

# Титульний аркуш

30.06.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 124

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Стефано Бурані

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 14360920
4. Місцезнаходження: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-521-02-59, 044-521-04-80
6. Адреса електронної пошти: bank@pravex.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

30.06.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

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

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

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

4.

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

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

5.

2) Блок про облігації емітента не заповнено, оскільки емітент не випускав зазначені цінні папери.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

27.10.2004

**3. Територія (область)**

м. Київ

**4. Статутний капітал (грн)**

979089723,98

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

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

0

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

662

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

64.19 - інші види грошового посередництва

**9. Органи управління підприємства**

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

**10. Засновники**

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

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

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA813000010000032006102801026

3) поточний рахунок

UA813000010000032006102801026

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

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

5) IBAN

IT90U0306940101100100004826

6) поточний рахунок

IT90U0306940101100100004826

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	7	18.04.2018	Національний банк України	
Опис	Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	Рішення № 595	10.08.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії не обмежено.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 286534	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії з 12.10.2013 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	Рішення № 583	29.08.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії - необмежене.			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада  
Голова Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"
- Прізвище, ім'я, по батькові  
Бурані Стефано
- Рік народження  
1963
- Освіта  
Вища
- Стаж роботи (років)  
32
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ВУБ Празьке відділення, м. Прага, Чеська Республіка, 48550019, Генеральний та Виконавчий директор
- Опис  
Бурані Стефано призначений на посаду Голови Правління Банку відповідно до рішення Наглядової Ради Банку ( протокол № 8\_21.8 від 31.05.2021) з 11.06.2021 на підставі відповідного дозволу на працевлаштування.

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.

1. Посада

Керівник головного управління роздрібного бізнесу, Заступник Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бабасєв Семен Завлуєвич

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

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

7. Опис

Працює у Банку з 13.01.2003.

З 26.04.2014 Бабасєв Семен Завлуєвич є керівником головного управління роздрібного бізнесу, Заступником Голови Правління Банку. Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Капріолі Джузеппе Даріо

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

29

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

Директор

7. Опис

Працює у Банку з 01.12.2016 року. З 04.03.2020 року Керівник головного операційного управління. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Крамарова Світлана Миколаївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

Працює у Банку з 21.09.2004 року. З 04.03.2020 пані Крамарову С. М. було переведено посади директора департаменту планування і контролю головного фінансового управління на посаду керівника головного фінансового управління відповідно до рішення Наглядової Ради Банку (протокол №2\_20.13 від 21.02.2020 року) та наказу про переведення від 04.03.2020 № 244-К.

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Походзяєва Олена Євгеніївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

7. Опис



Головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом з 01.04.2020. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

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

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

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Керівник головного кредитного управління, член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лещенко Руслан Ігорович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

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

7. Опис

Працює у Банку з 19.10.2005. З 05.02.2015 обіймав посаду директора департаменту управління ризиками. 22.03.2021 був переведений на посаду головного ризик-менеджера - директора департаменту управління ризиками. 01.11.2021 переведений на посаду керівника головного кредитного управління, члена Правління Банку, наказ № 813-к від 28.10.2021. 30.12.2021. п. Лещенко погоджений НБУ членом Правління Банку. Акціями (часткою) у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер -директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінанс.управління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Барановська Ганна Станіславівна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Радник керівника головного фінансового управління  
з питань бухгалтерського обліку

7. Опис

Працює у банку з 02.09.2021.

З 19.09.2022 року пані Барановську Ганну Станіславівну, радника керівника головного фінансового управління з

питань бухгалтерського обліку, переведено на посаду головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління відповідно до наказу про переведення на посаду головного бухгалтера-директора департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління № 622-к від 19.09.2022.

Пані Барановська Г.С. була погоджена як кандидат на посаду головного бухгалтера Банку Національним банком України (далі - НБУ) 12.09.2022 (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 12.09.2022 року №20/1164-рк)

Пані Барановська Г.С. часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Голова Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еціо Салваї

3. Рік народження

1952

4. Освіта

Повна вища

5. Стаж роботи (років)

48

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

7. Опис

22.04.2021 на річних Загальних Зборах Акціонерів АТ "ПРАВЕКС БАНК", пана Еціо Салваї було переобрано Головою Наглядової Ради на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про обрання.

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

Представник акціонера.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коррадо Казаліно

3. Рік народження  
1954

4. Освіта  
Вища

5. Стаж роботи (років)  
41

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

7. Опис  
22.04.2021 на річних Загальних Зборах Акціонерів АТ "ПРАВЕКС БАНК", пана Коррадо Петро Марію Казаліно було переобрано членом Наглядової Ради - на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року.

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

Незалежний директор.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Лаура Феббаро

3. Рік народження  
1951

4. Освіта  
Вища

5. Стаж роботи (років)  
47

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

7. Опис  
22.04.2021 на річних Загальних Зборах Акціонерів АТ "ПРАВЕКС БАНК", пані Лауру Феббаро було переобрано членом Наглядової Ради - на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про обрання.

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

Незалежний директор.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Лоренцо Фоссі

3. Рік народження  
1971

4. Освіта  
Вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

7. Опис

22.04.2021 на річних Загальних Зборах Акціонерів АТ "ПРАВЕКС БАНК", пана Лоренцо  
Фоссі було переобрано членом Наглядової Ради - на строк до річних Загальних Зборів  
акціонерів 2024 року.

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

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Фабріціо Маллен

3. Рік народження

1956

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

44

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

7. Опис

22.04.2021 на річних Загальних Зборах Акціонерів АТ "ПРАВЕКС БАНК", пана Фабріціо  
Маллен було переобрано членом Наглядової Ради на строк до річних Загальних Зборів  
акціонерів 2024 року.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Даніела Бландіно

3. Рік народження

1962

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

36

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, керівник підрозділу  
малого та середнього бізнесу

7. Опис

23.01.2023 року рішенням акціонера Банку (Рішення № 1/2023 від 23.01.2023) пані Данієлу Бландіно було обрано на посаду члена Наглядової Ради Банку (представника акціонера) на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. Відповідно до зазначеного рішення, пані Данієла Бландіно вступила на посаду в дату її обрання, а саме 23.01.2023.

Акціями (часткою) в статутному капіталі Банку не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Франческо Дель Дженіо

3. Рік народження

1962

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Старший директор - керівник сектору по роботі з погіршеними активами дочірніх банків підрозділу міжнародної банківської діяльності при Головному кредитному управлінні

7. Опис

26.01.2023 року рішенням акціонера Банку (Рішення № 2/2023 від 26.01.2023) пана Франческа Дель Дженіо було обрано на посаду члена Наглядової Ради Банку (представник акціонера) на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. Відповідно до зазначеного рішення, пан Франческо Дель Дженіо вступив на посаду в дату, наступну за днем отримання погодження його кандидатури Національним банком України, а саме 03.02.2023

Акціями (часткою) в статутному капіталі Банку не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Представник акціонера

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.12.2017	118/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068159	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,58	1686585731	978219723,98	99,911
Опис	<p>Акції прості іменні бездокументарної форми існування.</p> <p>Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн.</p> <p>Кількість акцій - 1 686 585 731 (один мільярд шістсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сімсот тридцять один) штук</p> <p>Загальна номінальна вартість - 978 219 723, 98 (дев'ятсот сімдесят вісім мільйонів двісті дев'ятнадцять тисяч сімсот двадцять три, 98 копійок) грн .</p> <p>Частка у статутному капіталі - 99,91141%Свідоцтво про реєстрацію випуску - 118/1/2017;</p> <p>Дата реєстрації - 28.12.2017, дата видачі свідоцтва - 12.04.2018, найменування органу, що зареєстрував випуск - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України.</p> <p>Міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068159</p> <p>Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Операційного управління АТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012).</p> <p>З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось.</p> <p>Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС";</p> <p>Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44;</p>								

	<p>Номери телефонів та факсів: +380 (44) 277 50 00, факс +380 (44) 277 50 01;</p> <p>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206;</p> <p>Місце і дата проведення державної реєстрації: дата державної реєстрації: 03.11.2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 1 070 145 0000 035024.</p> <p>Орган державної реєстрації: Печерська районна в м. Києві державна адміністрація. Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана НКЦПФР: серія № 138, видана 05.03.2019 р., термін дії - безстроково.</p>								
05.01.2011	10/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068167	Акція привілейована на бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,58	1500000	870000	0,089
Опис	<p>Акції привілейовані іменні бездокументарної форми існування.</p> <p>Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн.</p> <p>Кількість акцій - 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук.</p> <p>Загальна номінальна вартість - 870 000, 00 (вісімсот сімдесят тисяч) грн.</p> <p>Частка у статутному капіталі - 0,088858%</p> <p>свідоцтва про реєстрацію випуску - 10/1/11, дата реєстрації - 05.01.11,</p> <p>найменування органу, що зареєстрував випуск - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068167</p> <p>Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Оперативного управління АТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012).</p> <p>З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось. Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС";</p> <p>Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44;</p>								

Номери телефонів та факсів: +380 (44) 277 50 00, факс +380 (44) 277 50 01;

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206;

Місце і дата проведення державної реєстрації: дата державної реєстрації: 03.11.2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 1 070 145 0000 035024.

Орган державної реєстрації: Печерська районна в м. Києві державна адміністрація. Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана НКЦПФР: серія № 138, видана 05.03.2019 р., термін дії - безстроково.



## ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	3 592 950	2 409 276
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	131 372	132 464
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	3 395 332	3 694 851
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	2 951 861	3 344 212
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	6 831	6 831
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	29	29
Гудвіл	1110	138 943	155 190
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	376 994	393 728
Інші фінансові активи	1130	27 944	46 341
Інші активи	1140	31 234	27 060
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	6 070	6 070
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	153 807	157 935

Усього активів	1999	10 659 560	10 216 052
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	50 029	0
Кошти клієнтів	2010	8 652 880	8 215 775
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	1	1
Інші залучені кошти	2040	455 319	449 191
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	116 142	114 538
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	31 477	31 475
Резерви за зобов'язаннями	2070	37 665	43 397
Інші фінансові зобов'язання	2080	155 814	172 151
Інші зобов'язання	2090	64 314	88 823
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	9 563 641	9 115 351
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	3010	4 600 754	4 600 754
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	1 332	1 332
Резерви переоцінки	3050	267 868	267 861
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	0	0
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 095 919	1 100 701
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	10 659 560	10 216 052

Примітки: Статтю 1030 Кошти в інших банках читати як Кредити та аванси клієнтам.

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

Статтю 1100 Відстрочений податковий актив читати як Поточні податкові активи;

Статтю 1110 Гудвіл читати як Нематеріальні активи за винятком гудвілу;

Статтю 2020 Фінансові зобов'язання, що обліковуються банком читати як Похідні фінансові зобов'язання;

Статтю 2050 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток читати як Інше забезпечення

Статтю 1990 Активи - усього за додатковими статтями читати як Загальна сума забезпечень;

Статтю 3010 Емісійні різниці читати як Емісійний дохід;

Статтю 3050 Резерви переоцінки читати як Інші резерви

Затверджено до випуску та підписано

18.05.2023 року

Кивлюк

\_\_\_\_\_  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Стефано Бурані

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

Ганна Барановська

\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	269 294	167 522
Процентні витрати	1005	-130 323	-62 866
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>269 294</b>	<b>167 522</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	39 317	37 002
Комісійні витрати	1045	-18 130	-17 319
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	5	490
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	11 412	13 545
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-983	-2 921
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	-113	-12
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-76 146	-83 053
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	-30 900	-24 785
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	27 155	-77
Інші операційні доходи	1170	2 467	1 370
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-97 040	-82 224
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-3 985	-53 328
Витрати на податок на прибуток	1510	-856	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>-4 841</b>	<b>-53 328</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	-4 841
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	-4 841
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	-4 841	-58 169
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	1 203,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	1 203,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	-3 638,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-4 841,00000	-56 966,00000

Примітки: Статтю 1010 Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати) читати як Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка

Статтю 1020 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованності клієнтів, коштів в інших банках читати як Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка.

Статтю 1060 Результат від операцій з хеджування справедливої вартості читати як Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю

Статтю 1120 Витрати (доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою ніж ринкова читати як Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

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

Статтю 1150 Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення читати як Амортизаційні витрати.

Статтю 1160 Чисте збільшення зменшення резервів за зобов'язаннями читати як Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

Статтю 1510 Витрати на податок на прибуток читати як Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) .

Статтю 1520 Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває читати як Прибуток від діяльності,що триває

Статтю 1999 Прибуток/(збиток) за рік читати як Прибуток (збиток).

Статтю 2510 Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж читати як Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування

Статтю 2520 Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків читати як Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування

Статтю 2695 Додаткові статті (витрати) - усього за додатковими статтями читати як Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток

Статтю 2750 Податок на прибуток, пов'язаний читати як Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від переоцінки (переоцінка основних засобів) у складі іншого сукупного доходу

Статтю 4210 чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію читати як Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу

Статтю 4220 скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію читати як Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток

Статтю 4310 чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік читати як Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування

Статтю 4320 скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік читати як Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування

Затверджено до випуску та підписано

18.05.2023 року

Керівник

Стефано Бурані

Кивлюк

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)





продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	1 048 726	4 600 754	0	1 332	226 946	-4 456 111	1 421 647	0	1 421 647
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	1 048 726	4 600 754	0	1 332	230 584	-4 402 783	1 478 613	0	1 478 613
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-3 638	-53 328	-56 966	0	-56 966
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	-53 328	-53 328	0	-53 328
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Примітки: Статтю 1110 Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення читати як Усього сукупного доходу.

Статтю 1120 Скоригований залишок на початок попереднього періоду читати як прибуток (збиток) за три місяці 2022 року



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	269 731	149 620
Процентні витрати, що сплачені	1015	-124 875	-53 766
Комісійні доходи, що отримані	1020	39 317	37 249
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-17 967	-17 319
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	11 412	13 545
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	520	514
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-72 506	-82 859
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-95 512	-80 808
Податок на прибуток, сплачений	1800	-856	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>9 264</b>	<b>-33 824</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	3 910	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	328 250	350 003
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	160 599	-28 647
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-4 484	-39 834
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	50 000	800 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	408 197	-1 103 895
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-10 142	-19 876
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-36 473	14 297
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>909 121</b>	<b>-61 776</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-175 930 000	-45 149 211

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	176 320 000	45 922 365
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-789	-8 155
Находження від реалізації основних засобів	2120	33	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	-957
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>389 244</b>	<b>764 042</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>-114 691</b>	<b>63 973</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-1 298 365	702 266
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>2 409 276</b>	<b>937 739</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>3 592 950</b>	<b>1 703 978</b>

Примітки: Статтю 1060 Результати операцій з фінансовими операціями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток читати як Результат операцій з іноземною валютою.

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

Затверджено до випуску та підписано

18.05.2023 року

Керівник

Стефано Бурані

Кивлюк А.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

18.05.2023 року

Керівник

Стефано Бурані

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк

Головний бухгалтер

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



## Примітки до фінансової звітності за 1 квартал 2023 року

### Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	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 31 березня 2023 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн

АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк) – універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по всій території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ «ПРАВЕКС БАНК» представлений у всіх куточках нашої країни. У поєднанні з бездоганною 29-річною історією успішної діяльності це дозволило Банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України. АТ «ПРАВЕКС БАНК» є частиною банківської групи Інтеза Санпаоло (Intesa Sanpaolo), що входить до числа провідних банківських груп Єврозони і є лідером в усіх сферах бізнесу Італії.

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

Банк проводить свою діяльність на території України, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається.

Вже більше року триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу. Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

У березні 2023 року спостерігається подальше поживлення економіки України, зокрема завдяки поліпшенню ситуації в енергетиці. Покращення ділових і споживчих настроїв підтримало в свою чергу, низку видів промисловості, роздрібну торгівлю та сектори послуг. Тоді як сільське господарство все ще має ускладнення з проведенням посівних робіт через нестачу кадрів, зростання витрат та обробку землі після незібраного минулорічного врожаю.

Невизначена ситуація щодо продовження "зернового коридору" була вирішена через розподіл перевезень за рахунок залізничного, річкового та автомобільного транспорту до західних кордонів.

Зайнятість населення залишається на низькому рівні, не зважаючи на поживлення ринку праці у 1 кварталі 2023 року, зокрема кількість вакансій зростала швидше, ніж кількість резюме. Кількість мігрантів за кордоном зростала, як і їх адаптація.

Інфляція третій місяць поспіль сповільнюється і становить 21,3%. Це пов'язано із переважанням пропозиції продовольства над попитом, кращій ситуації в енергетиці, а також послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій в першу чергу на підтримання курсової стійкості та збільшення привабливості гривневих заощаджень. Водночас, ризики для подальшого зростання інфляції зберігаються передусім через високий рівень невизначеності, що безпосередньо пов'язаний з війною та її наслідками.

В період військового стану Урядом та НБУ були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- переглянута облікова ставка НБУ; зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- суттєве підвищення нормативів обов'язкового резервування НБУ, що має забезпечити зниження вільної ліквідності в банківській системі;
- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;
- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні.

В умовах воєнного стану банківська система залишалась стабільною та ліквідною. Банки продовжують працювати безперебійно, зберігають ліквідність, мають достатній запас капіталу та продовжують помірне кредитування. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі.

Довіра вкладників до банків зберіглася: обсяг коштів клієнтів у банках далі помірно зростає, передусім за рахунок коштів бізнесу в гривні та іноземній валюті, тоді як кошти населення не суттєво зменшилися, завдяки чому в цілому рівень ліквідності залишався на достатньо високому рівні, попри війну. З метою посилення конкуренції банків за вкладників та подальшого підвищенню ставок за гривневими депозитами, збільшення банками обсягів строкових гривневих залучень, зменшення ризиків курсової

нестабільності, а також утримання інфляції, НБУ збільшив нормативи резервування з січня 2023 року.

Протягом I кварталу 2023 року чистий гривневий кредитний корпоративний портфель банків продовжує скорочуватись. Для роздрібного портфеля ця тенденція помітніша з початку повномасштабної війни. Основна причина – формування резервів за кредитами внаслідок погіршення платоспроможності позичальників та погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими видачами. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми.

В першому кварталі 2023 року облікова ставка НБУ була без змін і зберіглася на рівні 25%, що забезпечило привабливість гривневих вкладів. Разом з тим, покращення очікувань сприяло поліпшенню ситуації на валютному ринку та зниженню обсягу інтервенцій.

У лютому 2023 року банківський сектор показав прибуток в розмірі 21,5 млрд грн, що в двічі більше за результат 2022 року. Більшість банків зберегли високу операційну ефективність. Зростання процентних доходів зумовлене переважно інвестиціями вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення витрат на фондування було помірним. Дохід від валютних операцій також сприяв приросту операційного доходу. При цьому операційні витрати зберігаються на рівні минулого року. Резерви за кредитами продовжують зростати завдяки збільшенню обсягів проблемних кредитів. Проте, банківський сектор залишався прибутковим, а рентабельність капіталу за 2 місяці становила 56% проти 23% у 2022 році.

Протягом I кварталу 2023 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із війною з росією на наступних рівнях:

- Fitch Ratings підтвердив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «СС». Посилаючись на подальшу реструктуризацію комерційного боргу в іноземній валюті, враховуючи масштаби економічної шкоди від війни з росією і пов'язану з цим значну фінансову шкоду.
- Standart and Poools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «ССС+» до «ССС». Посилаючись на те, що спроможність України з обслуговування боргу залишається вразливою та залежить від сприятливих зовнішніх умов для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Банк забезпечив та здійснював свою безперервну діяльність в умовах тривалої вже більше року повномасштабної війни росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни, внаслідок яких було зруйновано та пошкоджено інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання інфляції, девальвації гривні, падіння ВВП, низький рівень відновлення ринку праці, за рахунок постійної міграції населення, блокування морських портів, затримка посівної роботи, та суттєвих змін в монетарній політиці НБУ, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах станом на 31 березня 2023 року.

Враховуючи вищезазначені фактори, Банк був змушений забезпечити безперервну діяльність в умовах війни, та спрямувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вжив наступні заходи:

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;
- проводив стримане та вибіркоче кредитування корпоративного сегменту, в рамках діючих кредитних ліній, з жорстким контролем кредитного ризику;
- активно проводив реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів;
- зосередився на управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень NPL;
- продовжував діджиталізацію продуктової ланки та сфокусувався на покращенні рівня on-line обслуговування клієнтів;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок проведення постійних переговорів з постачальниками щодо збереження вартості послуг на поточному рівні, не дивлячись на суттєве зростання інфляції та девальвації гривні.

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

### **Примітка 3. Основи складання звітності**

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі – Закон про фінансову звітність).

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за виключенням первісного визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, подальшої оцінки будівель за переоціненою вартістю та похідних фінансових інструментів, фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за справедливою вартістю.

#### *Невизначеність оцінок*

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

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

#### *Безперервність діяльності*

Цю фінансову звітність було підготовано на основі припущення про те, що Банк продовжує буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Під час підготовки цієї фінансової звітності Банком було проведено аналіз його здатності продовжувати свою діяльність, враховуючи обставини, спричинені військовим вторгненням російської федерації в Україну (Примітка 2) та їх впливу на фінансовий стан та результати Банку.

Не дивлячись на посилення негативних наслідків бойових дій, ризик подальших терактів проти критичної інфраструктури та тривале її відновлення, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення під тиском високої інфляції та подальшої девальвації гривні, пригнічений внутрішній попит, які ускладнюють економічну активність та відновлення країни в цілому, Банк планує активно продовжувати працювати та забезпечувати свою діяльність з акцентом на збереження високого рівня ліквідності та платоспроможності.

В рамках стратегічних бізнес напрямків, Банк зосередиться на:

- подальшому посиленні захисту інформаційних систем, встановленні та оптимізації засобів запобігання кібератакам;
- зростанні середніх залишків депозитів клієнтів, що у свою чергу забезпечить збереження високого рівня ліквідності;
- управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень непрацюючих кредитів (NPL);
- діджиталізації продуктової ланки та покращенні on-line обслуговування клієнтів;
- зниженні та подальшій оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок проведення постійних переговорів з постачальниками щодо збереження вартості послуг на поточному рівні, не дивлячись на суттєве зростання інфляції та девальвації гривні.

Банк працює, і планує на далі працювати з дотриманням всіх регуляторних вимог та в межах діючого законодавчого поля.

Банк проаналізував подальший вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та майбутні фінансові результати. Оцінки та прогнози Банку на 2023 рік базуються на наступних припущеннях:

- макроекономічний прогноз Банку, що складено з урахуванням прогнозів Національного банку України та розміщених в міжнародних інформаційно-аналітичних системах. Банк очікує подальшу девальвацію гривні до основних валют (на 15%-20%), сповільнення інфляції до 20%, незначний відсоток зростання ВВП та облікову ставку на поточному рівні;
- кошти клієнтів Банку (з врахуванням поточних рахунків) мають будуть зростати у середньому в обсягах, достатніх для забезпечення Банком обмеженого фінансування кредитного портфелю Банку, вкладень в монетарні інструменти НБУ і збереження прийнятної рівня ліквідності;
- кредитний портфель роздрібного бізнесу буде знижуватись за рахунок погашення заборгованості клієнтами та відсутності планів кредитування в наступному році;

- для корпоративних клієнтів – Банк планує стримане кредитування критичних галузей, підприємств агропромислового комплексу у безпечних регіонах, у т. ч. за державними програмами, в більшості в межах діючих кредитних лімітів;
- Банк очікує подальше збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки;
- Правління Банку буде продовжувати реалізовувати заходи з оптимізації операційних витрат, що частково дозволить компенсувати негативний вплив макроекономічних факторів на зростання їх обсягу. Водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з відновленням функціонування мережі відділень банку, зростанням вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань;
- Банк планує вжиття всіх додаткових заходів для збільшення регулятивного капіталу, головним чином за рахунок внесків в капітал, з метою забезпечення діяльності та виконання нормативів відповідно до діючого законодавства за умов дії режиму воєнного стану;
- Банк очікує отримати внески на поповнення капіталу протягом 2023 року, як це передбачено фінансовим планом (бюджетом) на 2023 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Можливість Банку виконувати нормативи залежить від суми та дати внесків в капітал від материнської компанії. Хоча, на дату цієї фінансової звітності ніяких рішень не було затверджено щодо цього, вищезазначений фінансовий план передбачає внески в капітал протягом року. Після звітної дати, Банк отримав письмові запевнення від материнської компанії у підтримці, де зазначено, що материнська компанія забезпечить у період не менш ніж протягом дванадцяти місяців із дати затвердження фінансової звітності Банку необхідну підтримку відповідно до умов та у відповідності до фінансового плану (бюджету) на 2023 рік. Така підтримка може означати, що внески в капітал буде здійснено протягом року, беручи до уваги відповідні законодавчі вимоги і поточний режим воєнного стану.

Існує суттєва невизначеність, пов'язана зі здатністю Банку виконати вищезазначені заходи та непередбачуваним на сьогодні впливом військових дій, що тривають на території України, на припущення, що застосовані керівництвом. Це може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Разом з тим, незважаючи на суттєву невизначеність, керівництво Банку на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі припущення про безперервність діяльності.

#### **Примітка 4. Основні положення облікової політики**

З дати складання річної фінансової звітності за 2022 рік облікова політика не змінювалася.

#### **Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти**

Нижче зазначено нові стандарти/зміни та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, зміни та роз'яснення, якщо застосовано, після набуття ними чинності.

Зміни до МСБО (IAS) 1 – «Подання фінансової звітності» стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;
- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;
- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

Вказані зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Банк аналізує можливий вплив цих змін на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

#### *Зміни до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»*

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ внесла зміни до МСБО (IAS) 8, в яких вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У змінах пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці, та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як організації використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування за умови розкриття цього факту. Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

#### *Зміни до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»*

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ внесла зміни до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ «Формування суджень про суттєвість», які містять керівництво та приклади, які допомагають організаціям застосовувати міркування щодо суттєвості при розкритті інформації про облікову політику. Зміни повинні допомогти організаціям розкривати більш корисну інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями «значних положень» облікової політики на вимогу про розкриття «суттєвої інформації» про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як організації повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Зміни до МСФЗ 1 застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Оскільки зміни до Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ містять необов'язкове керівництво щодо застосування визначення суттєвості до інформації про облікову політику, обов'язкова дата набуття чинності цими змінами відсутня.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

### МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації, що набирає чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2023 року. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування стандарту. МСФЗ 17 запроваджує нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ 9 або МСФЗ 17.

Кредитні картки та аналогічні продукти, що надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів зможуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку та враховувати їх, як фінансові інструменти, згідно МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карток (або аналогічні договори, що закріплюють кредитні угоди або угоди про обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, у тому й лише тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається у межах договірних умов кредитної картки, емітент повинен:

- відокремити компонент страхового покриття та застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- застосовувати інші стандарти (наприклад, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» або МСФЗ (IAS) 37 «Оціночні зобов'язання, умовні зобов'язання та умовні активи») до інших компонентів.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

*Зміни до МСБО 12 - відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції.*

У травні 2021 року Рада з МСБО випустила поправки до МСБО 12, які звужують сферу застосування винятку щодо первісного визнання відповідно до МСБО 12, щоб він більше не застосовувався до операцій, які призводять до однакових оподатковуваних і вирахованих тимчасових різниць.

Поправки роз'яснюють, що якщо платежі, які погашають зобов'язання, підлягають вирахуванню для цілей оподаткування, це питання судження (враховуючи застосовне податкове законодавство), чи відносяться такі відрахування для цілей оподаткування до зобов'язання, визнаного у фінансовій звітності (та процентних витрат) або до пов'язаного компонента активу (та процентних витрат). Це судження є важливим для визначення того, чи існують будь-які тимчасові різниці при первісному визнанні активу та зобов'язання.

Відповідно до поправок, винятки щодо первісного визнання не застосовуються до операцій, які при первісному визнанні призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають



оподаткуванню та вирахуванню. Вони застосовується лише в тому випадку, якщо визнання орендного активу та зобов'язання з оренди (або зобов'язання щодо виведення з експлуатації та компонента активу зняття з експлуатації) призводить до виникнення оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць, які не є рівними.

Тим не менш, можливо, що отримані відстрочені податкові активи та зобов'язання не є рівними (наприклад, якщо суб'єкт господарювання не може отримати вигоду від податкових відрахувань або якщо різні ставки податку застосовуються до оподатковуваних і вирахуваних тимчасових різниць). У таких випадках, які, як очікує Рада з МСБО, відбуватимуться нечасто, суб'єкт господарювання повинен буде обліковувати різницю між відстроченим податковим активом і зобов'язанням у прибутку чи збитку.

Суб'єкт господарювання має застосувати зміни до операцій, які відбуваються на початку або після початку самого раннього порівняльного періоду, представленого в звіті. Крім того, на початку самого раннього представленого порівняльного періоду слід також визнавати відстрочений податковий актив (за умови наявності достатнього оподаткованого прибутку) і відстрочене податкове зобов'язання для всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню та оподаткуванню, пов'язаних із зобов'язаннями щодо оренди та виведення з експлуатації.

Дані поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

*Зміни до МСФЗ 16 – «Зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді».*

У вересні 2022 року Рада з МСФЗ випустила зміни «Зобов'язання щодо оренди у разі продажу та зворотної оренди» до МСФЗ 16.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 16 визначає вимоги, які продавець-орендар використовує для оцінки зобов'язань щодо оренди, що виникають в результаті операції продажу та зворотної оренди, щоб гарантувати, що продавець-орендар не визнає будь-яку суму прибутку чи збитку, пов'язану з правом користування.

Після дати початку операції з продажу та зворотної оренди продавець-орендар застосовує параграфи 29–35 МСФЗ 16 до активу у формі права користування, що виникає внаслідок зворотної оренди, та параграфи 36–46 МСФЗ 16 до зобов'язань з оренди, що виникають унаслідок зворотної оренди. Застосовуючи параграфи 36–46, продавець-орендар визначає «орендні платежі» або «переглянуті лізингові платежі» таким чином, щоб продавець-орендар не визнав жодної суми прибутку чи збитку, який стосується права користування, збереженого за продавцем-орендарем. Застосування цих вимог не заважає продавцю-орендареві визнавати у прибутку чи збитку будь-який прибуток чи збиток, пов'язаний із частковим або повним припиненням оренди, як вимагається параграфом 46(а) МСФЗ 16.

Поправка не встановлює особливих вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають у результаті зворотної оренди. Початкова оцінка орендного зобов'язання, що виникає внаслідок зворотної оренди, може призвести до визначення продавцем-орендарем «орендних платежів», які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А МСФЗ 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосувати облікову політику, яка призводить до інформації, яка є доречною та надійною відповідно до МСБО 8.

Продавець-орендар застосовує поправку до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Очікується, що ці зміни не будуть мати суттєвого впливу на Банк.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	137 967	149 999
2	Кошти в Національному банку України	1 150 655	287 829
3	Кореспондентські рахунки у банках:	2 305 320	1 971 507
3.1	України	8 441	7 039
3.2	інших країн	2 296 879	1 964 468
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(992)	(59)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>3 592 950</b>	<b>2 409 276</b>

Дані рядка 5 таблиці 6.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2023 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 199 428 тис. грн (31 грудня 2022: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 154 157 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

**Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.03.2023 та за три місяці, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(59)	(59)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(956)	(956)
3	Курсові різниці	23	23
<b>4</b>	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(992)</b>	<b>(992)</b>

**Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2022 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 станом на початок періоду	(39)	(39)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	19	19
3	Курсові різниці	(39)	(39)
4	Залишок станом на кінець періоду	(59)	(59)

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.03.2023 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти 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:	2 305 320	137 967	1 150 655	3 593 942
1.1	Без затримки платежу	2 305 320	137 967	1 150 655	3 593 942
2	Резерв під знецінення коштів	(992)	-	-	(992)
3	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>2 304 328</b>	<b>137 967</b>	<b>1 150 655</b>	<b>3 592 950</b>

**Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2022 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти 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:	1 971 507	149 999	287 829	2 409 335
1.1	Без затримки платежу	1 971 507	149 999	287 829	2 409 335
2	Резерв під знецінення	(59)	-	-	(59)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
	коштів				
3	<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 971 448</b>	<b>149 999</b>	<b>287 829</b>	<b>2 409 276</b>

### Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

*Таблиця 7.1. Кредити та аванси клієнтам*

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 370 564	2 595 787
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	843 381	882 366
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	358	388
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	496 416	544 395
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	237	11
6	Резерв під знецінення кредитів	(315 624)	(328 096)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>3 395 332</b>	<b>3 694 851</b>

Дані за рядком 7 таблиці 7.1 розкривають статтю «Кредити та аванси клієнтам» Звіту про фінансовий стан.

#### *Кредити умови за якими було переглянуто*

Починаючи з 24 лютого 2022 року до 31 грудня 2022 року відбулося збільшення резерву за рахунок погіршення якості кредитного портфелю та втраченої або пошкодженої застави внаслідок впливу повномасштабного вторгнення в Україну. Сума зменшення резерву за 3 місяці 2023 року за такими кредитами склала 15 910 тис. грн (зменшення за контрактами, що перейшли до Стадії 2 – 26 512 тис. грн, зменшення за контрактами, що перейшли до Стадії 3 – 7 185 тис. грн, збільшення за контрактами, за якими заблокована застава – 17 787 тис. грн).

З початку повномасштабного вторгнення в Україну за зверненням клієнтів протягом 2022 року Банк проводив реструктуризації заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками.

Станом на 31 березня 2023 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови у 2022 році, складає 321 151 тис. грн (з них: за кредитами юридичним

особам – 314 185 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 6 966 тис. грн). Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 11 259 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 11 759 тис. грн, збільшення за кредитами фізичним особам – 320 тис. грн).

З початку поширення пандемії COVID-19, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, Банк проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 31 березня 2023 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 8 159 тис. грн (31 грудня 2022: 9 151 тис. грн). Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами за три місяці 2023 року склала 1 461 тис. грн (за 2022 рік: збільшення резерву на 3 209 тис. грн).

За три місяці 2023 року нових звернень через COVID-19 щодо перегляду строків погашення не відбувалося.

#### Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 31 березня 2023 року фінансування надане двом клієнтам становить 438 220 тис. грн, або 12% (2022: двом клієнтам на 463 580 тис. грн, або 11%).

**Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за три місяці 2023 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансова вартість станом на початок періоду</b>	<b>2 545 496</b>	<b>1 076 693</b>	<b>400 758</b>	<b>4 022 947</b>
2	<b>Збільшення суми балансової вартості за період</b>	<b>555 268</b>	<b>289 300</b>	<b>94 043</b>	<b>938 611</b>
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	212 946	-	-	212 946
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	300 578	266 589	3 534	570 701
2.3	Сума переходу між стадіями	26 165	14 690	90 452	131 307
2.4	Курсові різниці	15 579	8 021	57	23 657
3	<b>Зменшення суми балансової вартості за період</b>	<b>(648 971)</b>	<b>(500 350)</b>	<b>(101 281)</b>	<b>(1 250 602)</b>
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(406 681)	(367 896)	(1 050)	(775 627)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(217 848)	(98 783)	(13 218)	(329 849)
3.3	Сума переходу між стадіями	(15 029)	(29 300)	(86 978)	(131 307)
3.4	Курсові різниці	(9 413)	(4 371)	(35)	(13 819)
4	<b>Балансова вартість станом на кінець періоду</b>	<b>2 451 793</b>	<b>865 643</b>	<b>393 520</b>	<b>3 710 956</b>

**Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за три місяці 2023 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Резерви під кредити станом на початок періоду</b>	<b>36 010</b>	<b>67 162</b>	<b>224 924</b>	<b>328 096</b>
2	<b>Збільшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>6 205</b>	<b>19 168</b>	<b>114 317</b>	<b>139 690</b>
2.1	Резерв під нові кредити	980	-	-	980
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	1 600	7 852	152	9 604
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	2 298	5 507	7 805
2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD)	2 682	6 815	31 197	40 694
2.5	Сума переходу між стадіями	827	1 336	70 516	72 679
2.6	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	5 789	5 789
2.7	Курсові різниці	116	867	1 156	2 139
3	<b>Зменшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>(9 132)</b>	<b>(54 200)</b>	<b>(88 830)</b>	<b>(152 162)</b>
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(1 116)	(6 087)	(904)	(8 107)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(2 937)	(15 812)	(8 658)	(27 407)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(190)	(4 177)	(9 643)	(14 010)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	(3 438)	(16 840)	(7 065)	(27 343)
3.5	Сума переходу між стадіями	(1 381)	(10 807)	(60 491)	(72 679)
3.6	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	(208)	(208)
3.7	Курсові різниці	(70)	(477)	(1 861)	(2 408)
<b>4</b>	<b>Резерви під кредити станом на кінець періоду</b>	<b>33 083</b>	<b>32 130</b>	<b>250 411</b>	<b>315 624</b>

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2022 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Балансова вартість станом на початок періоду</b>	<b>4 779 217</b>	<b>24 772</b>	<b>13 338</b>	<b>4 817 327</b>
2	<b>Збільшення суми балансової вартості за період</b>	<b>2 423 634</b>	<b>1 726 115</b>	<b>491 357</b>	<b>4 641 106</b>
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	858 429	69 899	-	928 328
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 019 162	62 076	6 724	1 087 962
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	1 542 592	1 053	1 543 645
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	111 044	-	391 814	502 858
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	2 292	-	90 581	92 873
2.6	Курсові різниці	432 707	51 548	1 185	485 440
3	<b>Зменшення суми балансової вартості за період</b>	<b>(4 657 355)</b>	<b>(674 194)</b>	<b>(103 937)</b>	<b>(5 435 486)</b>
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 085 818)	(46 826)	(1 295)	(1 133 939)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 974 090)	(121 527)	(8 879)	(2 104 496)
3.3	Списання заборгованості за	-	-	(796)	(796)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
	рахунок резерву				
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	(111 044)	(2 292)	(113 336)
3.5	Сума переходу до Стадії 2	(1 542 592)	-	-	(1 542 592)
3.6	Сума переходу до Стадії 3	(1 053)	(391 813)	(90 581)	(483 447)
3.7	Курсові різниці	(53 802)	(2 984)	(94)	(56 880)
4	<b>Балансова вартість станом на кінець періоду</b>	<b>2 545 496</b>	<b>1 076 693</b>	<b>400 758</b>	<b>4 022 947</b>

**Таблиця 7.5. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за 2022 рік**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Резерви під кредити станом на початок періоду</b>	<b>32 277</b>	<b>4 972</b>	<b>11 806</b>	<b>49 055</b>
2	<b>Збільшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>41 228</b>	<b>240 769</b>	<b>375 007</b>	<b>657 004</b>
2.1	Резерв під нові кредити	2 564	5 962	-	8 526
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	10 423	18 234	4 743	33 400
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	4 896	121 878	199 368	326 142
2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD)	18 530	79 009	2 653	100 192
2.5	Сума переходу зі Стадії 1	-	9 602	46	9 648
2.6	Сума переходу зі Стадії 2	1 480	-	81 737	83 217
2.7	Сума переходу зі Стадії 3	30	-	81 427	81 457
2.8	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	3 531	3 531
2.9	Курсові різниці	3 305	6 084	1 502	10 891
3	<b>Зменшення суми резервів під кредити за період</b>	<b>(37 495)</b>	<b>(178 579)</b>	<b>(161 889)</b>	<b>(377 963)</b>
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(2 563)	(2 503)	(658)	(5 724)



(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(22 736)	(31 954)	(10 240)	(64 930)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(467)	(40 294)	(63 214)	(103 975)
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	(1 419)	(20 073)	(4 374)	(25 866)
3.5	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(796)	(796)
3.6	Сума переходу до Стадії 1	-	(1 480)	(30)	(1 510)
3.7	Сума переходу до Стадії 2	(9 602)	-	-	(9 602)
3.8	Сума переходу до Стадії 3	(46)	(81 737)	(81 427)	(163 210)
3.9	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	(2)	-	(872)	(874)
3.10	Курсові різниці	(660)	(538)	(278)	(1 476)
<b>4</b>	<b>Резерви під кредити станом на кінець періоду</b>	<b>36 010</b>	<b>67 162</b>	<b>224 924</b>	<b>328 096</b>

Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2023		31.12.2022	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	280 944	7,57%	312 771	7,77%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	801 453	21,60%	665 043	16,53%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	307 120	8,28%	329 179	8,18%
4	Переробна промисловість	840 970	22,66%	1 140 284	28,34%
5	Фізичні особи	1 340 392	36,12%	1 427 160	35,48%
6	Інші	140 077	3,77%	148 510	3,70%
<b>7</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>3 710 956</b>	<b>100%</b>	<b>4 022 947</b>	<b>100%</b>

**Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.03.2023 року**

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	175 687	630	358	459 873	237	636 785
2	Кредити, що забезпечені:	2 194 877	842 751	-	36 543	-	3 074 171
2.1	грошовими коштами	3 372	-	-	-	-	3 372
2.2	нерухомим майном	751 121	842 751	-	12 729	-	1 606 601
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 241	842 751	-	6 057	-	854 049
2.2.2	нежитловою іпотекою	745 880	-	-	6 672	-	752 552
2.3	Іншими активами	1 440 384	-	-	23 814	-	1 464 198
2.3.1	обладнання	567 206	-	-	-	-	567 206
2.3.2	товари в обороті	323 096	-	-	-	-	323 096
2.3.3	транспорт	330 518	-	-	23 814	-	354 332
2.3.4	державні цінні папери	219 564	-	-	-	-	219 564
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	2 370 564	843 381	358	496 416	237	3 710 956

**Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2022 року**

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	259 310	630	388	503 654	11	763 993
2	Кредити, що забезпечені:	794 552	881 736	-	15 090	-	1 691 378

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.1	грошовими коштами	3 162	-	-	208	-	3 370
2.2	нерухомим майном	791 390	881 736	-	14 882	-	1 688 008
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 193	881 736	-	7 395	-	894 324
2.2.2	нежитловою іпотекою	786 197	-	-	7 487	-	793 684
<b>3</b>	<b>Іншими активами</b>	<b>1 541 925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25 651</b>	<b>-</b>	<b>1 567 576</b>
3.1	обладнання	630 919	-	-	-	-	630 919
3.2	товари в обороті	335 192	-	-	-	-	335 192
3.3	транспорт	348 604	-	-	25 651	-	374 255
3.4	державні цінні папери	227 210	-	-	-	-	227 210
<b>4</b>	<b>Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>2 595 787</b>	<b>882 366</b>	<b>388</b>	<b>544 395</b>	<b>11</b>	<b>4 022 947</b>

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.03.2023 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Перша стадія знецінення:</b>	<b>1 295 948</b>	<b>787 824</b>	<b>358</b>	<b>367 420</b>	<b>237</b>	<b>2 451 787</b>
1.1	без затримки платежу	1 295 948	785 126	358	358 868	237	2 440 537
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	2 698	-	8 552	-	11 250
<b>2</b>	<b>Друга стадія знецінення:</b>	<b>816 143</b>	<b>19 185</b>	<b>-</b>	<b>30 318</b>	<b>-</b>	<b>865 646</b>
2.1	без затримки платежу	816 143	19 027	-	25 739	-	860 909
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	949	-	949

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	2 110	-	2 110
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	158	-	1 520	-	1 678
<b>3</b>	<b>Третя стадія знецінення:</b>	258 473	36 372	-	98 678	-	393 523
3.1	без затримки платежу	-	6 230	-	18 761	-	24 991
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	1 541	-	1 541
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	2 221	-	2 221
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	826	-	826
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	36 194	4 413	-	8 660	-	49 267
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	202 188	3 714	-	7 922	-	213 824
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	20 091	22 015	-	58 747	-	100 853
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>2 370 564</b>	<b>843 381</b>	<b>358</b>	<b>496 416</b>	<b>237</b>	<b>3 710 956</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(164 814)</b>	<b>(40 595)</b>	<b>(1)</b>	<b>(110 212)</b>	<b>(2)</b>	<b>(315 624)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 205 750</b>	<b>802 786</b>	<b>357</b>	<b>386 204</b>	<b>235</b>	<b>3 395 332</b>

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2022 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Перша стадія знецінення:</b>	<b>1 319 080</b>	<b>820 048</b>	<b>388</b>	<b>405 966</b>	<b>11</b>	<b>2 545 493</b>

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	без затримки платежу	1 319 080	809 123	388	396 906	11	2 525 508
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	10 925	-	9 032	-	19 957
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	28	-	28
<b>2</b>	<b>Друга стадія знецінення:</b>	<b>1 011 000</b>	<b>23 488</b>	<b>-</b>	<b>42 207</b>	<b>-</b>	<b>1 076 695</b>
2.1	без затримки платежу	792 343	16 202	-	26 156	-	834 701
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	1 369	-	4 400	-	5 769
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	153 968	3 052	-	6 668	-	163 688
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	64 689	2 865	-	4 983	-	72 537
<b>3</b>	<b>Третя стадія знецінення:</b>	<b>265 708</b>	<b>38 830</b>	<b>-</b>	<b>96 221</b>	<b>-</b>	<b>400 759</b>
3.1	без затримки платежу	-	9 806	-	15 305	-	25 111
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	390	-	2 633	-	3 023
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	36 015	-	-	1 112	-	37 127
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	791	-	791
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	202 188	5 466	-	10 813	-	218 467
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	27 505	19 173	-	53 209	-	99 887
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	3 995	-	12 358	-	16 353
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>2 595 788</b>	<b>882 366</b>	<b>388</b>	<b>544 394</b>	<b>11</b>	<b>4 022 947</b>
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення за кредитами</b>	<b>(171 185)</b>	<b>(44 714)</b>	<b>(2)</b>	<b>(112 195)</b>	<b>-</b>	<b>(328 096)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 424 603</b>	<b>837 652</b>	<b>386</b>	<b>432 199</b>	<b>11</b>	<b>3 694 851</b>

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

## Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

**Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	2 951 858	3 344 209
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	2 951 858	3 344 209
2	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
3	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
<b>4</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>2 951 861</b>	<b>3 344 212</b>

Дані за рядком 4 таблиці 8.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.03.2023**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 951 858	2 951 858
1.1	без затримки платежу	2 951 858	2 951 858
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
<b>3</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю</b>	<b>2 951 858</b>	<b>2 951 858</b>

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2022**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	3 344 209	3 344 209

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1.1	без затримки платежу	3 344 209	3 344 209
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	3 344 209	3 344 209

**Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.03.2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	-	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-
3	Залишок станом на 31 березня 2023 року	-	(31)	(31)

**Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(51)	(31)	(82)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	51	-	51
3	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	-	(31)	(31)

#### Примітка 9. Інші фінансові активи

**Таблиця 9.1. Інші фінансові активи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022

1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	5 077	5 513
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 459	2 409
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	24 104	44 032
4	Інші активи	262	49
5	Резерв під знецінення	(3 958)	(5 662)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>27 944</b>	<b>46 341</b>

Дані рядка 6 таблиці 9.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за три місяці 2023 року**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(4 733)	(929)	-	(5 662)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 770	24	(48)	1 746
3	Курсові різниці по резервах	(113)	71	-	(42)
4	Залишок станом на 31 березня 2023 року	(3 076)	(834)	(48)	(3 958)

**Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(9 704)	(478)	(10 182)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення	(1 633)	(378)	(2 011)



(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
	протягом року			
3	Списання безнадійної заборгованості	7 180	-	7 180
4	Курсові різниці по резервах	(576)	(73)	(649)
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(4 733)	(929)	(5 662)

**Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.03.2023 та за три місяці, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Ря-д ок	Найменування статті	Дебіторська заборгова-ніс ть за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розра-хунково-касо ве обслуговування та інші нара-ховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	1,011	1,549	44,032	49	46,641
1.1	без затримки платежу	551	1,397	44,032	20	46,000
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	232	91	-	29	352
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	228	37	-	-	265
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	24	-	-	24
2	Третя стадія знецінення:	4,500	862	-	-	5,362
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	2	-	-	2
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	2	-	-	2
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	1	-	-	1

(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
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	44	-	-	44
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	115	-	-	115
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	2 752	511	-	-	3 263
3	Всього інших фінансових активів	5 077	- 2 459	24 104	262	31 902
4	Резерв під знецінення інших активів	(3 076)	(834)	-	(48)	(3 958)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 001	1 625	24 104	214	27 944

**Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2022 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:	1 011	1 549	44 032	49	46 641
1.1	без затримки платежу	551	1 397	44 032	20	46 000
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	232	91	-	29	352

(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
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	228	37	-	-	265
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	24	-	-	24
2	Третя стадія знецінення:	4 500	862	-	-	5 362
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	70	31	-	-	101
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	70	48	-	-	118
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	18	58	-	-	76
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	134	-	-	134
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	24	-	-	24
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	4 342	567	-	-	4 909
3	Всього інших фінансових активів	5 511	2 411	44 032	49	52 003
4	Резерв під знецінення інших активів	(4 732)	(930)	-	-	(5 662)
5	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>779</b>	<b>1 481</b>	<b>44 032</b>	<b>49</b>	<b>46 341</b>

**Примітка 10. Інші нефінансові активи**
**Таблиця 10.1. Інші нефінансові активи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	348	974
2	Передоплата за послуги	26 881	21 770
3	Банківські метали	1 039	955
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	192	191
5	Інші активи	2 903	3 221
6	Резерв під інші нефінансові активи	(129)	(51)
7	<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>31 234</b>	<b>27 060</b>

Дані за рядком 7 таблиці 10.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за три місяці 2023 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(51)	(51)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(89)	(89)
3	Курсові різниці по резервах	11	11
4	<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>(129)</b>	<b>(129)</b>

**Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2022 рік**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(66)	(467)	(533)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	15	-	15
3	Списання безнадійної заборгованості	-	503	503

(у тисячах гривень)				
Ря- док	Рух резервів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
4	Курсові різниці по резервах	-	(36)	(36)
5	<b>Залишок станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>(51)</b>	-	<b>(51)</b>

**Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.03.2023 та за три місяці, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Ря- док	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:	348	26 798	1 039	192	2 903	31 280
1.1	без затримки платежу	348	26 798	1 039	192	2 903	31 280
2	Третя стадія знецінення:	-	83	-	-	-	83
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	25	-	-	-	25
2.2	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	28	-	-	-	28
2.3	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	30	-	-	-	30
3	<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>348</b>	<b>26 881</b>	<b>1 039</b>	<b>192</b>	<b>2 903</b>	<b>31 363</b>
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	-	(129)	-	-	-	(129)
5	<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>348</b>	<b>26 752</b>	<b>1 039</b>	<b>192</b>	<b>2 903</b>	<b>31 234</b>

**Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата 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:	974	21 690	955	191	3 221	27 031
1.1	без затримки платежу	974	21 690	955	191	3 221	27 031
2	Третя стадія знецінення:	-	80	-	-	-	80
2.1	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	40	-	-	-	40
2.2	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	40	-	-	-	40
3	Всього інших нефінансових активів	974	21 770	955	191	3 221	27 111
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	-	(51)	-	-	-	(51)
5	<b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>974</b>	<b>21 719</b>	<b>955</b>	<b>191</b>	<b>3 221</b>	<b>27 060</b>

**Примітка 11. Кошти банків**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків	50 029	-
2	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>50 029</b>	<b>-</b>

Дані статті 2 Примітки 11 розкривають статтю «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан.

**Примітка 12. Кошти клієнтів**
**Таблиця 12.1. Розподіл коштів клієнтів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Державні та громадські організації:</b>	<b>29 283</b>	<b>18 814</b>
1.1	поточні рахунки	29 151	18 683
1.2	строкові кошти	132	131
<b>2</b>	<b>Інші юридичні особи:</b>	<b>5 696 775</b>	<b>5 140 254</b>
2.1	поточні рахунки	3 612 859	3 556 162
2.2	строкові кошти	2 083 916	1 584 092
<b>3</b>	<b>Фізичні особи:</b>	<b>2 926 822</b>	<b>3 056 707</b>
3.1	поточні рахунки	2 227 116	2 604 002
3.2	строкові кошти	699 706	452 705
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>8 652 880</b>	<b>8 215 775</b>

Дані за рядком 4 таблиці 12.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% балансової вартості коштів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років кошти двох та двох клієнтів становили відповідно 895 196 тис. грн та 813 404 тис. грн, що дорівнювало 10,35% та 9,90% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 31 березня 2023 року депозитів в заставі під кредит не було (31 грудня 2022: один депозит в сумі 475 тис. грн).

**Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	3	0,01	3	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	28 173	0,33	37 440	0,46
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	511 113	5,91	458 237	5,58
4	Торгівля, ремонт автомобілів,	926 493	10,71	726 558	8,84

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
	побутових виробів та предметів особистого вжитку				
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	74 157	0,86	18 230	0,22
6	Фізичні особи	2 926 822	33,82	3 056 706	37,20
7	Переробна промисловість	686 103	7,93	556 088	6,77
8	Фінансова і страхова діяльність	2 503 965	28,94	2 200 145	26,77
9	Будівництво	225 457	2,61	231 847	2,82
10	Інформація та телекомунікація	491 072	5,67	509 329	6,20
11	Інші	279 522	3,21	421 192	5,13
<b>12</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>8 652 880</b>	<b>100</b>	<b>8 215 775</b>	<b>100</b>

**Примітка 13. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення**

**Таблиця 13.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	43 397	43 397
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(6 557)	(6 557)
3	Курсові різниці по резервах	825	825
4	Залишок станом на 31 березня 2023 року	37 665	37 665

Дані за рядком 4 таблиці 13.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну резервів за стадіями знецінення розкрито у Примітці 26.

**Таблиця 13.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього



1	2	3	4
1	<b>Залишок станом на 1 січня 2022 року</b>	<b>9 421</b>	<b>9 421</b>
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	28 971	28 971
3	Курсові різниці по резервах	5 005	5 005
4	<b>Залишок станом на 31 грудня 2022 року</b>	<b>43 397</b>	<b>43 397</b>

**Примітка 14. Інше забезпечення**
**Таблиця 14.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.03.2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	<b>Залишок станом на 01 січня 2023 року</b>	<b>114 538</b>	<b>114 538</b>
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	667	667
3	Курсові різниці	937	937
4	<b>Залишок станом на 31 березня 2023 року</b>	<b>116 142</b>	<b>116 142</b>

Дані за рядком 4 таблиці 14.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 березня 2023 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на 3 249 тис. грн (31 грудня 2022: 59 624 тис. грн), ймовірність ризику відтоку ресурсів за якими Банк оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення спорів, резерви під ці ризики не створювалися.

**Таблиця 14.2. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	<b>Залишок станом на 01 січня 2022 року</b>	<b>88 585</b>	<b>88 585</b>
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(852)	(852)
3	Курсові різниці	26 805	26 805

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
4	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	114 538	114 538

**Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	3 976	4 010
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	15 365	9 068
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	33 155	54 947
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	8 574	4 288
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	28 079	27 339
6	Орендні зобов'язання	55 978	63 153
7	Інша заборгованість	10 687	9 346
8	<b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>	<b>155 814</b>	<b>172 151</b>

Дані за рядком 8 примітки 15 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

**Примітка 16. Інші нефінансові зобов'язання**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	13 545	16 294
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	8 433	5 523
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	40	4 603
4	Доходи майбутніх періодів	6 495	6 412
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	20 508	44 123

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	530	71
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	8 452	5 615
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	6 290	6 150
9	Інша заборгованість	21	32
<b>10</b>	<b>Усього інші нефінансові зобов'язання</b>	<b>64 314</b>	<b>88 823</b>

Дані за рядком 10 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 (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2022 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 2022 року (залишок на 1 січня 2023 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 березня 2023 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 березня 2023 та 31 грудня 2022 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 у розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;
- привілеї (згідно з умовами 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

**Таблиця 18.1. Резерви переоцінки цінних паперів**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Залишок на початок періоду</b>	-	<b>926</b>
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	-	(879)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	(879)
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	-	(47)
<b>4</b>	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	-	-

**Таблиця 18.2. Рух резервів переоцінки основних засобів**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Залишок на початок періоду</b>	<b>267 857</b>	<b>229 658</b>
2	Переоцінка основних засобів:	-	46 620
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	46 620
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	-	(8 421)
<b>4</b>	<b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>267 857</b>	<b>267 857</b>

**Таблиця 18.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером**

<i>(у тисячах гривень)</i>			

Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2023
1	2	3	4
1	<b>Залишок на початок періоду</b>	4	-
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	8	5
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	60	21
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(52)	(16)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	(1)	(1)
4	<b>Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>11</b>	<b>4</b>

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2023 року			31 грудня 2022 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	3 592 950	-	3 592 950	2 409 276	-	2 409 276
2	Кредити та аванси банкам		131 372	-	131 372	132 464	-	132 464
3	Кредити та аванси клієнтам	7	2 022 526	1 372 806	3 395 332	2 193 569	1 501 282	3 694 851
4	Інвестиції в цінні папери	8	2 951 861	-	2 951 861	3 344 212	-	3 344 212
5	Інвестиційна нерухомість		-	6 831	6 831	-	6 831	6 831
6	Поточні податкові активи		29	-	29	29	-	29
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу		-	138 943	138 943	-	155 190	155 190
8	Основні засоби		19 081	357 913	376 994	22 614	371 114	393 728
9	Інші фінансові активи	9	27 944	-	27 944	46 341	-	46 341
10	Інші нефінансові активи	10	31 234	-	31 234	27 060	-	27 060
11	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		6 070	-	6 070	6 070	-	6 070
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>		<b>8 783 067</b>	<b>1 876 493</b>	<b>10 659 560</b>	<b>8 181 635</b>	<b>2 034 417</b>	<b>10 216 052</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти банків	11	50 029	-	50 029	-	-	-
14	Кошти клієнтів	12	8 652 129	751	8 652 880	8 214 592	1 183	8 215 775

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2023 року			31 грудня 2022 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
15	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	-	1	1	-	1
16	Інші залучені кошти		41 204	414 115	455 319	40 817	408 374	449 191
17	Відстрочені податкові зобов'язання		31 477	-	31 477	31 475	-	31 475
18	Загальна сума забезпечень	13, 14	126 068	27 739	153 807	124 525	33 410	157 935
19	Інші фінансові зобов'язання	15	125 411	30 403	155 814	137 210	34 941	172 151
20	Інші нефінансові зобов'язання	16	64 262	52	64 314	88 629	194	88 823
<b>21</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>9 090 581</b>	<b>473 060</b>	<b>9 563 641</b>	<b>8 637 249</b>	<b>478 102</b>	<b>9 115 351</b>

**Примітка 20. Процентні доходи та витрати**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
<b>Процентні доходи</b>			
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	15 670	114
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	100 859	110 885
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	152 765	23 104
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	33 419
<b>5</b>	<b>Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка</b>	<b>269 294</b>	<b>167 522</b>
<b>Процентні витрати</b>			
6	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(69 144)	(18 453)
7	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(2 646)	(2 918)
8	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	(29)	(16)
9	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(8 017)
10	Процентні витрати за коштами на вимогу	(53 366)	(29 947)
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 989)	(1 594)
12	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(3 149)	(1 921)
13	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(130 323)</b>	<b>(62 866)</b>
<b>14</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>138 971</b>	<b>104 656</b>

Дані статей 5 і 13 Примітки 20 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

**Примітка 21. Комісійні доходи та витрати**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	30 776	23 962



(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 275	3 790
3	За послуги страхового агента	268	338
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	96	277
5	Операції з цінними паперами	228	158
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	4 304	6 115
7	Гарантії надані	1 368	2 360
8	Інші	2	2
<b>9</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>39 317</b>	<b>37 002</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
10	Розрахунково-касові операції	(13 269)	(14 020)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(791)	(14)
12	Витрати за гарантіями	(335)	(40)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 735)	(3 245)
<b>14</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(18 130)</b>	<b>(17 319)</b>
<b>15</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>21 187</b>	<b>19 683</b>

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 21 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

**Примітка 22. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(956)	(81)
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	17 784	(1 186)
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	1 976	1 889

4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	-	53
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	1 794	49
6	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	6 557	(801)
7	<b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b>	<b>27 155</b>	<b>(77)</b>

### Примітка 23. Інші доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	-	15
2	Отримані штрафи і пені	189	54
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	1 110	738
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	194	-
5	Результат від вибуття основних засобів	33	-
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	44	139
7	Дохід від надання знижки за орендою	210	261
8	Результат від модифікації фінансових активів	614	157
9	Інші	73	6
<b>10</b>	<b>Усього інших доходів</b>	<b>2 467</b>	<b>1 370</b>

Дані за рядком 10 примітки 23 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

### Примітка 24. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	366	103

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	5 294	8 347
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	60 428	52 374
4	Витрати на лізинг (оренду)	273	577
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	419	246
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 370	2 902
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	3 479	791
8	Професійні послуги	4 244	4 229
9	Витрати на маркетинг та рекламу	109	636
10	Витрати на охорону	2 665	2 348
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 210	9 649
12	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	667	-
13	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	127	-
14	Інші	3 389	22
<b>15</b>	<b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>97 040</b>	<b>82 224</b>

Дані за рядком 15 примітки 24 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

#### Примітка 25. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)			
Ря- док	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(4 841)	(53 328)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157
3	(Збиток) за період	(4 841)	(53 328)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За 3 місяці 2023	За 3 місяці 2022
1	2	3	4
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (у гривнях)	(0,01)	(0,03)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10

### Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

#### Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 березня 2023 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 685 тис. грн (31 грудня 2022: 685 тис. грн).

Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 14.

#### Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.03.2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 296 963	1 515 948
2	Експортні акредитиви	270 660	275 703
3	Гарантії видані	1 989	1 947
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(37 665)	(43 397)
5	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>1 531 947</b>	<b>1 750 201</b>

#### Таблиця 26.2. Зміни зобов'язань із кредитування за три місяці 2023 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	1 517 744	275 828	26	1 793 598
2	Збільшення суми зобов'язань за період	174 136	27 401	106	201 643
2.1	Нові зобов'язання	47 219	4	6	47 229
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	75 939	13 482	16	89 437
2.3	Сума переходу між стадіями	58	2	84	144
2.4	Курсові різниці	50 920	13 913	-	64 833

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>3</b>	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>(399 845)</b>	<b>(25 705)</b>	<b>(79)</b>	<b>(425 629)</b>
3.1	Погашені зобов'язання	(346 905)	(7 352)	-	(354 257)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(24 508)	(9 642)	(79)	(34 229)
3.3	Сума переходу між стадіями	(10)	(134)	-	(144)
3.4	Курсові різниці	(28 422)	(8 577)	-	(36 999)
<b>4</b>	<b>Зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>1 292 035</b>	<b>277 524</b>	<b>53</b>	<b>1 569 612</b>

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 26.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.03.2023 року та за три місяці, що закінчилися на цю дату.**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Резерви під зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>3 661</b>	<b>39 731</b>	<b>5</b>	<b>43 397</b>
<b>2</b>	<b>Збільшення суми зобов'язань за період</b>	<b>(588)</b>	<b>(2 270)</b>	<b>(21)</b>	<b>(2 879)</b>
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(305)	-	(1)	(306)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(178)	(224)	(2)	(404)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(20)	-	-	(20)
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	-	(15)	(15)
2.5	Сума переходу між стадіями	-	-	(3)	(3)
2.6	Курсові різниці	(85)	(2 046)	-	(2 131)
<b>3</b>	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>2 256</b>	<b>6 339</b>	<b>16</b>	<b>8 611</b>
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	75	117	16	208
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	1 051	185	-	1 236
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	1 076	4 780	-	5 856
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	2	-	2
3.5	Сума переходу між стадіями	-	3	-	3
3.6	Курсові різниці	54	1 252	-	1 306
<b>4</b>	<b>Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>(1 993)</b>	<b>(35 662)</b>	<b>(10)</b>	<b>(37 665)</b>

Дані за рядком 4 таблиці 26.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 26.4. Зміни зобов'язань із кредитування за 2022 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>2 715 562</b>	<b>129</b>	<b>6</b>	<b>2 715 697</b>
<b>2</b>	<b>Збільшення суми зобов'язань за період</b>	<b>3 330 535</b>	<b>883 423</b>	<b>94</b>	<b>4 214 052</b>
2.1	Нові зобов'язання	861 500	9 402	6	870 908
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 780 065	129 982	56	1 910 103
2.3	Сума переходу між стадіями	74	714 782	32	714 888
2.4	Курсові різниці	688 896	29 257	-	718 153
<b>3</b>	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>(4 528 353)</b>	<b>(607 724)</b>	<b>(74)</b>	<b>(5 136 151)</b>
3.1	Погашені зобов'язання	(1 701 111)	(15 022)	(41)	(1 716 174)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(1 829 473)	(583 447)	(3)	(2 412 923)
3.3	Сума переходу між стадіями	(714 782)	(76)	(30)	(714 888)
3.4	Курсові різниці	(282 987)	(9 179)	-	(292 166)
<b>4</b>	<b>Зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>1 517 744</b>	<b>275 828</b>	<b>26</b>	<b>1 793 598</b>

Таблиця 26.5. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Резерви під зобов'язання станом на початок періоду</b>	<b>9 417</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>9 421</b>
<b>2</b>	<b>Збільшення суми зобов'язань за період</b>	<b>11 957</b>	<b>98 029</b>	<b>15</b>	<b>110 001</b>
2.1	Резерв під нові зобов'язання	3 794	735	1	4 530
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	5 777	15 924	4	21 705
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	26	73 818	5	73 849
2.4	Сума переходу між стадіями	-	3 451	5	3 456
2.5	Курсові різниці	2 360	4 101	-	6 461
<b>3</b>	<b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>	<b>(17 713)</b>	<b>(58 301)</b>	<b>(11)</b>	<b>(76 025)</b>
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(3 842)	(24 397)	(1)	(28 240)
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(9 285)	(33 577)	(5)	(42 867)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(0)	(3)	(2)	(5)
3.4	Сума переходу між стадіями	(3 451)	(2)	(3)	(3 456)
3.5	Курсові різниці	(1 135)	(322)	-	(1 457)
<b>4</b>	<b>Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду</b>	<b>3 661</b>	<b>39 731</b>	<b>5</b>	<b>43 397</b>

**Таблиця 26.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Гривня	437 413	470 222
2	Долар США	-	-
3	Євро	1 094 534	1 279 978
4	<b>Усього</b>	<b>1 531 947</b>	<b>1 750 200</b>

**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 на 31 березня 2023 року відповідно до вимог НБУ банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом на 31 березня 2023 та 31 березня 2022 років Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 15,55% (31 березня 2022: 17,24%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 14,31% (31 березня 2022 року: 16,24%).

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.03.2022
1	2	3	4
1	<b>Основний капітал</b>	<b>662 108</b>	<b>929 363</b>
2	Статутний капітал	979 090	979 090
3	Емісійний дохід	4 600 449	4 600 449
4	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
5	Нематеріальні активи	(562 957)	(545 943)
6	Амортизація нематеріальних активів	456 172	434 775

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2023	31.03.2022
1	2	3	4
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(32 158)	(29 464)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 332 773)	(4 066 593)
9	Результат поточного року (збиток)	(441 924)	(437 894)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(5 123)	(6 389)
<b>11</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>57 305</b>	<b>57 305</b>
12	Результат переоцінки основних засобів	57 305	57 305
<b>13</b>	<b>Відвернення</b>	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)
<b>15</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>719 410</b>	<b>986 665</b>





(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
	клієнтам			понад 5 років									
8	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	2 141	0 – 11%	до запитання – до 183 днів	1 168	0.01%	до запитання	557	0.01%	до запитання	112	-	до запитання
10	Інші фінансові зобов'язання	7 350	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші нефінансові зобов'язання	1 144	-	до запитання – до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Інші пов'язані особи</b>												
12	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	919	-	до запитання
13	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	-	-	-	919	-	до запитання
14	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	442	-	до запитання	-	-	-

Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Наглядової 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 31.03.2023 та за три місяці, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	3 702	7	-
2	Процентні витрати	-	(21)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	-	(919)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	698	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	22 547	(13)	(47)
6	Комісійні доходи	61	2	-
7	Комісійні витрати	(239)	-	(2)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(5 177)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(5 279)	(1 543)	(394)

**Таблиця 28.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом трьох місяців 2023 року**

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	1
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-

**Таблиця 28.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2023 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал

1	2	3	4
1	Гарантії отримані	7 956	-



*(у тисячах гривень)*

Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
8	Кошти клієнтів	2 324	0 – 5.5%	до запитання - до 92 днів	1 461	0.01%	до запитання	496	0.01%	до запитання	109	-	до запитання
9	Інші фінансові зобов'язання	7 783	-	до запитання - до 4 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші нефінансові зобов'язання	1 053	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<i>Інші пов'язані особи</i>												
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	986	-	до запитання
12	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	42	-	до запитання	-	-	-

**Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2022 та за три місяці, що закінчилися на цю дату**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	19	-
2	Процентні витрати	-	(28)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(5)	-	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	779	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	33 209	(139)	(68)
6	Комісійні доходи	64	20	-
7	Комісійні витрати	(493)	-	(3)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(5 004)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(8 296)	(1 216)	(471)

**Таблиця 28.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом трьох місяців 2022 року**

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	2

**Таблиця 28.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.03.2022 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	169 956	-

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
2	Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам	-	1 056

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за три місяці 2023 року	нараховане зобов'язання на 31.03.2023 року	Витрати за три місяці 2022 року	нараховане зобов'язання на 31.12.2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 177	1 811	5 004	1 049

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

## V. Проміжний звіт керівництва

АТ "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Банк) - універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по всій території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ "ПРАВЕКС БАНК" представлений у всіх куточках нашої країни. У поєднанні з бездоганною 29-річною історією успішної діяльності це дозволило Банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України. АТ "ПРАВЕКС БАНК" є частиною банківської групи Інтеза Санпаоло (Intesa Sanpaolo), що входить до числа провідних банківських груп Єврозони і є лідером в усіх сферах бізнесу Італії.

Банк проводить свою діяльність на території України, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається.

Вже більше року триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу. Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

У березні 2023 року спостерігається подальше поживлення економіки України, зокрема завдяки поліпшенню ситуації в енергетиці. Покращення ділових і споживчих настроїв підтримало в свою чергу, низку видів промисловості, роздрібну торгівлю та сектори послуг. Тоді як сільське



господарство все ще має ускладнення з проведенням посівних робіт через нестачу кадрів, зростання витрат та обробку землі після незібраного минулорічного врожаю.

Невизначена ситуація щодо продовження "зернового коридору" була вирішена через розподіл перевезень за рахунок залізничного, річкового та автомобільного транспорту до західних кордонів.

Зайнятість населення залишається на низькому рівні, не зважаючи на поживлення ринку праці у I кварталі 2023 року, зокрема кількість вакансій зростала швидше, ніж кількість резюме. Кількість мігрантів за кордоном зростала, як і їх адаптація.

Інфляція третій місяць поспіль сповільнюється і становить 21,3%. Це пов'язано із переважанням пропозиції продовольства над попитом, кращій ситуації в енергетиці, а також послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій в першу чергу на підтримання курсової стійкості та збільшення привабливості гривневих заощаджень. Водночас, ризики для подальшого зростання інфляції зберігаються передусім через високий рівень невизначеності, що безпосередньо пов'язаний з війною та її наслідками.

В період військового стану Урядом та НБУ були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- переглянута облікова ставка НБУ; зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- суттєве підвищення нормативів обов'язкового резервування НБУ, що має забезпечити зниження вільної ліквідності в банківській системі;
- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;
- адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

Фіксація обмінного курсу та збереження адміністративних обмежень на валютні операції залишатимуться важливою передумовою для підтримки макроекономічної стабільності в Україні.

В умовах воєнного стану банківська система залишалась стабільною та ліквідною. Банки продовжують працювати безперебійно, зберігають ліквідність, мають достатній запас капіталу та продовжують помірне кредитування. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилися майже в повному обсязі.

Довіра вкладників до банків зберіглася: обсяг коштів клієнтів у банках далі помірно зростає, передусім за рахунок коштів бізнесу в гривні та іноземній валюті, тоді як кошти населення не суттєво зменшилися, завдяки чому в цілому рівень ліквідності залишався на достатньо високому рівні, попри війну. З метою посилення конкуренції банків за вкладників та подальшому підвищенню ставок за гривневими депозитами, збільшення банками обсягів строкових гривневих залучень, зменшення ризиків курсової нестабільності, а також утримання інфляції, НБУ збільшив нормативи резервування з січня 2023 року.

Протягом I кварталу 2023 року чистий гривневий кредитний корпоративний портфель банків продовжує скорочуватись. Для роздрібною портфеля ця тенденція помітніша з початку повномасштабної війни. Основна причина - формування резервів за кредитами внаслідок погіршення платоспроможності позичальників та погашення раніше виданих позик, що не компенсується новими видачами. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми.

В першому кварталі 2023 року облікова ставка НБУ була без змін і зберіглася на рівні 25%, що забезпечило привабливість гривневих вкладів. Разом з тим, покращення очікувань сприяло поліпшенню ситуації на валютному ринку та зниженню обсягу інтервенцій.

У лютому 2023 року банківський сектор показав прибуток в розмірі 21,5 млрд грн, що в двічі більше за результат 2022 року. Більшість банків зберегли високу операційну ефективність. Зростання процентних доходів зумовлене переважно інвестиціями вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення витрат на фондування було помірним. Дохід від валютних операцій також сприяв приросту операційного доходу. При цьому операційні витрати зберігаються на рівні минулого року. Резерви за кредитами продовжують зростати завдяки збільшенню обсягів проблемних кредитів. Проте, банківський сектор залишався прибутковим, а рентабельність капіталу за 2 місяці становила 56% проти 23% у 2022 році.

Протягом I кварталу 2023 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із війною з росією на наступних рівнях:

- Fitch Ratings підтвердив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні "СС". Посилаючись на подальшу реструктуризацію комерційного боргу в іноземній валюті, враховуючи масштаби економічної шкоди від війни з росією і пов'язану з цим значну фінансову шкоду.

- Standart and Pools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня "ССС+" до "ССС". Посилаючись на те, що спроможність України з обслуговування боргу залишається вразливою та залежить від сприятливих зовнішніх умов для виконання своїх фінансових зобов'язань.

Банк забезпечив та здійснював свою безперервну діяльність в умовах тривалої вже більше року повномасштабної війни росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни, внаслідок яких було зруйновано та пошкоджено інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання інфляції, девальвації гривні, падіння ВВП, низький рівень відновлення ринку праці, за рахунок постійної міграції населення, блокування морських портів, затримка посівної роботи, та суттєвих змін в монетарній політиці НБУ, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах станом на 31 березня 2023 року.

Враховуючи вищезазначені фактори, Банк був змушений забезпечити безперервну діяльність в умовах війни, та спрямувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вжив наступні заходи:

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;
- проводив стримане та вибіркове кредитування корпоративного сегменту, в рамках діючих кредитних ліній, з жорстким контролем кредитного ризику;
- активно проводив реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів;
- зосередився на управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень NPL;
- продовжував діджиталізацію продуктової ланки та сфокусувався на покращенні рівня on-line обслуговування клієнтів;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок проведення постійних переговорів з постачальниками щодо збереження вартості послуг на поточному рівні, не дивлячись на суттєве зростання інфляції та девальвації гривні.

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

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

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

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

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

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

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

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

процентних ставок також впливають на доходи Банку, змінюючи чутливі до процентних ставок доходи й витрати, що впливає на чистий процентний дохід (НП).

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

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

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

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

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

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Керівництво АТ "ПРАВЕКС БАНК" на основі усієї наявної інформації, знань, суджень стверджує, що проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог законів України, нормативних вимог Національного банку України, НКЦПФР, вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів,

пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки АТ "ПРАВЕКС БАНК". Проміжний звіт керівництва АТ "ПРАВЕКС БАНК" включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".