;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - ;

Інші кредити фізичним особам - ;

Усього - 639.

6 Залишок станом на кінець періоду:

Кредити юридичним особам - (25 091);

Іпотечні кредити фізичних осіб - (9 382);

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - (9 162);

Інші кредити фізичним особам - ;

Усього - (43 635).

Сума залишків по статті 2 Таблиці 6.2 та статті 2 Таблиці 7.2 розкриває статтю "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею "Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та даних статтей 2 Таблиць 6.2, 7.2, складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної станом на 31 березня 2021 року на суму 612 тис.грн. (2020: 13 219 тис. грн.).

Таблиця 7.3. 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

1 Залишок за станом на початок періоду:

Кредити юридичним особам - (8 006);

Іпотечні кредити фізичних осіб - (6 212);

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - (3 038);

Інші кредити фізичним особам - ;

Усього - (17 256).

2 Зменшення резерву під знецінення протягом періоду:

Кредити юридичним особам - (18 720) ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 534;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - (4 436);

Інші кредити фізичним особам - (1) ;

Усього - (22 623).

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву:

Кредити юридичним особам - ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 1 001;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби -);

Інші кредити фізичним особам - ;

Усього - 1 001.

4 Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах:

Кредити юридичним особам - ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - (3 756)

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - ;

Інші кредити фізичним особам - ;

Усього - (3 756).

5 Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено:

Кредити юридичним особам - ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - (239)

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - (14);

Інші кредити фізичним особам - ;

Усього - (253).

6 Курсові різниці:

Кредити юридичним особам - (1 937);

Іпотечні кредити фізичних осіб - (822)

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - (4);

Інші кредити фізичним особам - ;

Усього - (2 763).

7 Залишок станом на кінець періоду:

Кредити юридичним особам - (28 663);

Іпотечні кредити фізичних осіб - (9 494);

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - (7 492);

Інші кредити фізичним особам - (1);

Усього - (45 650).

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2021		31.12.2020	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	268 678	(9.95%)	334 718	(10,65%)
2	Торгівля, ремонт автомобілів,				

побутових виробів та предметів

особистого вжитку (29,46%)	690 574	(25.58%)	926	207
3 Сільське господарство,				
мисливство, лісове господарство (8,67%)	323 391	(11.98%)	272	602
4 Переробна промисловість (19,97%)	356 797	(13.22%)	627	839
5 Фізичні особи (24,91%)	928 892	(34.41%)	783	093
6 Інші (6,34 %)	131 246	(4.86%)	199	504
7 Усього кредитів та				
заборгованості клієнтів без резервів (100,00 %)	2 699 578	(100.00%)	3 143	963

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.03.2021 року

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті

1 Незабезпечені кредити :

Кредити, надані юридичним особам - 366 502 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 150;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 499 696;

Інші кредити, що надані фізичним особам - 122;

Усього - 866 470.

2 Кредити, що забезпечені:

Кредити, надані юридичним особам - 913 345 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 370 152 ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 24 167;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 1 307 664.

2.1 грошовими коштами:

Кредити, надані юридичним особам - 1 303 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 8 043 ;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 9 346.

2.2 нерухомим майном

Кредити, надані юридичним особам - 912 042 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 370 152 ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 16 124 ;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 1 298 318.

2.2.1 іпотека житлового призначення

Кредити, надані юридичним особам - 168 557 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 367 466 ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 5 393 ;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 541 416 .

2.2.2 нежитлова іпотека

Кредити, надані юридичним особам - 743 485 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 10 731;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 754 216 .

2.2.3 земля

Кредити, надані юридичним особам - ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 2 686 ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - ;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 2 686 .

3 Іншими активами

Кредити, надані юридичним особам - 490 840 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 34 604;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 525 444 .

3.1 обладнання

Кредити, надані юридичним особам - 215 972 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - ;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 215 972.

3.2 товари в обороті

Кредити, надані юридичним особам - 59 761;

Іпотечні кредити фізичних осіб - ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - ;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 59 761

3.3 транспорт

Кредити, надані юридичним особам - 215 107;

Іпотечні кредити фізичних осіб - ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 34 604 ;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 249 711.

4 Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів:

Кредити, надані юридичним особам - 1 770 687 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 370 302 ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 558 467 ;

Інші кредити, що надані фізичним особам - 122 ;

Усього - 2 699 578.

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

Рядок

1 Незабезпечені кредити:

Кредити, надані юридичним особам - 769 426;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 148;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 421 327;

Інші кредити, що надані фізичним особам - 145;

Усього - 1 191 046.

2 Кредити, що забезпечені:

Кредити, надані юридичним особам - 967 007;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 297 771;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 28 500;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 1 293 278

2.1 грошовими коштами:

Кредити, надані юридичним особам - 5 124 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 11 859;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 16 983

2.2 нерухомим майном:

Кредити, надані юридичним особам - 961 883 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 297 771 ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 16 641;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 1 276 295 .

2.2.1 іпотека житлового призначення:

Кредити, надані юридичним особам - 115 605 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - 294 961 ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 4 727;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 415 293 .

2.2.2 нежитлова іпотека :

Кредити, надані юридичним особам - 846 278 ;

Іпотечні кредити фізичних осіб - ;

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби - 11 914 ;

Інші кредити, що надані фізичним особам - ;

Усього - 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	485 030	145	3 143 965	2 360 871	297 919

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.03.2021 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити	кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити	фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7		
1	Перша стадія знецінення:	1 770 687	360 279	554 562	122	2 685 650		
1.1.	Без затримки платежу	1 770 687	358 100	546 120	122	2 675 029		
1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	2 179	8 442	-	10 621		
2	Друга стадія знецінення:	-	983	1 171	-	2 154		

2.1.	Без затримки платежу	-	983	619	-	1 602		
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів				-	-	100	- 100
2.3.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів				-	-	452	- 452
3	Третя стадія знецінення:				-		11 774	
3.1.	Без затримки платежу	-	2 226	184	-	2 410		
3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів			270	464	-	734	
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів				535	1 230	-	1 765
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів				-	-	387	- 387
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день				-	6 009	469	- 6 478
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів					1 770 687	370 302	558 467
	122 2 699 578							
5 635)	Резерв під знецінення за кредитами	(25 091)			(9 382)		(9 162)	- (43
6 943	Усього кредитів за мінусом резервів	1 745 596			360 920		549 305	122 2 655

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)

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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

1	Перша стадія знецінення:	2 360 871	287 240	481 241	138	3 129 490
---	--------------------------	-----------	---------	---------	-----	-----------

1.1.	Без затримки платежу	2 360 871	285 607	473 546	138	3 120 162
------	----------------------	-----------	---------	---------	-----	-----------

1.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	1 633	7 695	-	9 328
------	---------------------------------	---	-------	-------	---	-------

2	Друга стадія знецінення:	-	1 008	2 171	7	3 186
---	--------------------------	---	-------	-------	---	-------

2.1.	Без затримки платежу	-	1 008	-	-	1 008
------	----------------------	---	-------	---	---	-------

2.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	-	658	-	658
------	---------------------------------	---	---	-----	---	-----

2.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	783	7	790
------	--	---	---	-----	---	-----

2.4.	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	730	-	730
------	--	---	---	-----	---	-----

3	Третя стадія знецінення:	-	9 671	1 618	-	11 289
---	--------------------------	---	-------	-------	---	--------

3.1.	Без затримки платежу	-	125	49	-	174
------	----------------------	---	-----	----	---	-----

3.2.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	56	-	-	56
3.3.	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	528	-	-	528
3.4.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	477	382	-	859
3.5.	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	1 087	317	-	1 404
3.6.	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	5 494	201	-	5 695
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів 145 3 143 965		2 360 871	297 919	485	030
5 650)	Резерв під знецінення за кредитами (28 663)		(9 494)	(7 492)	(1)	(45
6 315	Усього кредитів за мінусом резервів 2 332 208		288 425	477 538	144	3 098

Станом на 31 березня 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.

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

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

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)

1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду: 31.03.2021- 32 872; 31.12.2020 -19 380.	2	Відшкодування балансової вартості від реалізації інвестиційної нерухомості: 31.03.2021- ; 31.12.2020 - (2 774)
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття		31.03.2021- ; 31.12.2020 - 14 441.
4	Майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя		31.03.2021- ; 31.12.2020 - 850 .
5	Збільшення вартості інвестиційної нерухомості		31.03.2021- ; 31.12.2020 - 975.
6	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду		31.03.2021- 32 872; 31.12.2020 - 32 872.

Дані статті 6 Таблиці 8.1 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 8.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(у тисячах гривень)

1 Дохід від продажу інвестиційної нерухомості: 31.03.2021 - ; 31.03.2020 - 14;
31.12.2020 - 83.

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

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

Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	12 277	12 773
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 320	2 372
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11 369	8 266
4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 828	-
5	Інші активи	27	20
6	Резерв під знецінення	(10 406)	(10 513)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	17 415	12 918

Дані статті 7 Таблиці 9.1 розкривають статтю "Інші фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за перший квартал 2021 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2021 року	(9 812)	(701)	(10 513)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	53	(2)	51
4	Курсові різниці по резервам	56	-	56

5 Залишок за станом на 31 березня 2021 року (9 703) (703) (10 406)

Стаття 2 Таблиці 9.2 та стаття 2 Таблиці 10.2 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 9.2 та таблиці 10.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом першого кварталу 2021 року, що складає 3 тис.грн.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(у тисячах гривень)

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

1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(9 590)	(506)	(932)	(118)	(11 146)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року (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 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.03.2021 та за перший квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

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

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	2 590	1 631	11 369	1 828	27	17 445
1.1	Без затримки платежу	2 509	1 593	11 369	1 828	27	17 326
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів		67	19	-	-	86
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів			14	11	-	25
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів			-	8	-	8

2	Третя стадія знецінення:	9 687 689	-	-	-	10 376	
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	9	-	-	-	9
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	2	-	-	-	2
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	2	-	-	-	2
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	13	50	-	-	-	63
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	5	36	-	-	-	41
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 669	590	-	-	-	10 259
3 821	Всього інших фінансових активів	12 277	2 320	11 369	1 828	27	27
4	Резерв під знецінення інших активів (9 703)		(703)	-	-	-	(10 406)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	27	17 415	2 574	1 617	11 369	1 828

Таблиця 9.5. 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

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

Інші нефінансові активи

Таблиця 10.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Передоплата за послуги	14 639	14 439
2	Банківські метали	1 504	3 097
3	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	188	193
4	Інші активи	2 780	2 807
5	Резерв під інші фінансові активи		(2 335) (719)
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів		16 776 19 817

Дані статті 6 Таблиці 10.1 розкривають статтю "Інші нефінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів на 31.03.2021 року та за перший квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2021 року		(203) (516)	(719)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду		(1 673)	- (1 673)
3	Курсові різниці по резервам	-	57	57

4 Залишок за станом на 31 березня 2021 року (1 876) (459) (2 335)

Стаття 2 Таблиці 9.2 та стаття 2 Таблиці 10.2 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 9.2 та таблиці 10.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом першого кварталу 2021 року, що складає 3 тис.грн.

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів		Дебіторська заборгованість з придбання активів			Передплата за послуги	
	Банківські метали	Усього	Усього	Усього	Усього	Усього	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
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 10.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.03.2021 та за перший квартал, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Рядок	Найменування статті заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Передплата за послуги		Банківські метали		Дебіторська Інші активи	
		Усього	Усього	Усього	Усього	Усього	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	12 763	1 504	188	2 780	17 235	
1.1	Без затримки платежу	12 763	1 504	188	2 780	17 235	
2	Третя стадія знецінення:	1 876	-	-	-	1 876	
2.1	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 756	-	-	-	1 756	
2.2	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	120	-	-	-	120	
3	Всього інших активів	14 639	1 504	188	2 780	19 111	

4	Резерв під знецінення інших активів (1 876)	(459)	-	-	(2 335)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	12 763	1 045	188	2 780 16 776

Таблиця 10.5. 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)	(203)	(516)	-	-	(719)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	14 236	2 581	193	2 807	19 817

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

Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 31.03.2021 31.12.2020

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

1	Державні та громадські організації:	11 976	12 211
1.1	Поточні рахунки	11 845	12 211
1.2	Строкові кошти	131 -	
2	Інші юридичні особи	2 923 113	3 120 693
2.1	Поточні рахунки	2 298 670	2 483 600
2.2	Строкові кошти	624 443	637 093
3	Фізичні особи:	2 378 045	2 295 022
3.1	Поточні рахунки	1 774 758	1 674 700
3.2	Строкові кошти	603 287	620 322
4	Усього коштів клієнтів	5 313 134	5 427 926

Дані статті 4 Примітки 11.1 розкривають статтю "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31.03.2021 і 31.12.2020 років депозити 4 і 4 клієнтів у Банку становили відповідно 581 820 тис.грн. та 609 494 тис.грн., що дорівнювало 10,95% та 11,23% від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	10	0,01%	10	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	51 952	0,98%	13 686	0,25%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	248 590	4,58%	233 064	4,38%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	12,17% 692 098	12,75%	646	695
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	48 439	0,91%	19 908	0,37%
6	Фізичні особи	2 378 045	44,76%	2 295 022	42,28%
7	Переробна промисловість	750 804	14,13%	675 982	12,45%
8	Фінансова і страхова діяльність	750 967	14,13%	850 295	15,67%

9	Будівництво	63 330	1,19%	133 468	2,46%		
10	Інформація та телекомунікація			184 369	3,47%	199 754	3,68%
11	Інші	205 459	3,87%	299 113	5,50%		
12	Усього коштів клієнтів			5 313 134	100,00%	5 427 926	100,00%

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

Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31.03.2021 року та за перший квартал, 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		15 944	1 930 17 874
2	(Зменшення) резерву під знецінення протягом періоду		(539)	- (539)
3	Курсові різниці по резервам	389	-	389
4	Залишок на 31 березня 2021 року		15 794	1 930 17 724

Дані статті 4 Таблиці 12.1 розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 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 1 265 тис. грн.;
- за податковими зобов'язаннями 665 тис. грн.

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

Таблиця 12.2. 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 12.2 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.

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

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання на 31.03.2021 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	-	4 357
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	16 579	58 713
3 527	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	10 242	11
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	5 544	9
5	Забезпечення (резерв) під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	12 663	13 719
6	Орендні зобов'язання	50 160	50 136
7	Інша заборгованість	2 967	2 185
8	Усього інші фінансові зобов'язання	103 451	139 590

Дані статті 8 Таблиці 13.1 розкривають статтю "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 13.2. Орендні зобов'язання за строками погашення на 31.03.2021 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	20 327	50 160
1.1	Будівлі і споруди	29 833	20 327	50 160

Таблиця 13.3. 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

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

Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 31.03.2021 31.12.2020

1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11 831	10 321
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	19 612	7 426
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	977	697
4	Доходи майбутніх періодів	8 425	8 932
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	9 627	14 849
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	803	40
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	7 157	6 588
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	49	84
9	Розрахунки з платіжними системами і УПЦ	5 405	5 833

10 Інша заборгованість 3 23

11 Усього інші нефінансові зобов'язання 63 889 54 793

Дані статті 11 Примітки 14 розкривають статтю "Інші нефінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

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

Статутний капітал

(у тисячах гривень)

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

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

Станом на 31 березня 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 регуляторними вимогами.

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

Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 16.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	(2 753)	3 867
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході : 6 668 (7 469)		
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7 967	53 430
2.2	зменшення корисності	(1 299)	(60 899)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву інвестицій в цінні папери	(705)	849
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	3 210	(2 753)

Таблиця 16.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	213 575	206 809
2	Переоцінка основних засобів (2 842) 12 857		
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	19 941
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(2 842)	(7 084)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	272	(6 091)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	211 005	213 575

Таблиця 16.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	94	72

2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(115)
	27	
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	18 276
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	(133) (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	- 94

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1999, номер за порядком додаткової статті - 0.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2021 року			31 грудня 2020 року		
			менше ніж 12 місяців		більше ніж 12 місяців	усього		менше ніж 12 місяців
			більше ніж 12 місяців		усього			більше ніж 12 місяців
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		6	1 419 207	-	1 419 207	1 005 572	
	-	1 005 572						
2	Кредити та заборгованість банків			-	-	-	282 849	- 282
849								
3	Кредити та заборгованість клієнтів		7	1 374 081	1 281 862	2 655 943	1 836	
421	1 261 894	3 098 315						
4	Інвестиції в цінні папери			2 631 748	-	2 631 748	2 794 875	-
	2 794 875							
5	Інвестиційна нерухомість		8	-	32 872	32 872	-	32 872 32 872

6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток							192	-	192
	542 - 542									
7	Основні засоби та нематеріальні активи			-	353 458			353 458		-
	371 211 371 211									
8	Активи з права користування		25 064	21 141	46 205	22 823	23 549	46 372		
9	Інші фінансові активи	9	17 415	-	17 415	12 918	-	12 918		
10	Інші нефінансові активи	10	16 776	-	16 776	19 817	-	19 817		
11	Усього активів		5 484 483	1 689 333	7 173 816	5 975 817		1 689		
526	7 665 343									

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

12	Кошти банків	-	-	-	300 214	-		300 214		
13	Кошти клієнтів	11	5 271 696	41 438	5 313 134	5 380 299		47 627 5 427		
926										
14	Боргові цінні папери, емітовані банком				1	-	1	1	-	1
15	Відстрочені податкові зобов'язання				5 659	-	5 659	5 247	-	5 247
16	Резерви за зобов'язаннями	12	11 663	6 061	17 724	11 549	6 325	17 874		
17	Інші фінансові зобов'язання	13	83 041	20 410	103 451		116 371	23 219	139	
590										
18	Інші нефінансові зобов'язання	14	63 889	-	63 889	54 793	-	54 793		
19	Усього зобов'язань		5 435 949	67 909	5 503 858	5 868 474		77 171 5 945		
645										

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

Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 31.03.2021 31.03.2020

1 2 3 4

Процентні доходи

1 Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю
35 1 843

2	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю	71 453	47 297
3	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю	17 956	45 733
4	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за справедливою вартістю	28 848	28 954
5	Усього процентних доходів	118 292	123 827

Процентні витрати:

6	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 045)	(10 881)
7	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 389)	(5 244)
8	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(18)
9	Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(986)	(26 926)
10	Процентні витрати за цінними паперами, що емітовані банком що обліковуються за амортизованою собівартістю	(26 267)	-
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 871)	(2 094)
12	Усього процентних витрат	(38 558)	(45 163)
13	Чистий процентний дохід	79 734	78 664

Дані статті 13 Примітки 18 розкривають статтю "Чистий процентний дохід" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

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

Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 31.03.2021 31.03.2020

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	26 132	25 364
---	------------------------------	--------	--------

2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	3 276	2 775
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	6 198	2
4	За послуги страхового агента	471	1 261
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	79	352
6	Операції з цінними паперами	188	100
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	-	6 566
8	Гарантії надані	1 679	2 321
9	Інші	9	7
10	Усього комісійних доходів	38 032	38 748

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

11	Розрахунково-касові операції	(10 452)	(9 183)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(16)	(11)
13	Витрати за гарантіями	(48)	(443)
14	Витрати за послуги що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(2 626)	(2 813)
15	Усього комісійних витрат	(13 142)	(12 450)
16	Чистий комісійний дохід	24 890	26 298

Дані статті 10 та статті 15 Примітки 19 розкривають статті "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

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

Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	15	26
2	Отримані штрафи і пені	102	120
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	1 113	1 383

4	Нестача віднесена на винних осіб	-	232
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	-	14
6	Результат від вибуття основних засобів	1 385	604
7	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	422	239
8	Дохід від надання знижки на період карантину за оренду приміщення	217	-
9	Результат від модифікації фінансових активів	156	-
10	Інші	2	40
11	Усього операційних доходів	3 412	2 658

Дані статті 11 Примітки 20 розкривають статтю "Інші операційні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	93	336
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	6 524	4 840
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	47 098	39 662
4	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	578	699
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	347	184
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	2 196	1 849
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	973	606
8	Професійні послуги	4 328	6 948
9	Витрати на маркетинг та рекламу	925	589
10	Витрати на охорону	1 198	1 373

11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	8 654 5 784
12	Інші	619 411
13	Усього інших адміністративних та операційних витрат	73 533 63 281

Дані статті 13 Примітки 21 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 перший квартал 2021 та перший квартал 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.

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4120, номер за порядком додаткової статті - 0.

(Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.03.2020	31.12.2020
1	2 3 4 4			
1 803)	Збиток що належить власникам простих акцій банку		(56 014)	(28 836) (182 803)
2	Прибуток що належить власникам привілейованих акцій банку		157	157 157
3	Збиток за період	(56 014)	(28 836)	(182 803)
4 586	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 686 586	1 686 586 1 686
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)		(0,03)	(0,02) (0,11)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)		0 10	0 10 0 10

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

Дивіденди

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	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	-	-	-	-
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	-	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

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

19. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2060, номер за порядком додаткової статті - 0.

Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31.03.2021 у відповідності до укладених угод АТ "ПРАВЕКС БАНК" мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму

6 259 тис. грн. (31 грудня 2020: 7 132 тис. грн.).

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	За станом на 31.03.2021	За станом на 31.12.2020
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	2 574 795	2 080 498
2	Експортні акредитиви	309 990	331 157
3	Гарантії видані	1 692 1 777	
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(15 794) (15 944)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		2 870 683 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 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	За станом на 31.03.2021	За станом на 31.12.2020
1	2	3	4
1	Гривня	990 324 860 297	
2	Євро	1 880 359	1 537 191
3	Усього	2 870 683	2 397 488

20. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3999, номер за порядком додаткової статті - 0.

Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 31 березня 2021 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу на рівні 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 березня 2021 року та 31 березня 2020 року Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 42,01% (31 березня 2020 року: 61,57%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 40,18 % (31 березня 2020 року: 59,05%).

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	31.03.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Основний капітал	1 270 161	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	(502 635)	(490 098)	
6	Амортизація нематеріальних активів	395 095	384 057	
7	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(14 986)	(26 189)	
8	Непокриті збитки минулих років	(3 886 311)	(3 889 287)	
9	Результат поточного року (збиток)	(294 336)	(264 393)	
10 537)	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал -			(7
11	Додатковий капітал	57 718	58 521	
12	Результат переоцінки основних засобів		57 718	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	1 327 876	1 353 479	

XV. Проміжний звіт керівництва

Управління ризиками спрямоване на захист Банку від усіх видів ризиків, шляхом їх ефективного управління, а також на найбільш ефективне 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 категорії 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 (НІІ).

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.

Комплаєнс-ризик, що стосується санкцій та фінансових втрат, відносять до операційного ризику, а той, що завдає шкоди репутації - до ризику репутації.

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

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

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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