

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Квартальна (скорочена)
фінансова звітність станом на
30 червня 2021 р. та за перше
півріччя, що закінчилося
зазначеною датою

Фінансова звітність на 30.06.2021 та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до фінансової звітності	9

ПРАВЕКС БАНК

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Звіт про фінансовий стан на 30 червня 2021 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 173 571	1 005 572
Кредити та заборгованість банків	7	163 062	282 849
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 023 237	3 098 315
Інвестиції в цінні папери	9	2 209 715	2 794 875
Інвестиційна нерухомість	10	20 864	32 872
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		29	542
Основні засоби та нематеріальні активи		341 401	371 211
Активи з права користування		47 400	46 572
Інші фінансові активи	11	43 004	12 918
Інші нефінансові активи	12	14 388	19 817
Усього активів		8 036 671	7 665 343
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	300 214
Кошти клієнтів	13	6 208 654	5 427 926
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	-
Відстрочені податкові зобов'язання		5 474	5 247
Резерви за зобов'язаннями	14	14 348	17 874
Інші фінансові зобов'язання	15	96 288	139 590
Інші нефінансові зобов'язання	16	77 787	54 792
Усього зобов'язань		6 402 552	5 945 645
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	17	4 600 754	4 600 754
(Непокритий збиток)		(4 229 922)	(4 142 036)
Резерви та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви персоналіки	18	213 229	210 914
Усього власного капіталу		1 634 119	1 719 696
Усього зобов'язань та власного капіталу		8 036 671	7 665 343

Затверджено до випуску та підписано

Г.в.о Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 26 липня 2021 року



(у тисячах гривень)					
Найменування статті	Примітки	II кв. 2021	30.06.2021	II кв. 2020	30.06.2020
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	20	126 229	244 520	109 827	233 654
Процентні витрати	20	(37 950)	(76 508)	(36 919)	(82 082)
Чистий процентний дохід		88 279	168 012	72 908	151 572
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	6,7,8	6 880	10 512	(11 002)	(7 847)
Чисті процентні доходи після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		95 159	178 524	61 906	143 725
Комісійні доходи	21	39 677	77 708	31 638	70 386
Комісійні витрати	21	(14 705)	(27 847)	(11 245)	(23 696)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		(4 159)	18 673	1 660	11 535
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		8 294	(9 861)	2 188	(2 541)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	(628)	(2 303)
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		30	48	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших активів та інших активів та інших фінансових активів	11, 12	94	(1 528)	(586)	(712)
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань		18	20	12	40
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	14	3 225	2 686	(6 658)	(3 772)
Інші операційні доходи	22	3 440	6 853	21 412	24 070
Витрати на виплати працівникам		(74 637)	(147 856)	(64 448)	(127 603)
Витрати зносу та амортизація		(15 542)	(32 511)	(13 568)	(26 583)
Амортизація активів з права користування		(6 731)	(13 225)	(6 339)	(12 614)
Інші адміністративні та операційні витрати	23	(69 594)	(143 129)	(66 011)	(129 292)
Збиток до оподаткування		(35 431)	(91 445)	(50 667)	(79 360)
Вигоди від податку на прибуток		-	-	717	574
Збиток від діяльності, що триває		(35 431)	(91 445)	(49 950)	(78 786)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки за операціями з акціонерами	18	12	30	(11)	57
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18	(868)	(576)	84	227
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК-					
Зміни результатів переоцінки інвестицій у цінні папери, що визнаються за	18	(605)	6 063	39 322	4 447

ПРАВЕКС БАНК

Квартально (скорочена) фінансова звітність

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за перше півріччя, що закінчилося 30.06.2021 року

Найменування статті	Примітки	(у тисячах гривень)			
		II кв. 2021	30.06.2021	II кв. 2020	30.06.2020
1	2	3	4	5	6
справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід					
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	18	1 053	349	(6 382)	(801)
Інший сукупний дохід після оподаткування		(408)	5 866	33 013	3 930
Усього сукупного збитку за період		(35 839)	(85 579)	(16 937)	(74 856)
Збиток, що належить власникам банку		(35 431)	(91 445)	(49 950)	(78 786)
Усього сукупного збитку, що належить власникам банку		(35 839)	(85 579)	(16 937)	(74 856)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:-					
Чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	24	(0,02)	(0,05)	(0,03)	(0,05)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію (в гривнях)	24	(0,02)	(0,05)	(0,03)	(0,05)
Збиток на акцію, що належить власникам банку:					
Чистий збиток на одну просту акцію за період (в гривнях)	24	(0,02)	(0,05)	(0,03)	(0,05)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію за період (в гривнях)	24	(0,02)	(0,05)	(0,03)	(0,05)

Затверджено до виходу та підписано

Т.в.о Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 26 липня 2021 рок

(у тисячах гривень)					
Найменування статті	При- міт- ки	за II квартал 2021 року	30.06.2021	за II квартал 2020 року	30.06.2020
1	2	3	4	5	6
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Процентні доходи, що отримані		99 261	249 385	114 111	238 976
Процентні витрати, що сплачені		(35 663)	(71 974)	(35 150)	(79 157)
Комісійні доходи, що отримані		39 686	77 730	31 566	70 326
Комісійні витрати, що сплачені		(14 705)	(27 847)	(11 245)	(23 705)
Результат операцій з іноземною валютою		(4 159)	18 673	1 660	11 534
Інші отримані операційні доходи		3 680	5 586	18 521	20 777
Витрати на утримання персоналу		(76 202)	(138 080)	(71 789)	(127 425)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(68 844)	(140 654)	(64 853)	(126 292)
<i>Грошові кошти, сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		(56 946)	(27 181)	(17 179)	(14 966)
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості банків		(166 037)	116 642	335 697	421 953
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		(378 926)	37 344	(7 880)	(282 154)
Чисте зменшення/(збільшення) інших фінансових активів		(23 755)	(29 003)	(10 268)	13 126
Чисте (зменшення) коштів банків		-	(214)	-	-
Чисте збільшення коштів клієнтів		938 677	879 726	166 300	177 146
Чисте (зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-	-	(3 618)
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових зобов'язань		7 346	(337 698)	(13 113)	(36 521)
Чисті грошові кошти, що використані від операційної діяльності		320 359	639 616	453 557	274 966
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Придбання цінних паперів		(37 962 587)	(77 970 343)	(36 502 439)	(78 457 174)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		38 411 698	78 560 007	36 410 000	78 639 371
Придбання основних засобів		(5 356)	(5 076)	(5 577)	(18 608)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		11 023	11 023	270	270
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		910	2 295	5 645	7 824
Придбання нематеріальних активів		(3 755)	(4 944)	(8 673)	(9 018)

ПРАВЕКС БАНК

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Звіт про рух грошових коштів за перше півріччя, що закінчилося 30.06.2021 року

(у тисячах гривень)					
Найменування статей	При- міт- ки	за III квартал 2021 року	30.06.2021	за III квартал 2020 року	30.06.2020
1	2	3	4	5	6
Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності		451 933	592 962	(100 774)	162 665
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ					
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		772 292	1 232 578	352 783	437 631
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(17 928)	(64 579)	(20 680)	77 258
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 419 207	1 005 572	970 394	787 608
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	2 173 571	2 173 571	1 302 497	1 332 497

Затверджено до випуску та підписано

Т.п.о Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



ДАТА: 26 липня 2021 року

(у тисячах гривень)								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01 січня 2020 року		1 048 726	4 600 754	1 332	210 748	(3 966 523)	1 895 037	1 895 037
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 370	(76 226)	(74 856)	(74 856)
(збиток) на 30.06.2020 року		-	-	-	-	(78 786)	(78 786)	(78 786)
інший сукупний дохід		-	-	-	1 370	2 560	3 930	3 930
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	18	-	-	-	(2 204)	2 414	210	210
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	18	-	-	-	3 646	-	3 646	3 646
Операції з акціонерами	18	-	-	-	(72)	146	74	74
Залишок на кінець дня 30 червня 2020 року		1 048 726	4 600 754	1 332	212 118	(4 042 749)	1 820 181	1 820 181
Залишок на 01 січня 2021 року		1 048 726	4 600 754	1 332	210 916	(4 142 030)	1 719 698	1 719 698
Усього сукупного доходу		-	-	-	2 313	(87 892)	(85 579)	(85 579)
(збиток) за 30.06.2021 року		-	-	-	-	(91 445)	(91 445)	(91 445)
інший сукупний дохід		-	-	-	2 313	3 553	5 866	5 866
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	18	-	-	-	(3 064)	3 413	349	349
Амортизація резерву переоцінки цінних паперів	18	-	-	-	5 467	-	5 467	5 467
Операції з акціонерами	18	-	-	-	(90)	140	50	50

ПРАВЕКС БАНК

Квартальна (екорочена) фінансова звітність
Звіт про зміни у власному капіталі за перше півріччя, що закінчилося 30.06.2021 року

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 30 червня 2021 року (залишок на 01 липня 2021 року)		1 048 726	4 600 754	1 332	213 229	(4 229 922)	1 634 119	1 634 119

Затверджено до випуску та підписано

Т.в.о Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 26 липня 2021 року



Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) П'яцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 30 червня 2021 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.

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

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

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

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

В рамках пріоритетних напрямків були здійснені такі заходи:

- активно кредитував юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- проводив кредитування роздрібного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- Банк підписав угоду з Європейським Інвестиційним Банком щодо розширення доступу до фінансування для МСП, що зазнали негативного економічного впливу від COVID-19;

- Банк приєднався до державної програми «Доступні кредити 5–7–9%», яка спрямована на спрощення доступу суб'єктів малого та середнього бізнесу до банківського кредитування задля подолання наслідків коронакризи та розвитку підприємств;
- Банк приєднався до програми «Доступна іпотека 7%»
- проводив вдосконалення та оновлення своїх банківських продуктів у відповідність до потреб клієнтів та ринку, в тому числі переведення банківських послуг на on-line обслуговування клієнтів;
- переглянув тарифи на деякі банківські продукти;
- проводив активну роботу щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів;
- проводив роботу у напрямку реалізації/продажу майна;
- активно працював у напрямку зниження операційних та адміністративних витрат.

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

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

Протягом 2-го кварталу відбувається відновлення глобальної економіки сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових видів штамів коронавірусу, що безпосередньо поліпшило ситуацію на світових товарних та фінансових ринках

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

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

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

Чистий прибуток системи за травень склав 23,8 млрд. грн. та знизився на 18% порівняно з минулорічним показником, проте відновилося зростання процентних та комісійних доходів. Чистий процентний дохід зріс на 28% р/р передусім у зв'язку з помітним зниженням відсоткової ставки за депозитами. Попри жорсткі карантинні обмеження, які торік негативно вплинуло на обсяг комісій, чистий комісійний дохід за I півріччя зріс на 26% р/р, насамперед завдяки

зростанню обсягів безготівкових розрахунків. Головним фактором зниження прибутку системи була негативна переоцінка державних цінних паперів за рахунок зміни котирувань, що обумовлено погіршенням макропоказників.

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

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

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

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

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

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

Примітка 3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ»), вимог Національного банку України до підготовки фінансової звітності українськими банками, законодавства України та чинних законодавчих актів щодо подання

річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики АТ «ПРАВЕКС БАНК» за перше півріччя, що закінчилося 30 червня 2021 року

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	280 958	320 247
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 480)	(1 497)
3	Кошти в Національному банку України	970 162	78 213
4	Кореспондентські рахунки у банках:	923 970	608 652
4.1.	України	3 289	3 408
4.2.	інших країн	920 681	605 244
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(39)	(43)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 173 571	1 005 572

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

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

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

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

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

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

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

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

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.06.2021 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	923 970	279 478	970 162	2 173 610
1.1.	Без затримки платежу	923 970	279 478	970 162	2 173 610
2	Третя стадія знецінення	-	1 480	-	1 480
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 480	-	1 480
3	Резерв під знецінення коштів	(39)	(1 480)	-	(1 519)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	923 931	279 478	970 162	2 173 571

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти, розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	608 652	318 750	78 213	1 005 615
1.1.	Без затримки платежу	608 652	318 750	78 213	1 005 615

(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
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

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	163 067	282 864
1.1	Короткострокові	163 067	282 864
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5)	(15)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	163 062	282 849

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

До складу рядка 1 "Кредити, надані іншим банкам" включені нараховані доходи в сумі 10 тис.грн. (2020 рік - 44 тис.грн.). Станом на 30 червня 2021 року кредити, надані іншим банкам, у сумі 163 067 тис.грн. (станом на 31.12.2020 - 282 864 тис.грн.), що являє собою значну концентрацію.

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

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані іншим банкам	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення:	163 067	163 067
1.1	Без затримки платежу	163 067	163 067
2	Резерв під знецінення коштів	(5)	(5)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	163 062	163 062

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

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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених

грошових потоків буде відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 червня 2021 року буде на 30 232 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2020 р.: 30 983 тис.грн.).

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

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

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

Концентрація кредитів клієнтам

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

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами на 30.06.2021 року та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на початок періоду	(28 663)	(9 494)	(7 492)	(1)	(45 650)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	8 785	723	(3 648)	1	5 861
3	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	(1 544)	-	-	(1 544)
4	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	(119)	(72)	-	(191)
5	Курсові різниці	784	206	-	-	990
6	Залишок станом на кінець періоду	(19 094)	(10 228)	(11 212)	-	(40 534)

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

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

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

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

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

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

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	399 508	151	558 009	283	957 951
2	Кредити, що забезпечені:	876 611	510 095	25 506	-	1 412 212
2.1	грошовими коштами	4 108	-	7 075	-	11 183
2.2	нерухомим майном	872 503	510 095	18 431	-	1 401 029
2.2.1	іпотека житлового призначення	167 198	507 553	7 952	-	682 703
2.2.2	нежитлова іпотека	705 305	-	10 479	-	715 784
2.2.3	земля	-	2 542	-	-	2 542
3	Іншими активами	661 554	-	32 054	-	693 608
3.1	обладнання	240 873	-	-	-	240 873
3.2	товари в обороті	196 196	-	-	-	196 196
3.3	транспорт	224 485	-	32 054	-	256 539
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 937 673	510 246	615 569	283	3 063 771

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

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	769 426	148	421 327	145	1 191 046
2	Кредити, що забезпечені:	967 007	297 771	28 500	-	1 293 278
2.1	грошовими коштами	5 124	-	11 859	-	16 983
2.2	нерухомим майном	961 883	297 771	16 641	-	1 276 295
2.2.1	іпотека житлового призначення	115 605	294 961	4 727	-	415 293
2.2.2	нежитлова іпотека	846 278	-	11 914	-	858 192
2.2.3	земля	-	2 810	-	-	2 810
3	Іншими активами	624 438	-	35 203	-	659 641
3.1	обладнання	252 274	-	-	-	252 274
3.2	товари в обороті	100 888	-	-	-	100 888
3.3	транспорт	226 625	-	35 203	-	261 828
3.4	земля	44 651	-	-	-	44 651
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	2 360 871	297 919	485 030	145	3 143 965

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.06.2021 року

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

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним 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

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним 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
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	2 360 871	297 919	485 030	145	3 143 965
5	Резерв під знецінення за кредитами	(28 663)	(9 494)	(7 492)	(1)	(45 650)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 332 208	288 425	477 538	144	3 098 315

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

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 608 973	1 608 973
1.1	Без затримки платежу	1 608 973	1 608 973
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	1 608 973	1 608 973

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 600 391	1 600 391
1.1	Без затримки платежу	1 600 391	1 600 391
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 600 391	1 600 391

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 194 481	1 194 481
1.1	Без затримки платежу	1 194 481	1 194 481
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
3	Усього інвестицій в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	1 194 481	1 194 481

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок за станом на 30 червня 2021 року	(31)	(31)

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

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

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

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

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості

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

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

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

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Суми доходів і витрат	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
1	2	3	4	5
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	-	14	83

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	11 464	12 773
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 298	2 372
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	37 091	8 266
4	Активи за валютними своп-контрактами	2 430	-
5	Інші активи	25	20
6	Резерв під знецінення	(10 304)	(10 513)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	43 004	12 918

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

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за перше півріччя 2021 року

(у тисячах гривень)					
Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково- касове обслуговування та інші нараховані доходи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2021 року	(9 812)	(701)	-	(10 513)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	67	45	(5)	107
3	Курсові різниці по резервам	102	-	-	102
4	Залишок за станом на 30 червня 2021 року	(9 643)	(656)	(5)	(10 304)

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

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

(у тисячах гривень)						
Ря- док	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково- касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгова- ність за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(9 590)	(506)	(932)	(118)	(11 146)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	63	(188)	-	-	(125)
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 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.06.2021 та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
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:	1 826	1 653	37 091	2 430	25	43 025
1.1	Без затримки платежу	1 817	1 620	37 091	2 430	25	42 983
1.2	Із затримкою платежу до 30 днів	9	18	-	-	-	27
1.3	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	7	-	-	-	7
1.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	8	-	-	-	8
2	Третя стадія знецінення:	9 639	644	-	-	-	10 283
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	3	-	-	-	3
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	3	-	-	-	3
2.3	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	3	-	-	-	3
2.4	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	23	-	-	-	23
2.5	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	13	40	-	-	-	53
2.6	Із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 626	572	-	-	-	10 198
3	Усього інших фінансових активів	11 465	2 297	37 091	2 430	25	53 308
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 643)	(656)	-	-	(5)	(10 304)
5	Усього інших фінансових активів за	1 822	1 641	37 091	2 430	20	43 004

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
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
	мінусом резервів						

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

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
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	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

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
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	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 12.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	817	-
2	Передоплата за послуги	11 579	14 439
3	Банківські метали	1 337	3 097
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	191	193
5	Інші активи	2 773	2 807
6	Резерв під інші фінансові активи	(2 309)	(719)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	14 388	19 817

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2020 року	(538)	(423)	(336)	(1 297)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	38	209	-	247
3	Списання безнадійної заборгованості	500	11	-	511
4	Курсові різниці по резервам	-	-	(180)	(180)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2020 року	-	(203)	(516)	(719)

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

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	817	9 744	1 337	191	2 773	14 862
1.1	Без затримки платежу	817	9 738	1 337	191	2 773	14 856
1.2	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	6	-	-	-	6
2	Третя стадія знецінення:	-	1 835	-	-	-	1 835
2.1	Із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	1 733	-	-	-	1 733
2.2	Із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	102	-	-	-	102

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Всього інших активів	817	11 579	1 337	191	2 773	16 697
4	Резерв під знецінення інших активів	-	(1 838)	(471)	-	-	(2 309)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	817	9 741	866	191	2 773	14 388

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

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
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 днів	171	-	-	-	171	
3	Всього інших активів	14 439	3 097	193	2 807	20 536	
4	Резерв під знецінення інших активів	(203)	(516)	-	-	(719)	
5	Усього інших активів за мінусом резервів	14 236	2 581	193	2 807	19 817	

Примітка 13. Кошти клієнтів
Таблиця 13.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	11 614	12 211
1.1	Поточні рахунки	11 051	12 211
1.2	Строкові кошти	563	-
2	Інші юридичні особи	3 659 654	3 120 693
2.1	Поточні рахунки	2 766 034	2 483 600
2.2	Строкові кошти	893 620	637 093
3	Фізичні особи:	2 537 386	2 295 022
3.1	Поточні рахунки	1 965 696	1 674 700
3.2	Строкові кошти	571 690	620 322
4	Усього коштів клієнтів	6 208 654	5 427 926

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

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

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

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

Примітка 14. Резерви за зобов'язаннями

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	15 944	1 930	17 874
2	(Зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(2 151)	(535)	(2 686)
3	Курсові різниці по резервам	(840)	-	(840)
4	Залишок на 30 червня 2021 року	12 953	1 395	14 348

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

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

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

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

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	3 335	8 175	11 510
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	10 801	(6 121)	4 680
3	Погашення заборгованості	-	(124)	(124)
4	Курсові різниці по резервам	1 808	-	1 808
5	Залишок на 31 грудня 2020 року	15 944	1 930	17 874

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

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

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

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання на 30.06.2021 року

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

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

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

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

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

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

Примітка 16. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	12 601	10 321
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	27 661	7 426
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 142	697
4	Доходи майбутніх періодів	8 999	8 932
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	13 272	14 849
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	981	40

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	4 847	6 588
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	606	84
9	Розрахунки з платіжними системами і УПЦ	6 667	5 833
10	Інша заборгованість	11	23
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	77 787	54 793

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

Примітка 17. Статутний капітал

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

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

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

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку в розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;
- привілеї (згідно умов випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

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

Примітка 18. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	(2 753)	3 867
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході :	6 063	(7 469)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	15 072	53 430
2.2	зменшення корисності	(9 009)	(60 899)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву інвестицій в цінні папери	(596)	849
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	2 714	(2 753)

Таблиця 18.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

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

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня	94	72
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	(110)	27
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонерами банку	30	276
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	-	(37)
2.3	(збиток), визнаний під час первісного визнання та віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонерами	(140)	(212)
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами	20	(5)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	31.12.2020
1	2	3	4
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	4	94

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2021 року			31 грудня 2020 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 173 571	-	2 173 571	1 005 572	-	1 005 572
2	Кредити та заборгованість банків	7	163 062	-	163 062	282 849	-	282 849
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	1 554 862	1 468 375	3 023 237	1 836 421	1 261 894	3 098 315
4	Інвестиції в цінні папери	9	2 209 715	-	2 209 715	2 794 875	-	2 794 875
5	Інвестиційна нерухомість	10	-	20 864	20 864	-	32 872	32 872
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		29	-	29	542	-	542
7	Основні засоби та нематеріальні активи		-	341 401	341 401	-	371 211	371 211
8	Активи з права користування		25 583	21 817	47 400	22 823	23 549	46 372
9	Інші фінансові активи	11	43 004	-	43 004	12 918	-	12 918
10	Інші нефінансові активи	12	14 388	-	14 388	19 817	-	19 817
11	Усього активів		6 184 214	1 852 457	8 036 671	5 975 817	1 689 526	7 665 343
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків		-	-	-	300 214	-	300 214
13	Кошти клієнтів	13	6 207 756	898	6 208 654	5 380 299	47 627	5 427 926
14	Боргові цінні папери, емітовані банком		1	-	1	1	-	1
15	Відстрочені податкові зобов'язання		5 474	-	5 474	5 247	-	5 247
16	Резерви за зобов'язаннями	14	6 086	8 262	14 348	11 549	6 325	17 874
17	Інші фінансові зобов'язання	15	75 936	20 352	96 288	116 371	23 219	139 590
18	Інші нефінансові зобов'язання	16	77 787	-	77 787	54 793	-	54 793
19	Усього зобов'язань		6 373 040	29 512	6 402 552	5 868 474	77 171	5 945 645

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2021	30.06.2021	за II квартал 2020	30.06.2020
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю банків, що визнаються за амортизованою вартістю	26	61	158	2 001
2	Процентні доходи за кредитами та заборгованістю клієнтів, що визнаються за амортизованою вартістю	73 724	145 178	56 733	104 029
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	16 986	34 941	23 696	69 430
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	35 492	64 340	29 240	58 194
5	Усього процентних доходів	126 228	244 520	109 827	233 654
Процентні витрати					
6	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 060)	(10 106)	(7 718)	(18 599)
7	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(4 084)	(8 473)	(5 191)	(10 435)
8	Процентні витрати за кредитами овернайт, що отримані від інших банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	(18)
9	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(986)	-	-
10	Процентні витрати за поточними рахунками, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(27 007)	(53 274)	(22 102)	(49 028)
11	Процентні витрати за орендним зобов'язанням орендаря	(1 799)	(3 669)	(1 908)	(4 002)
12	Усього процентних витрат	(37 950)	(76 508)	(36 919)	(82 082)
13	Чистий процентний дохід	88 278	168 012	72 908	151 572

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

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2021	30.06.2021	за II квартал 2020	30.06.2020
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	26 664	52 797	21 599	46 963
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	3 554	6 830	2 814	5 588
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	-	-	(1)	2
4	За послуги страхового агента	467	938	306	1 568
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	66	145	48	400
6	Операції з цінними паперами	260	448	101	201
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	6 725	12 923	5 107	11 673
8	Гарантії надані	1 931	3 609	1 661	3 981
9	Інші	10	18	3	10
10	Усього комісійних доходів	39 677	77 708	31 638	70 386
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
11	Розрахунково-касові операції	(11 682)	(22 132)	(9 030)	(18 212)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(16)	(32)	(11)	(22)
13	Витрати за гарантіями	(129)	(177)	(113)	(557)
14	Витрати за послуги що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(2 878)	(5 506)	(2 091)	(4 905)
15	Усього комісійних витрат	(14 705)	(27 847)	(11 245)	(23 696)
16	Чистий комісійний дохід	24 972	49 861	20 393	46 690

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

Примітка 22. Інші операційні доходи

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

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

Примітка 23. Інші адміністративні та операційні витрати

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

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

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

Примітка 24. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
1	2	3	4	4
1	Збиток що належить власникам простих акцій банку	(91 445)	(78 786)	(182 803)
2	Прибуток що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157	157
3	Збиток за період	(91 445)	(78 786)	(182 803)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,05)	(0,05)	(0,11)

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.06.2021	30.06.2020	31.12.2020
1	2	3	4	4
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0,10	0,10

Примітка 25. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	30.06.2021		31.12.2020	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	157	-	157
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

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

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку
Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30.06.2021 у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 8 544 тис. грн. (31 грудня 2020: 7 132 тис. грн.).

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування

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

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

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

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

Примітка 27. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

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

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

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

‡(у тисячах гривень)#			
Рядок	Найменування статті	30.06.2021#	31.12.2020#
1	2	3	4
1	Основний капітал	1 215 439	1 294 961
2	Статутний капітал	979 090	979 090
3	Емісійні різниці	4 600 449	4 600 449
4	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
5	Нематеріальні активи	(504 253)	(490 098)
6	Амортизація нематеріальних активів	404 974	384 057
7	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(14 986)	(26 189)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 068 536)	(3 889 287)
9	Результат поточного року (збиток)	(176 623)	(264 393)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(6 008)	-
11	Додатковий капітал	57 719	58 521
12	Результат переоцінки основних засобів	57 719	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	1 273 155	1 353 479

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом першого півріччя, що завершилося 30.06.2021 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2021 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	759 612	-	до запитання	9 763	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	22	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	163 067	-	від 2 до 31 дня	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	-	-	-	5	-	від 2 до 31 дня	-	-	-
5	Інші фінансові активи	2 449	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші нефінансові активи	298	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання	3 348	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	942	-	до запитання	-	-	-
8	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	13 272	-	до запитання	-	-	-

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та заборгованість клієнтів	207	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Резерви під заборгованість за кредитами	2	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	440	0 - 8%	до запитання - до 365 днів	968	0 - 0.01%	до запитання	3 785	0 - 0.01%	до запитання	92	-	до запитання
12	Інші фінансові зобов'язання	5 166	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	3 920	-	до запитання - до 275 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 113	-	до запитання
15	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	346	-	овернайт або на 1 день	-	-	-

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

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	41	15	-
2	Процентні витрати	-	(3)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів коштів в інших банках	(7)	(1)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	10 978	-	-
5	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(56 095)	261	(73)
6	Комісійні доходи	129	23	-
7	Комісійні витрати	(866)	-	(7)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(14 749)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(13 070)	(3 319)	(357)

Таблиця 28.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом першого півріччя 2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів наданих пов'язаним сторонам	(1 222 319)	-
2	Сума кредитів погашених пов'язаними сторонами	1 339 069	4

Таблиця 28.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2021 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	6 460
2	Зобов'язання щодо відправлення валюти за своп-контрактами	351 016

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	106 875	-	до запитання	2 625	-	до запитання
2	Резерви за коштами розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	6	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	282 864	1 9-2 5%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	15	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	3 344	-	до запитання	-	-	-	1 014	-	до запитання	-	-	-
7	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	14 876	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
8	Кредити та заборгованість клієнтів	208	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Резерви під заборгованість за кредитами	1	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти клієнтів	627	0 - 9%	до запитання - до 183 днів	2 271	0.01%	до запитання - до 31 дня	3 515	0.01%	до запитання - до 31 дня	80	-	до запитання

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2021 року та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
11	Інші фінансові зобов'язання	5 890	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші нефінансові зобов'язання	5 540	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
13	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 143	-	до запитання
14	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	111	-	до запитання	-	-	-

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

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

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

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	6 948

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>у тисячах гривень</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за перше півріччя 2021 року	нараховане зобов'язання станом на 30.06.2021 року	витрати за перше півріччя 2020 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	14 749	4 958	10 901	6 439

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.

Примітка 29. Події після дати балансу

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

Примітка 30. Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

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

- Станом на 30 червня 2021 р. власний капітал Банку складає 1 634 119 тисяч гривень в тому числі:
 - статутний капітал – 1 048 726 тис. грн.
 - емісійні різниці – 4 600 754 тис. грн.
 - непокритий збиток – 4 229 922 тис. грн.
 - резерви переоцінки – 213 229 тис. грн.
 - резервні та інші фонди – 1 332 тис. грн.

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

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

- Статутний капітал Банку станом на 30 червня 2021 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 979 090 тисяч

гривень, за винятком впливу застосування МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», що підтверджується даними бухгалтерського обліку та наявними банківськими документами.

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

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

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

- 7 250 000 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 1/13 від 24 травня 2013 р. платіжне доручення №1 від 24.05.2013 року);
- 1 295 430 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 1/15 від 29 січня 2015 р. платіжне доручення №1 від 29.01.2015 року);
- 304 906 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 2/15 від 6 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 06.02.2015 року);
- 148 074 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 3/15 від 9 лютого 2015 р. платіжне доручення №150400006 від 09 лютого 2015 року);
- 1 122 242 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 4/15 від 18 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 18 лютого 2015 року);
- 1 654 044 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 5/15 від 19 лютого 2015 р. платіжне доручення № 1 від 19 лютого 2015 року);
- 1 275 304 грн. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 6/15 від 20 лютого 2015 р. платіжне доручення №1 від 20 лютого 2015 року);
- 3 971 569 грн. 72 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 7/15 від 10 вересня 2015 р. платіжне доручення №1 від 10 вересня 2015 року);
- 3 318 928 грн. 78 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 8/15 від 30 вересня 2015 р. платіжне доручення №1 від 30 вересня 2015 року);
- 6 110 063 грн. 36 коп. (договір купівлі-продажу цінних паперів № 9/15 від 9 жовтня 2015 р. платіжне доручення №1 від 09 жовтня 2015 року)
- 10 719 162 грн. 12 коп. платіжне доручення №1 (договір купівлі-продажу цінних паперів №1/18 від 25 січня 2018 р. платіжне доручення №10 від 25 січня 2018 року).

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

ПРАВЕКС БАНК

Квартальна (скорочена) фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2021 року та за перше півріччя, що закінчилося на цю дату

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

Затверджено до випуску та підписано

Т.в.о Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»



ДАТА: 26 липня 2021 року

внк. Волошина М.І.
(044) 251-02-43