

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

**«ПРАВЕКС БАНК»**

**Річний звіт за 2023 рік**

## Зміст

### ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2023 рік

|    |                                                                                           |       |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| 1. | ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ .....                                                    | ii    |
| 2. | ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ .....                                                          | iii   |
| 3. | ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ<br>ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ .....             | iv    |
| 4. | ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ .....                                                    | xxx   |
| 5. | ЗВІТ ПРО СТАЛІЙ РОЗВИТОК ЕМІТЕНТА.....                                                    | lxiii |
| 6. | ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ЗВ'ЯЗКІВ З<br>ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ ..... | lxix  |

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2023 р. та за рік, що  
закінчився зазначеною датою разом зі Звітом незалежного  
аудитора

#### Звіт незалежного аудитора

|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| Звіт про фінансовий стан .....          | 3  |
| Звіт про прибуток або збиток .....      | 4  |
| Звіт про сукупний дохід .....           | 6  |
| Звіт про рух грошових коштів.....       | 7  |
| Звіт про зміни у власному капіталі..... | 9  |
| Примітки до фінансової звітності.....   | 11 |

ЗАТВЕРДЖЕНО  
Рішенням Акціонера від



**ПРАВЕКС БАНК**

Bank of INTESA  SANPAOLO

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА  
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»  
за 2023 рік**

м. Київ - 2024

## ЗМІСТ

|                                                                                                  |              |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>1. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ .....</b>                                                 | <b>ii</b>    |
| <b>2. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ .....</b>                                                       | <b>iii</b>   |
| <b>3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ .....</b>             | <b>iv</b>    |
| <b>4. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ .....</b>                                                 | <b>xxx</b>   |
| <b>5. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК ЕМІТЕНТА .....</b>                                                | <b>lxiii</b> |
| <b>6. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ .....</b> | <b>lxix</b>  |

## 1. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ



### Шановні пані та панове!

Перш за все, я висловлюю щире подяку всім працівникам АТ «ПРАВЕКС БАНК» за їхню непохитну відданість підтримці нашої діяльності в складних умовах, що склалися в Україні. Ми визнаємо і глибоко цінуємо героїчні зусилля, які докладає українське населення для захисту суверенітету, незалежності та свободи. У світлі цих критичних обставин ПРАВЕКС БАНК визначив декілька пріоритетів, спрямованих на сприяння добробуту країни.

Ці пріоритети включають:

- Забезпечення безпеки та підтримки наших працівників, що підкріплюється значними заходами, наданими безпосередньо нашою материнською компанією, Інтеза Санпаоло С.п.А.
- Захист інтересів наших клієнтів.
- Підтримку фінансової стабільності та ретельне виконання всіх регуляторних вимог.
- Дотримання стандартів корпоративного управління найвищого європейського рівня.
- Збереження та примноження якості активів Банку.

Протягом фінансового 2023 року ми спостерігали покращення бізнес-середовища, чому сприяли стабільність банківської системи та державні заходи. Ми також вдячні за потужну фінансову підтримку, надану як європейськими, так і неєвропейськими партнерами. Ми сподіваємося, що така підтримка триватиме до нормалізації української економіки.

Наглядова Рада Банку старанно надавала рекомендації та вказівки Правлінню Банку, забезпечуючи безперерйну координацію з єдиним акціонером Банку. Я висловлюю щире подяку всім керівникам та працівникам ПРАВЕКС БАНК, які демонструють винятковий професіоналізм та відданість справі служіння нашим клієнтам та нації, незважаючи на надзвичайні умови, включаючи тривалий воєнний стан.

Я впевнений, що наші клієнти визнали та оцінили цю вірність.

Забігаючи наперед на найближчі місяці, ми підтверджуємо нашу відданість зміцненню ПРАВЕКС БАНК та підвищенню його стійкості. Завдяки вжитим заходам щодо забезпечення безперервності бізнесу, включаючи плани на випадок непередбачуваних ситуацій та відновлення, а також резервні сценарії для всіх важливих банківських послуг та продуктів, ми очікуємо подальшого зміцнення надійності та стабільності Банку, а також активізації ділової активності.

З палкою надією на швидке повернення до мирного життя для України та її народу, я запевняю вас, що ПРАВЕКС БАНК і Група Інтеза Санпаоло залишаються непохитно відданими нашим клієнтам та українському суспільству.

Бажаю всім зацікавленим сторонам процвітання у 2024 році.

З найкращими побажаннями,

*Сільвіо Педрацці*

## 2. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ



2023 рік був сповнений викликів та триумфів. Як український банк ми робили все можливе, щоб підтримувати економіку України, що, як ми сподіваємось, зміцнить її фінансовий стан та допоможе сприяти процвітанню та відновленню після викликів, з якими продовжує зіштовхуватись країна.

Попри всі перешкоди та постійні ракетні обстріли, Банк працював без перебоїв. Було визначено перелік відділень, які працюють навіть за тривалої відсутності електроенергії та зв'язку. ПРАВЕКС БАНК приєднався до проєкту POWER BANKING, щоби полегшити доступ клієнтам до банківських послуг. Цим Банк продемонстрував важливість бути частиною національного проєкту із забезпечення безперервності функціонування банківських сервісів та допомагати мешканцям України отримувати фінансові послуги без перешкод.

Незважаючи на зовнішні обставини, бізнес показав хороші результати. Зокрема щодо кредитування, корпоративний бізнес Банку продовжував збільшувати операційний дохід Банку, так операційний дохід від корпоративного бізнесу на 7% перевищив показники минулого року, та більше того на 15% перевищив показники до початку конфлікту. Якість кредитного портфелю також залишається значно кращою, ніж середня по ринку. Кількість роздрібних клієнтів зросла, 20% з яких було залучено через дистанційні канали. Виконання бюджету по залученню роздрібних депозитів сягнуло 120%, а показник чистого комісійного доходу в частині роздрібного сегменту перевиконано. Планові показники загального операційного доходу також були перевиконані. Основні зусилля докладались на покращення клієнтського досвіду, діджиталізацію бізнес процесів та підвищення ефективності діяльності.

У травні 2023 року ПРАВЕКС БАНК приєднався до Глобального договору ООН. Банк зобов'язався дотримуватися тринадцяти цілей Глобального договору ООН за чотирма напрямками: захист прав людини, трудові відносини, охорона довкілля та боротьба з корупцією.

З початку конфлікту кожен мешканець України пережив низку емоцій, з якими до цього ніколи раніше не стикався. У відповідь на це, ПРАВЕКС БАНК активно допомагає працівникам відновити психологічну стабільність, реалізуючи низку проєктів та програм. Так, у червні 2023 року стартувала служба професійної психологічної підтримки для співробітників «Чуємо та підтримуємо», яку надає європейська консалтингова компанія Stimulus, за підтримки Intesa Sanpaolo Group.

У 2023 році Банк здобув престижні нагороди в галузі фінансів та ESG. Протягом року Банк отримав відзнаки та нагороди, що свідчать про наше лідерство та надійність в умовах складного економічного середовища.

Особливо важливими для Банку є визнання в сфері ESG: нагорода в конкурсі ГД ООН в Україні «Партнерство заради сталого розвитку-2023» за соціальний проєкт «День корпоративного донора» та друге місце в конкурсі «Найкраще корпоративне медіа України 2023» за ініціативу «Корпоративне волонтерство». Ці нагороди – результат спільних зусиль команди ПРАВЕКС БАНК, що дають нам змогу розвивати бізнес та підвищувати якість обслуговування клієнтів через інноваційні корпоративні проєкти.

Насамкінець, хочу подякувати всім працівникам нашого банку за стійкість, відданість, підтримку та щоденну наполегливу працю, разом з силою духу, яку продемонстрував кожен упродовж минулого року. Особлива подяка тим нашим колегам, хто зараз захищає країну.

*Джанлука Корпіас*

### **3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ**

---

#### **3.1. Характер бізнесу**

##### ***Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк***

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

Вже майже другий рік триває війна росії з Україною, що в 2023 році перейшла із активних бойових дій до перетворення війни на позиційну боротьбу на виснаження. Так, попри запеклі бойові дії, лінія фронту майже не рухалась. Влітку та восени повітряні атаки росіян зосередились на експортній інфраструктурі, насамперед потужностях для перевалки зерна, а взимку – на енергетичній. Разом з тим, загострилася безпекова ситуація на Близькому Сході, що змусила країни-партнери посилити власну обороноздатність і відшукати додаткові кошти для підтримки всіх партнерів та союзників. Загострення цих конфліктів безпосередньо впливає на Україну, знижуючи обсяги фінансової та військової допомоги.

Незважаючи на довготривалу війну, бізнес та населення адаптуються до умов війни. Пожвавлюється споживчий попит, відновлюється кредитування, стабільна ситуація в енергетиці в свою чергу підтримує економічну активність. У IV кварталі зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5.7%.

Попри зміцнення власної ресурсної бази, значні видатки бюджету зумовили масштабне розширення дефіциту зведеного бюджету та від'ємного циклічно скоригованого первинного сальдо в IV кварталі 2023 року. За рік у цілому дефіцит зведеного бюджету сягнув рекордних понад 1 760 млрд грн без урахування грантів у доходах або 27% ВВП (у 2022 році – 25.3% ВВП). Пріоритетними напрямками бюджетного фінансування залишалися безпека й оборона. Водночас потенціал до боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Ситуація на ринку праці залишається складною, не дивлячись на її відновлення. Основна причина - структурні перекоси на ринку праці, спричинені війною, що спонукає роботодавців переглядати та підвищувати зарплати.

Стрімке сповільнення інфляції у 2023 році до рівня 5,1% забезпечили заходи НБУ з підтримання курсової стійкості, що сприяли поліпшенню очікувань, мораторій на підвищення окремих тарифів на житлово-комунальні послуги, гарні врожаї та достатня пропозиція продуктів харчування, а також зниження світових цін на енергоносії.

Разом з тим, стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу починаючи з жовтня 2023 року.

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: приріст коштів клієнтів у банках триває, хоча меншими темпами ніж у першому півріччі. Фондування зросло передусім за рахунок коштів населення, і навіть більше за обсяги бізнесу. Строкова структура коштів клієнтів поліпшувалися завдяки подальшому підвищенню депозитних ставок у гривні. Обсяги валютних коштів знижувалися за всіма групами банків, в основному за рахунок бізнесу через проведення розрахунків в кінці року.

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 суттєво збільшив нормативи резервування з січня 2023 року.

Після тривалої паузи поживалося гривневе кредитування. Вже шість місяців поспіль зростають обсяги кредитів бізнесу в гривні. Поліпшення фінансового стану компаній та поживалення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми. Разом з тим, у роздрібного сегменту ключовими кредитними продуктами стали карткове кредитування та іпотека за програмою «ЄОселя».

Протягом 2023 року НБУ знижував облікову ставку у кілька етапів з 25% до 15%, що було пов'язано із подальшим сповільнення інфляції та спроможністю НБУ забезпечувати курсову стійкість, і при цьому зберегти достатній рівень привабливості гривневих заощаджень.

Міжнародні резерви України протягом 2023 року зросли на 42% та перевищили 40,5 мільярдів доларів США завдяки накопиченню фінансової підтримки від партнерів. Зважаючи на значний дефіцит зовнішньої торгівлі, попит на валюту і надалі значно перевищував її пропозицію, тому НБУ проводив валютні інтервенції, щоб компенсувати структурний дефіцит валюти на ринку.

За січень-листопад 2023 року банківський сектор показав прибуток в розмірі 130,6 млрд. грн. Операційна ефективність банків залишалася високою, резерви за кредитами – мінімальними. Основними факторами прибутковості банківського сектору залишається зростання процентних доходів, в основному за рахунок високоякісних ліквідних активів (ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ), незважаючи на зростання процентних витрат за рахунок підвищення процентних ставок за депозитами. Завдяки сприятливішому економічному середовищу частка непрацюючих кредитів зменшилася через списання кредитів фізичних осіб і переведення деяких великих корпоративних кредитів до працюючих кредитів.

Висока прибутковість банків зумовила зростання показників достатності капіталу.

З початку 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, до закінчення дворічної перерви у виплатах з єврооблігацій 1 вересня 2024 року.
- Standart and Poor's 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 повномасштабної війни росії з Україною, що триває майже два роки та постійно супроводжується масованими ракетними обстрілами та активними бойовими діями на лінії фронту, внаслідок яких продовжується руйнування і пошкодження об'єктів інфраструктури та виробничих потужностей, ускладнена логістика між регіонами, втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання інфляції, девальвації гривні, низький рівень відновлення ринку праці, блокування морських портів, обмеження ринків збуту агропродукції зі сторони ЕС, руйнування потужностей агрокомплексу, блокування автоперевезень на кордонах з Польщею, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ.

### ***Забезпечення безперервності діяльності***

Банк був змушений забезпечити безперервну діяльність в умовах повномасштабної війни, яка вже триває майже два роки, та спрямувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, для чого вживав наступні заходи:



- продовжував фокусуватися на управлінні ліквідністю та забезпечувати її збереження на достатньо високому рівні;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, в тому числі з фокусом на довгостроковий термін розміщення ресурсів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- Банк інтенсифікував діяльність щодо залучення та переведення з поточних рахунків коштів клієнтів фізичних осіб на депозити зі строком більше 93 днів в національній та іноземних валютах. Це дозволило збільшити строковість залучених ресурсів від клієнтів, диверсифікувати депозитний портфель та зменшити обсяги обов'язкового резервування коштів на коррахунку в НБУ;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;
- розміщував вільні кошти у валюті в високоліквідні казначейські цінні папери США та Франції, що забезпечувало банку додатковий безризиковий процентний дохід;
- проводив стримане та вибіркове кредитування корпоративного сегменту, в рамках діючих кредитних ліній, з жорстким контролем кредитного ризику;
- проводив реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів та вживав заходи щодо уникнення зростання простроченої заборгованості;
- 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 online 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 подальше зростання інфляції та девальвації гривні.

***Бізнес-процеси Банку в умовах воєнного стану: спрощення, оптимізація та розвиток; забезпечення функціонування критичних бізнес-процесів***

В той же час, незважаючи на другий рік повномасштабного вторгнення, Банк активно працював над розвитком інноваційних проєктів та запуском нових рішень та покращень продуктів. Частина з них зумовлена боку великою кількістю регуляторних вимог, інша частина спрямована на вдосконалення обслуговування клієнтів, покращення цифрового банкінгу та розвитку нових каналів залучення клієнтів

В частині оптимізації та розвитку бізнес-процесів та продуктів, основними напрямками роботи Банку в 2023 році були:

- перехід Банку на нове покоління системи електронних платежів НБУ (СЕП-4.0) на базі міжнародного стандарту ISO 20022.
- вдосконалення та розширення функціональності систем Інтернет-банкінгу (PRAVEX ONLINE для фізичних осіб та приватних підприємців та PRAVEXBANK BIZ для юридичних осіб): дистанційне встановлення ділових відносин з клієнтами, що є приватними підприємцями, відкриття корпоративної карти в додатку для приватних підприємців, реалізація виписки по корпоративним картам та автоматизація відбракування помилкових платежів PRAVEXBANK BIZ,
- модифікація сервісів/продуктів, що надаються клієнтам: (нові торгові термінали з можливістю підключення програмного РРО,
- організація можливості підписання договорів для фізичних осіб у віддаленому режимі за допомогою ЕЦП;

- вдосконалення процесу – віддалена ідентифікація/верифікація клієнта та віддалене відкриття карткових рахунків з використанням сучасних методів ідентифікації (ДІЯ, liveness detection method) для фізичних осіб;
- віддалене закриття рахунків фізичних осіб;
- безкоштовне поповнення карток у кіосках самообслуговування;
- оформлення страхових продуктів в мобільному додатку;
- поповнення договору банківського вкладу без відвідування відділення;
- переказ валюти між рахунками одного клієнта;
- продовження терміну дії платіжних карт;
- спрощення процедури видачі кредитів шляхом спрощення та впровадження універсального кредитного договору для фізичних осіб;
- зміни та розробки, пов'язані з обов'язковими вимогами воєнного стану, НБУ, Пенсійного фонду, законодавства та вимог материнської компанії;
- приведення всіх процесів Банку у відповідність до вимог НБУ та інших державних органів та зниження ризику невідповідності шляхом впровадження додаткових засобів контролю.

Надання клієнтської підтримки в режимі 24/7 є пріоритетом з першого дня, що стало основним фактором, який допоміг Банку утримувати клієнтів і значні відтоки зобов'язань.

Безперебійна робота онлайн-сервісів забезпечена щодня – як для фізичних, так і для юридичних осіб. У разі переїзду клієнтів в інші регіони, вони можуть бути обслуговані на найвищому рівні в кожному відділенні.

Для забезпечення безперервності бізнесу та дотримання норм регулятора щодо безперебійної роботи українських банків (всеукраїнська мережа «Power Banking») Банк придбав генератори та пристрої бездротового зв'язку (термінали StarLink). Таким чином, станом на кінець 2023 року, 29 відділень або 64% мережі Банку входили до мережі «power banking» – ці відділення можуть працювати під час перебоїв з електроенергією, тож будь-який клієнт будь-якого банку може отримати базові послуги у визначених відділеннях банку.

### ***Забезпечення діяльності регіональної мережі***

Забезпечення безперервної діяльності регіональної мережі Банку здійснювалось такими кроками:

- Щоденний аналіз безпекової ситуації по регіонах та прийняття рішень щодо відкриття чи не відкриття відділень;
- Миттєвий зв'язок для оперативного аналізу ситуації та прийняття рішень;
- Забезпечення роботи відділень кадрами;
- Забезпечення роботи мережі під час відключень;
- Забезпечення своєчасної інкасації відділень, оптимізація лімітів каси;
- Включення 29 відділень Банку до загальнонаціональної мережі Power Banking – мережі, яка за рішенням НБУ обслуговує всіх українських клієнтів незалежно від наявності електроенергії;
- Швидке реагування на зміни та обмеження НБУ (майже щотижня) (зняття готівки, перекази тощо);
- Безпека працівників була пріоритетом у прийнятті рішень з першого дня війни та протягом всього 2023 року, і є пріоритетом і сьогодні;
- У 2023 року Банк продовжив організовану підтримку всіх співробітників та їх сімей, надаючи притулок в Італії.

## ***Підтримка бізнесу в умовах зниження бізнес-активності***

Одночасно в умовах продовження воєнного стану Банком здійснюються заходи з метою підтримки клієнтів в режимі 24/7:

- комунікація з клієнтами в режимі 24/7 для вирішення всіх клієнтських запитів;
- забезпечено безперебійне обслуговування клієнтів у відділеннях будь якого регіону (принцип any branch banking – клієнт отримує абсолютно повноцінні послуги в будь-якому відділенні мережі);
- оновлена мережа банкоматів Банку, безперебійна робота якої забезпечена 24/7, як і їх своєчасне підкріплення;
- діджиталізація основних послуг та сервісів: відкриття рахунків та карток, включаючи карту «Підтримка, відкриття та закриття депозитів, випуск віртуальних карток;
- безкоштовне поповнення карток у кіосках самообслуговування;
- продовження терміну дії платіжних карт;
- забезпечено безперебійне функціонування систем дистанційного обслуговування клієнтів Банку (PRAVEXBANK BIZ та ONLINE PRAVEX);
- впроваджено можливість для юридичних осіб та приватних підприємців віддалено здійснити планову актуалізацію даних за допомогою КЕП;
- знижено окремі комісії за користування корпоративними картами: зняття готівки з корпоративної карти, безкоштовний випуск корпоративної карти на один рік;
- впроваджена можливість кредитувати клієнтів сегменту «Малого бізнесу» в рамках державної програми «5-7-9»;

## ***Інформація щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів***

Організаційна структура Банку станом на 31.12.2023 складається з таких підрозділів 1-го рівня:

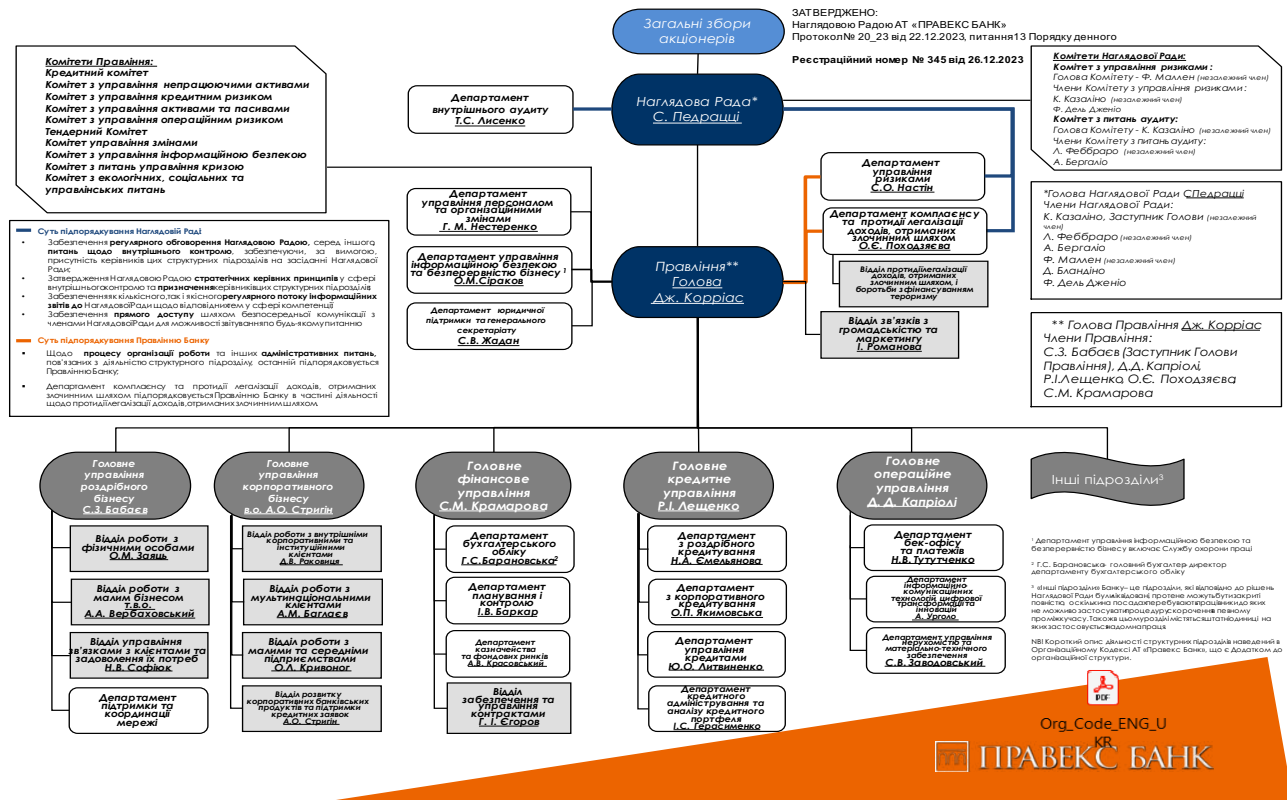
- департамент внутрішнього аудиту
- департамент управління ризиками
- департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом
- департамент управління персоналом та організаційними змінами
- департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату
- департамент управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу
- відділ зв'язків з громадськістю та маркетингу
- головне управління роздрібного бізнесу
- головне управління корпоративного бізнесу
- головне фінансове управління
- головне кредитне управління
- головне операційне управління

Протоколи, відповідно до яких відбулися зміни в організаційній структурі у 2023 році:

1. Протокол Наглядової Ради № 9\_23 від 27.06.2023, питання 8 Порядку денного (затверджені зміни набрали чинності з 03.07.2023);
2. Протокол Наглядової Ради № 20\_23 від 22.12.2023, питання 13 Порядку денного.

Посадовими особами Банку є члени Наглядової Ради, члени Правління, головний бухгалтер та корпоративний секретар.

Схематичне зображення організаційної структури станом на 31.12.2023 року із зазначенням департаментів, відділів та їх керівників зазначено нижче.



## Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів

|      | Назва відділення                            | Адреса                                                                 |
|------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
|      | <b>м. Київ</b>                              |                                                                        |
| 1    | Виноградарське відділення                   | просп. Свободи, 15/1, м. Київ, 04215                                   |
| 2    | Деміївське відділення                       | Голосіївський просп., 48, м. Київ, 03039                               |
| 3    | Деснянське відділення                       | просп. Червоної Калини, 8, м. Київ, 02217                              |
| 4    | Залізничне відділення                       | бульв. Чоковівський, 9/13, м. Київ, 03186                              |
| 5    | Індустріальне відділення                    | вул. Саксаганського, 120, м. Київ, 01032                               |
| 6    | Інститутське відділення                     | вул. Інститутська, 27/6, м. Київ, 01021                                |
| 7    | Лівобережне відділення                      | вул. Гетьмана Павла Полуботка, 18, м. Київ, 02100                      |
| 8    | Лук'янівське відділення                     | вул. Січових Стрільців, 7, м. Київ, 04053                              |
| 9    | Либідське відділення                        | вул. Антоновича, 155, м. Київ, 03150                                   |
| 10   | Оболонське відділення                       | вул. Левка Лук'яненка, 21, корп. 4, м. Київ, 04205                     |
| 11   | Осокорківське відділення                    | вул. Княжий Затон, 4 м. Київ, 02095                                    |
| 12   | Саксаганське відділення                     | ул. Шота Руставелі, 40/10 м. Київ, 01023                               |
| 12.1 | Пункт дистанційного обслуговування клієнтів | вул. А. Малишка, 27, с. Плюти, Обухівський район, Київська обл., 08720 |
| 13   | Подільське відділення                       | вул. Верхній Вал, 32, м. Київ, 04071                                   |
| 14   | Політехнічне відділення                     | просп. Берестейський, 28/1, м. Київ, 03055                             |
| 15   | Новопечерське відділення                    | вул. А. Верхогляда, 3, м. Київ, 01103                                  |
| 16   | Святошинське відділення                     | просп. Берестейський/вул.Кулібіна, 75/2, м. Київ, 03062                |
| 17   | "Сімейний банкінг" (Family Banking)         | вул. Мечникова, 10/2 м. Київ, 01133                                    |
| 18   | Столичне відділення                         | вул. Кловський узвіз, 9/2, м. Київ, 01021                              |
| 19   | Театральне відділення                       | вул. Євгена Чикаленко, 24-А, м. Київ, 01004                            |
|      | <b>Вінницька область</b>                    |                                                                        |
| 20   | Відділення «Вінницька обласна дирекція»     | вул. Архітектора Артінова, 12-А, м. Вінниця, 21050                     |
|      | <b>Волинська область</b>                    |                                                                        |
| 21   | Відділення «Волинська обласна дирекція»     | просп. Волі, 21, м. Луцьк, 43025                                       |
|      | <b>Дніпропетровська область</b>             |                                                                        |
| 22   | Відділення «Дніпровська обласна дирекція»   | вул. Шевченка, 59, м. Дніпро, 49020                                    |
| 23   | Криворізьке відділення                      | пр-т. Гагаріна, 38 а, м. Кривий Ріг, 50027                             |

|    | Назва відділення                                | Адреса                                                 |
|----|-------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|    | <b>Житомирська область</b>                      |                                                        |
| 24 | Відділення «Житомирська обласна дирекція»       | вул. Київська, 79, м. Житомир, 10001                   |
|    | <b>Закарпатська область</b>                     |                                                        |
| 25 | Відділення «Закарпатська обласна дирекція»      | вул. Київська набережна, 2, м. Ужгород, 88000          |
|    | <b>Запорізька область</b>                       |                                                        |
| 26 | Відділення «Запорізька обласна дирекція»        | пр-т. Соборний, 172, м. Запоріжжя, 69035               |
|    | <b>Івано-Франківська область</b>                |                                                        |
| 27 | Відділення «Івано-Франківська обласна дирекція» | вул. Січових Стрільців, 48, м. Івано-Франківськ, 76018 |
|    | <b>Кіровоградська область</b>                   |                                                        |
| 28 | Відділення «Кропивницька обласна дирекція»      | вул. Шевченка, 3, м. Кропивницький, 25006              |
|    | <b>Львівська область</b>                        |                                                        |
| 29 | Відділення «Львівська обласна дирекція»         | вул. Валова, 15, м. Львів, 79008                       |
|    | <b>Миколаївська область</b>                     |                                                        |
| 30 | Відділення «Миколаївська обласна дирекція»      | вул. Пушкінська, 35, м. Миколаїв, 54029                |
|    | <b>Одеська область</b>                          |                                                        |
| 31 | Відділення «Одеська обласна дирекція»           | вул. Пушкінська, 77, м. Одеса, 65012                   |
|    | <b>Полтавська область</b>                       |                                                        |
| 32 | Відділення «Полтавська обласна дирекція»        | вул. 1100 - річчя Полтави, 12, м. Полтава, 36020       |
| 33 | Кременчуцьке відділення                         | вул. Халаменюка, 4, м. Кременчук, 39600                |
|    | <b>Рівненська область</b>                       |                                                        |
| 34 | Відділення «Рівненська обласна дирекція»        | вул. Соборна, 112, м. Рівне, 33028                     |
|    | <b>Сумська область</b>                          |                                                        |
| 35 | Відділення «Сумська обласна дирекція»           | вул. Британська, 5-А, м. Суми, 40004                   |
|    | <b>Тернопільська область</b>                    |                                                        |
| 36 | Відділення «Тернопільська обласна дирекція»     | вул. Руська, 14, м. Тернопіль, 46000                   |
|    | <b>Харківська область</b>                       |                                                        |
| 37 | Відділення "Харківська обласна дирекція"        | вул. Сумська 17, вул. Сумська, 19, м. Харків, 61057    |
| 38 | Набережне відділення                            | вул. Гімназійна Набережна, 18, м. Харків, 61010        |
|    | <b>Херсонська область</b>                       |                                                        |
| 39 | Відділення «Херсонська обласна дирекція»        | вул. Маяковського, 16А, м. Херсон, 73000               |
|    | <b>Хмельницька область</b>                      |                                                        |
| 40 | Відділення «Хмельницька обласна дирекція»       | вул. Подільська, 21, м. Хмельницький, 29000            |
|    | <b>Черкаська область</b>                        |                                                        |
| 41 | Відділення «Черкаська обласна дирекція»         | вул. Лазарєва, 4, м. Черкаси, 18000                    |
|    | <b>Чернівецька область</b>                      |                                                        |
| 42 | Відділення «Буковинська обласна дирекція»       | вул. Івана Франка, 1, м. Чернівці, 58002               |
|    | <b>Чернігівська область</b>                     |                                                        |
| 43 | Відділення «Чернігівська обласна дирекція»      | пр-т. Миру, 17, м. Чернігів, 14000                     |

### Інформація про придбання акцій

В звітному періоді Банк не здійснював придбання акцій.

### Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період

У Банку вигідні умови обслуговування, зрозумілі продукти та простий механізм співпраці. Основними послугами Банку є:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів фізичних та юридичних осіб
- видача кредитів домогосподарствам та суб'єктам господарювання;
- здійснення професійної діяльності на ринках капіталу.

Банк продовжує реалізацію затвердженої стратегії, на яку був обраний курс розвитку універсального банку, зокрема діюча бізнес-модель Банку передбачає:

- розвиток управління та посилення присутності в корпоративному сегменті;
- спеціалізовані продукти для різних категорій клієнтів, що задовольняють їхні потреби;
- участь у державних програмах кредитування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;



- зосередження уваги на залученні заможних клієнтів та їх сімей, а також клієнтів середнього сегменту;
- залучення клієнтів Mass сегменту через залучення ЗКП проєктів та он-бординг (дистанційне залучення)
- підвищення прибутковості продуктів Банку та нарощення об'ємів та доходності транзакційного бізнесу;
- подальший розвиток діючих онлайн продуктів та сервісів, впровадження нових, діджиталізації процесів Банку;
- обґрунтоване зростання пасивів роздрібного сегменту з акцентом на залучення гривневих депозитів на триваліший термін;
- зменшення операційних та комісійних витрат шляхом автоматизації та оптимізації, ре-прайсинг послуг;
- збільшення долі крос продажів за рахунок інтеграції системи інтернет банкінгу з системою CRM.

Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам.

Банк ставиться відповідально до своїх клієнтів, веде постійний діалог з ними і підтримує відмінні ділові відносини.

### **3.2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей**

#### ***Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів***

Основними пріоритетами та ключовими завдання керівництва Банку на 2023 рік, враховуючи особливості макроекономічного середовища, в якому Банк здійснював свою діяльність, були визначені наступні:

- забезпечення безперервної діяльності Банку;
- створення та підтримка безпечових умов для співробітників та клієнтів;
- забезпечення та збереження ліквідності на достатньо високому рівні
- здійснення контролю за операційними ризиками та їх вплив на діяльність Банку;
- контроль за кредитними ризиками та проведення роботи щодо вдосконалення управління якості активів;
- дотримання вимог регулятора щодо розміру регулятивного капіталу та нормативів капіталу;
- покращення операційної ефективності Банку та зменшення збитку.

#### ***Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень***

Банк успішно виконав усі поставлені пріоритетні задачі, зокрема:

- Банк забезпечив безперервну діяльність, створивши безпекові умови для співробітників та обслуговування клієнтів. Банк не мав технічних збоїв, безперервно надавав весь спектр банківських послуг своїм клієнтам. Банк виконує нормативні вимоги в частині долучення до національної мережі безперебійного обслуговування клієнтів Power Banking, яка налічує 29 чергових відділень із 40, що забезпечені генераторами та старлінками.
- Підтримував ліквідність на достатньо високому рівні. Так, всі нормативи ліквідності Банку з вагомим запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення: коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) – на 100,9 п.п., норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) – на 122,4 п.п., а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) – в 6,6 рази.
- Дотримувався лімітів операційних ризиків в межах встановлених значень. Не було порушення ризик-апетитів (RAF).

- Контролю якості кредитного портфелю - використовуючи систему раннього реагування, проводячи активно переговори з клієнтами та здійснюючи реструктуризації кредитів. Як результат ефективно обраної політики та стратегії по роботі з проблемними кредитами, та її успішної імплементації – Банк забезпечив дуже високу якість кредитного портфелю (одна з найкращих по банківській системі України, станом на 01.01.2024 по банківській системі становила 37,4% - визначено відповідно до правил Постанови НБУ № 351). Рівень NPL (непрацюючих кредитів, розрахований відповідно до правил Постанови НБУ № 351) станом на 01.01.2024 року становив 14,8%, від загального кредитного портфелю після вирахування резервів, виключно за рахунок зменшення обсягу працюючого кредитного портфелю в зв'язку з погашенням заборгованості клієнтів. Тоді як абсолютна сума NPL зменшилась на 30 млн грн або 8% порівняно з груднем 2022 року.
- Постійна робота щодо підтримання достатнього рівня регулятивного капіталу, без додаткової підтримки акціонера, виключно за рахунок власних впроваджених заходів. Як результат, значення нормативу адекватності капіталу виросло на 4,6 п.п. порівняно з груднем 2022 року і становило 18,5%, тоді як значення нормативу достатності основного капіталу на 4,2 п.п. і становило 16,9% відповідно.
- Зменшення збитку Банку у 2023 році до рівня 93 млн грн, що на 322 млн грн менше порівняно зі збитком 2022 року (415 млн грн).

#### **Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період;**

Не було суттєвих змін в цілях Банку у 2023 році порівняно з минулим роком, проте у звітному періоді Банк забезпечив краще їх виконання.

#### **Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень і розроблень**

Банк, у звітному періоді, не здійснював діяльності у сфері досліджень і розроблень.

### **3.3. Ресурси, ризики та відносини**

#### **Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей:**

##### *Структура капіталу*

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості і стабільної діяльності банків.

Банк, з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності, постійно оцінює якість активних банківських операцій, а також визначає розмір кредитного ризику у відповідності до вимог НБУ.

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 31 грудня 2023 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності (адекватності) капіталу (H2) на рівні 10% та норматив достатності основного капіталу (H3) на рівні 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2023 року Банк дотримувався нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) з показником 18,47% (31 грудня 2022 року: 13,87%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 16,90% (31 грудня 2022 року: 12,70%).

Обсяг регулятивного капіталу на 31.12.2023 року становить 676 148 тис. грн (31 грудня 2022 року: 678 658 тис. грн).

Ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;
- коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб), які містяться на рахунках (вкладах) у Банку, а також залучених на визначений строк і на строк до запитання.

Банк постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання за допомогою регулювання структури свого балансу

### *Фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки*

Ключовими фінансовими та нефінансовими ресурсами для досягнення цілей Банку є статутний капітал, грошові потоки, людський ресурс, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси.

В цілому, Банк не дивлячись на складні умови діяльності та постійні виклики протягом 2023 року, зміг забезпечити дотримання достатнього рівня ліквідності та платоспроможності.

В 2023 ліквідність Банку збільшилась за рахунок залучення нових депозитів та зниження кредитного портфелю.

Надлишкова ліквідність в національній валюті гривні значною мірою утилізувалася за рахунок купівлі депозитних сертифікатів (ДС) НБУ. Портфель ДС НБУ збільшився з 3,3 млрд грн. на початок року до 3,6 млрд. грн. на кінець 2023 (включаючи портфель ДС з терміном погашення до 3 місяців - 1 млрд грн).

Починаючи з вересня 2023 сформували портфель ОВДП у сумі 209 млн грн.

По валюті, окрім утримання залишків на кореспондентських рахунках, почали розміщувати міжбанківські депозити Інтеза Санпаоло та придбавали цінні папери (далі – ЦП в іноземній валюті) у валюті (US Treasuries та цінні папери ЦП європейських урядів).

### *Технологічні ресурси*

Основні напрямки діяльності ПРАВЕКС БАНК у 2023 році у сфері інформаційних технологій були зумовлені продовженням воєнного стану в Україні та впровадженням регуляторних вимог в зазначений період, а також необхідністю реалізації проєктів, спрямованих на вдосконалення та розширення функціоналу цифрового банкінгу, нових каналів залучення та обслуговування клієнтів в особливих умовах.

Банком було впроваджено ряд ініціатив з модернізації та вдосконалення продуктів, а також оновлення існуючої інфраструктури та оптимізації процесів як бізнес-напрямку, так і підтримуючих процесів, включаючи процеси бек-офісу. Трьома основними факторами ІТ-діяльності у 2023 році були: підтримка та розширення нових каналів взаємодії з клієнтами та їх обслуговування, забезпечення відповідності новим нормативним вимогам, а також ІТ-безпека та забезпечення стійкості та безперервності роботи Банку.

У 2023 році ПРАВЕКС БАНК продовжував використовувати хмарне сховище за межами України та здійснювати копіювання та зберігання найважливіших даних у хмарному середовищі на території Європейського Союзу (Німеччині), що також стало передумовою та базою для початку робіт з побудови резервного центру обробки даних, використовуючи хмарні сервіси, що надаються з використанням обладнання, розміщеного на території інших держав.

Інфраструктурним напрямком та напрямком телекомунікацій були забезпечення роботи критичної інфраструктури, персоналу, що виконують та підтримують критичні процеси і операції, персоналу мережі Банку джерелами безперебійного живлення, повербанкми та



генераторами. Для забезпечення наявності незалежного альтернативного зв'язку Банк здійснив закупівлю та забезпечив монтаж старлінків (глобальна супутникова система, що призначена для доступу до Інтернету у важкодоступних місцях) на всіх критичних відділеннях, дата центр у приміщенні головного офісу.

В частині розвитку ~~додатків~~ застосунку та дистанційних каналів обслуговування клієнтів основними напрямками роботи ПРАВЕКС БАНК у 2023 році були:

- зміни та розробки, пов'язані з обов'язковими вимогами та особливістю воєнного стану, а саме: встановлення та контроль обмежень проведення операцій, обмеження, пов'язані з розширенням та зміною списків санкцій, впровадження специфічних продуктів (можливості отримання компенсації від держави на відновлення оселі) тощо;
- вдосконалення нових дистанційних каналів залучення клієнтів (онбординг), впровадження яких було зумовлено недоступністю/ обмеженою доступністю відділень Банку під час воєнного стану, та розширення числа послуг, які клієнти можуть отримати не відвідуючи відділення Банку за допомогою систем Інтернет-банкінгу для фізичних осіб ПРАВЕКС Онлайн або Інтернет-банкінгу для юридичних осіб ПРАВЕКС Біз (модифікація процедури відкриття поточних рахунків та платіжних карток, відкриття та продовження депозитів, продаж валюти для зарахування на депозит, зміна порядку погашення кредитів в іноземній валюті, впровадження можливості дострокового погашення реструктурованих кредитів тощо);
- оптимізація ефективності ПРАВЕКС Онлайн (здійснення моніторингу та аналізу поточної роботи сервісів ПРАВЕКС Онлайн, а також покращення роботи сервісів);
- у 2023 році Банк продовжував працювати над оптимізацією та автоматизацією процесів та процедур як бізнесу, так і підтримуючих підрозділів. Так, з метою зменшення обсягу ручних операцій, зниження операційних ризиків та часу виконання були оптимізовані та автоматизовані такі процеси бек-офісу, як обробка SWIFT платежів; розроблені додаткові інструменти та функціональність для контролю за операціями, що здійснюються бек-офісом (закриття операційного дня, контроль сплати податків юридичними особами) тощо;
- інші зміни та розробки, пов'язані з вимогами Національного банку України, Пенсійного фонду, законодавства, платіжних систем та вимог материнської компанії (оновлення програмного забезпечення MoneyGram; обробка вхідних SWIFT платежів у XML форматі; впровадження нового платіжного документа для операцій в іноземній валюті та банківських металах; перевірка платежів в реєстрі нерезидентів; впровадження структурованого призначення платежу API; впровадження нових сервісів Автоматизованої системи виконавчого впровадження, що використовується для нотифікації про відкриття/закриття рахунків клієнтів, що є в реєстрі боржників; додаткові доопрацювання, що пов'язані з впровадженням СЕП 4.0 тощо);
- модифікація сервісів/продуктів, що надаються клієнтам (впровадження продукту «ЄОселя», покращення процесу реєстрації, нові депозитні продукти тощо);
- зміна корпоративних продуктів відповідно до обов'язкових вимог НБУ, інших державних органів;
- модифікація та розробка програмного забезпечення, пов'язаних з вимогами законодавства про боротьбу з відмиванням коштів, включаючи обов'язкові обмеження, пов'язаних з воєнним станом і впровадженням закону про платіжні послуги тощо;
- приведення процесів Банку у відповідність до вимог НБУ та інших державних органів та зниження ризику невідповідності шляхом впровадження додаткових засобів контролю.

***Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення***

*Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.*

Банк здійснює управління ризиками за допомогою системи управління ризиками, яка є комплексною, адекватною та ефективною. Система управління ризиками створювалась з урахуванням особливостей діяльності, бізнес-моделі, характеру та обсягів операцій, профілю ризику, чинного законодавства України, нормативних актів (та рекомендацій) НБУ, кращих практик, внутрішніх положень та інструкцій Материнської компанії, Банку.

Система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією, удосконалення процесу прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення, зменшення збитків шляхом контролю співвідношення витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків, забезпечення функціонування ефективного процесу управління ризиками чіткого розмежування функцій та завдань всіх підрозділів Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Система управління ризиками включає визначення організаційної структури із розмежуванням трьох ліній захисту в рамках окремих процесів, систему внутрішніх документів з питань управління ризиками, інформаційну систему та безпосередньо інструменти управління.

Діяльність Банку в цілому значною мірою залежить від обраної концепції управління ризиками. Організаційна структура управління ризиками Банку наведена у таблиці нижче:



До окремих структурних підрозділів, що забезпечують управління ризиками Банку, відноситься департамент управління ризиками. Система внутрішніх документів Банку встановлює засади системи управління ризиками шляхом визначення процесів, лімітів, відповідних функцій і обов'язків. У документах також вказані ліміти ризику і принципи прийняття ризику в розрізі видів діяльності, визначені необхідні дії на випадок перевищення лімітів.

У Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих Комітету Наглядової Ради з управління ризиками та комітетів Правління Банку: Кредитного комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління непрацюючими активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітету з управління операційним ризиком, Тендерного комітету, Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань, Комітету управління змінами, Комітету управління інформаційною безпекою та Комітету з питань управління кризою. Банк в процесі управління ризиками виділяє наступні суттєві типи ризиків, серед яких фінансові, що властиві його операціям: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик – та нефінансові: операційний ризик та комплаєнс-ризик.

Мета процесу управління банківськими ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо. Банк визначає наступні цілі управління ризиками: досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією; удосконалення процесу прийняття рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення; зменшення збитків шляхом контролю за співвідношенням витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків; забезпечення функціонування безперервного та ефективного процесу управління ризиками, а також підтримання обізнаності усіх працівників Банку про ризик та культуру ризиків.

Процес управління ризиками представляє набір правил, процедур, людських/технологічних/ організаційних ресурсів та контрольних дій, націлених на ідентифікацію, вимірювання або оцінювання, моніторинг, контроль, звітування та управління ризиками. Управління ризиками реалізовується через наступні підходи та методи: уникнення ризику (відмова від ризикових проєктів), прийняття через локалізацію (встановлення ризик-апетитів та лімітів з метою встановлення рівня прийнятності компромісу повернення ризику), пом'якшення через диверсифікацію (диверсифікація напрямів діяльності, розподіл ризику у часі, розподіл відповідальності між учасниками операції) та компенсацію (страхування та хеджування, які застосовуються для кредитного ризику, процентного ризику банківської книги та операційного ризику) всіх можливих ризиків або ризиків, що можуть виникнути у різних сегментах діяльності Банку.

Процес управління ризиками Банку складається з наступних етапів:

- Ідентифікація;
- Вимірювання та оцінка (методи та інструменти);
- Моніторинг та контроль;
- Звітування;
- Управління.

На кожному етапі всі підрозділи першого, другого та третього рівнів захисту мають певні обов'язки.

Для даного етапу розвитку Банку, суттєвими серед фінансових ризиків визначено кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та процентний ризик банківської книги, а серед нефінансових – операційний ризик та комплаєнс-ризик. Стратегія та політика Банку в частині управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати ризик-апетити та прийнятні ліміти, які можуть бути оцінені кількісно в рамках затвердженого ризик-апетиту; проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні та інформаційні системи. Банк також визнає інші види ризику, які присутні в діяльності Банку, але не є суттєвими і не основними: стратегічний ризик та ризик репутації.

Стратегія та політика управління ризиками має на меті забезпечити досягнення наступних цілей:

- Підтримання обізнаності про ризик та культуру ризику;
- Досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією;
- Удосконалення процесу прийняття рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення;
- Зменшення збитків шляхом контролю за співвідношенням витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків;
- Забезпечення функціонування безперервного та ефективного процесу управління ризиками.

Стратегія та політика управління ризиками передбачає використання усього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від типу ризику.

Основною задачею департаменту управління ризиками є забезпечення повного розмежування діяльності підрозділів, що реалізують банківські продукти, та управління ризиками. Департамент управління ризиками самостійно аналізує та приймає рішення у межах

своїєї компетенції або пропонує відповідному колегіальному органу з прийняття рішень, якщо рівень його повноважень перевищено. Банк наражається на ризик по кожному напрямку своєї діяльності. Для мінімізації ризику Банк запровадив систему оцінки та контролю ризику, яка функціонує згідно з внутрішніми положеннями Банку, а також вимогами та рекомендаціями НБУ, Групи Інтеза Санпаоло, внутрішніх аудиторів, Базельським комітетом з банківського нагляду та досвідом провідних фінансових установ.

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, правилами та процедурами.

Відповідно до Постанови НБУ від 25.02.2022 № 23, яка описує Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, банкам необхідно здійснювати стрес-тестування ризиків починаючи з наступного кварталу після припинення чи скасування воєнного стану.

Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку – це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги, валютний ризик (складова ринкового ризику), операційний ризик і комплаєнс-ризик.

#### *Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення*

Повномасштабна війна та пов'язані з нею безпекові ризики залишаються ключовим фактором впливу на економіку та фінансовий сектор, а значні воєнні витрати призводять до поглиблення залежності економіки від міжнародної фінансової підтримки, що, у свою чергу, є основною загрозою для макростабільності. Проте передбачається подальше економічне зростання, контрольованість валютного ринку та збереження привабливості гривневих інвестицій.

Протягом 2023 року українська економіка поволі відновлювалася після карколомного падіння в 2022 році внаслідок широкомасштабної російської агресії. Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовили глибоке падіння економіки в 2022 році та дещо стримували її відновлення у 2023 році. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте провідні держави світу та міжнародні організації заявляють про непохитний намір продовжувати надавати підтримку стільки, скільки буде необхідно.

Як і центробанки більшості країн з ринками, що розвиваються, НБУ реагував на всі виклики та ситуацію на міжнародних ринках й помірно пом'якшував монетарну політику, зокрема знижував облікову ставку та за прогнозами НБУ вона лишатиметься на рівні 15% до кінця 2024 року, зважаючи на очікуваний рівень інфляції. Також НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості валютного курсу у жовтні 2023 року, що дещо негативно вплинуло на валютні ризики банків через формування значних валютних резервів у минулому році, а також внаслідок змін до розрахунку відкритої валютної позиції у відповідь на значну девальвацію зафіксованого обмінного курсу у липні 2022 року.

Після деякої паузи спостерігалось поживалення кредитування, зокрема у гривні. До того ж банки активно приймають участь в державних програмах підтримки, передусім попит на «Доступні кредити 5-7-9%» зберігається і надалі. Також покращення фінансового стану компаній справляє позитивний вплив на зацікавленість корпоративних клієнтів у кредитуванні задля поживалення та підтримки їх бізнес активності. Спостерігається і зростання у роздрібному секторі серед незабезпеченого споживчого та іпотечного кредитування, проте іпотека здебільшого концентрується у держбанках у межах державної програми «ЄОселя».



Загальні втрати від кредитного ризику значно зменшились за рахунок зменшення витрат на формування резервів, оскільки банки здебільшого розформовували резерви за портфелями працюючих кредитів. Хоча пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено, кредитний попит залишається ще на досить низькому рівні. Крім деякого браку платоспроможного попиту, кредитування стримується поміркованими банківськими стандартами, що посилюються в умовах війни, проте банки здебільшого мають достатній рівень зацікавленості у кредитуванні, готові брати на себе помірні кредитні ризики та – у разі реалізації негативного сценарію – забезпечувати ефективне управління проблемною заборгованістю.

Значне зниження облікової ставки НБУ вплинуло на рівень дохідності високоліквідних активів, зокрема частка доходів за депозитними сертифікатами знизилась та одночасно з тим дещо зросла усереднена дохідність для ОВДП. Також у процентних доходах спостерігається зростання надходжень за рахунок кредитування, в той час як витратна частина зменшується у відповідь на зниження облікової ставки. Крім того, досягнутої прибутковості достатньо для покриття нормативів достатності капіталу, включаючи усі очікувані вимоги до операційного та ринкового ризиків. У 2024 році очікується запровадження нової структури регулятивного капіталу та нових мінімальних вимог до його достатності.

Банківський сектор надалі залишається високоліквідним, проте дещо змінюється структура високоліквідних активів (ВЛА) у іноземних валютах, оскільки НБУ продовжує поступове приведення локальних вимог до європейських у частині виведення з ВЛА коррахунків в іноземних банках. Переважна більшість банків виконує нормативи ліквідності зі значним запасом. Традиційно майже усі кошти клієнтів, що надходять банкам, залишаються на поточних рахунках, тож строкова структура фондування погіршується. Накопичений надлишок ліквідності у банківському секторі та квота реакція депозитних ставок на зміну облікової ставки змусили НБУ посилити вимоги до обов'язкового резервування. Починаючи з січня 2023 року обов'язкові резерви банків за гривневими та валютними коштами від зростання лише за поточними рахунками трансформувались протягом 2023 року у нові вимоги за усіма видами вкладів юридичних осіб (крім інших банків) та фізичних осіб. Таким чином, вимоги посилились у національній валюті з 0% до 10% для усіх вкладів юридичних осіб та з 0% до 20% для поточних рахунків та депозитів до 92 днів фізичних осіб. Щодо іноземної валюти уже були вимоги до резервування, проте вони значно посилились, зокрема усі вклади у іноземних валютах юридичних осіб мають резервуватись під 20% замість 10%, тоді як поточні рахунки та депозити до 92 днів фізичних осіб вимагають 30% резервування (у попередньому році було 10%) і лише депозити фізичних осіб із початковим терміном погашення від 93 днів залишились із тим же рівнем вимог, що і минулого року – 10%. Унаслідок цього рішення фінустанови зобов'язані утримувати значно більше коштів на коррахунку в НБУ для виконання вимоги до обов'язкового резервування. Частково вимоги до обов'язкових резервів можна виконувати, утримуючи на балансі ОВДП із визначеного переліку. Підвищення нормативів резервування не забирає з ринку весь надлишок ліквідності, однак вимагає значно більше зусиль від банків для управління фондуванням. Зокрема, строковість вкладів за усіма групами клієнтів змінилась, оскільки банки змушені запроваджувати більше стимулів заохочення припливів строкових коштів, підвищуючи депозитні ставки. Проте банки все менш зацікавлені у залученні коштів клієнтів в іноземних валютах через суттєвий вплив вимог до резервування, через які банки втрачають можливість отримання вищих доходів від гривневих інвестицій, та слабкий попит на кредити у іноземних валютах, тому заохочення здебільшого зосереджене на гривневих депозитах. Таким чином, депозити в іноземних валютах стають для клієнтів менш привабливими і враховуючи те, що дохідність за гривневимикладами дещо компенсує ризики девальвації, спостерігається стабільне зниження рівня доларизації коштів клієнтів.

У 2023 році НБУ провів оцінку стійкості банківського сектору задля підтвердження його міцності. Результати показують, що банки мали достатній запас міцності протягом поточного кризового періоду, проте окремі банки мають забезпечити дотримання підвищених нормативів достатності капіталу. Це здебільшого викликано давніми проблемами якості портфеля та бізнес-

моделями. Зокрема, банки із списку тих, для кого було встановлено підвищені необхідні рівні нормативів, мали рушієм втрати від кредитного ризику, низьку процентну маржу та операційну ефективність (зокрема високе співвідношення операційних витрат та доходів). Протягом 2024 року банки та НБУ зосередяться на проведенні незалежної оцінки якості активів, якщо цьому сприятимуть безпекові умови, таким чином, НБУ повернеться до традиційного стрес-тестування в рамках оцінки стійкості вже у 2025 році та воно включатиме як базовий, так і несприятливий макроекономічні сценарії.

За результатами оцінки стійкості банківського сектору, проведеною НБУ станом на 1 квітня 2023 року, для Банку встановлено підвищені необхідні рівні нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3), які складають 33,7% та 30,7% відповідно (для граничних рівнів 0% до 30 вересня 2024 року), і 40,6% та 37,6% (для граничних рівнів, що відповідають нормативним значенням до 31 березня 2026 року).

Дотримання мінімальних вимог до капіталу недостатньо, аби забезпечити стійкість банківської системи, хоча ризик капіталу залишається середнім, передусім через суттєвий запас міцності, накопичений до війни. Більшість банків все ще має запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме. Окремі фінансові установи вже порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. НБУ не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни. Режим регуляторних послаблень зберігатиметься тривалий час, проте уже у 2024 році очікується, що окремі банки матимуть дотримуватись посилених нормативів адекватності капіталу. Надалі вимоги до банків трансформуватимуться з огляду на зміни до банківського законодавства. Регулятор уже повертається до необхідності підготовки банками методологій для нової структури регулятивного капіталу та відповідних нормативів адекватності, зокрема включаючи ринковий та операційний ризики, задля приведення локальних вимог до європейських стандартів.

Додатково НБУ повертає значну частину вимог, які було відтерміновано через воєнний стан, зокрема протягом 2024 року заплановано тестування звіту щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) банків, оновлення планів відновлення та підготовку звітів у форматі файлів статистичної звітності щодо операційного ризику, ринкового ризику та процентного ризику банківської книги.

Банки змогли адаптуватися до умов тривалої війни: робота відділень відновлюється, фінустанови поволі оптимізують мережу та витрати на персонал. Викликом для банків лишаються ризики блекаутів, проте вже реалізовано проєкти для забезпечення безперервного надання послуг навіть за тривалої відсутності електропостачання, а посилення повітряної оборони частково знижує загрози значних руйнувань та тривалих перебоїв в електропостачанні.

Одним із головних ризиків Банку у 2023 році залишався зовнішній політичний ризик, пов'язаний із нападом росії на територію України. Основні фактори ризику: втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей через ведення повномасштабної війни; наявність наданих кредитів та розміщення їх застави в регіонах, де ведуться активні бойові дії.

Управління фінансовими ризиками та операційним ризиком контролюється департаментом управління ризиками; управління комплаєнс-ризиками та пов'язаними з ними контролюми забезпечує департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Для зменшення негативного впливу фінансових ризиків та операційного ризику на діяльність Банку, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи;
- щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше, ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу ризик;



- здійснює вчасну й повну підготовку звітності щодо ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності й форм звітування, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Щодо операцій хеджування, у Стратегії та політиці управління ризиками Банку, серед іншого, зазначено можливість застосування підходу управління ризиками як пом'якшення через компенсацію, тобто регулювання в межах методів управління ризиками через страхування та хеджування. Проте, варто зазначити, що наразі Банк не здійснює операцій хеджування ризиків.

### *Кредитний ризик*

Кредитний ризик. Фактор ризику: наявність простроченої заборгованості й нарахованих непогашених доходів. Вплив Банку: у 2023 році продовжується проведення роботи з клієнтами для поступового погашення проблемної заборгованості, що знижує рівень наявного ризику та негативного впливу на нормативи Банку, а також відбулось повернення до здійснення регулярних переоцінок вартості застави; проводиться стримане та вибіркове кредитування корпоративного та роздрібного сегментів з жорстким контролем кредитного ризику.

### *Фінансовий (ринковий) ризик*

Валютний та товарний ризики. Фактор ризику: залежність від коливання курсу іноземних валют та зміни ціни товарів (банківських металів). Вплив Банку: контроль за відкритою валютною позицією, досягнення максимально можливого розміру «закритої» позиції, зважаючи на особливості розрахунків, впроваджені НБУ протягом 2022 року та перехід до режиму керованої гнучкості валютного курсу у жовтні 2023 року.

Фактором процентного ризику є залежність від коливання ставок на фінансові інструменти. Банк проводить зважену політику для досягнення балансу між активами та зобов'язаннями.

Процентний ризик банківської книги – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Він 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 вартість (EVE). Зміни процентних ставок також впливають на доходи Банку, змінюючи чутливі до процентних ставок доходи й витрати, що впливає на чистий процентний дохід (NII).

Метою управління процентним ризиком банківської книги є утримання впливу процентного ризику Банку в межах самостійно встановлених параметрів у діапазоні можливих змін процентних ставок.

Для зменшення впливу процентних ставок на діяльність Банку, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- проводить щомісячний GAP-аналіз процентних активів та зобов'язань;
- здійснює щомісячний аналіз динаміки кривих доходності в основних валютах (гривня, долар, євро);
- щомісячно оцінює процентний ризик банківської книги шляхом розрахунку зміщень для: економічної вартості капіталу EVE за підходом Материнської компанії – збільшення кривої доходності на 100 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31.12.2023 значення складає -0,28 млн євро, ризик-апетит становить +1,5 / -4 млн євро; станом за 31.12.2022 складає -0,75 млн євро, ризик-апетит становить +1,5 / -4 млн євро);

- чистого процентного доходу НІІ за підходом Материнської компанії – негативний результат для збільшення / зменшення кривої дохідності на 50 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31.12.2023 значення складає -0,06 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро; станом за 31.12.2022 складає -0,11 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро);
- економічної вартості капіталу EVE та чистого процентного доходу НІІ за підходом НБУ – максимальне негативне зміщення (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAS)).
- здійснює щомісячний аналіз за термінами та окремими валютами (значення Банку було дотримано в рамках встановлених лімітів);
- устанавлює співвідношення кількісної оцінки процентного ризику банківської книги (максимальне негативне значення, розраховане за підходом НБУ) для НІІ з прибутком Банку (було дотримано: станом за 31.12.2023 значення складає 21,35%, ліміт становить <35%; станом за 31.12.2022 складає 4,54% ліміт становить <25%) та для EVE до регулятивного капіталу Банку (було дотримано: станом за 31.12.2023 значення складає 0,80%, ліміт становить <35%; станом за 31.12.2022 складає 3,85%, ліміт становить <35%).

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління процентним ризиком банківської книги: політик, керівних принципів та основних документів: методології, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та періодичність, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох. Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Основним підходом та інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення ризик-апетитів та лімітів:

- на відношення вартості під ризиком (VaR) до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31.12.2023 зі значенням 0,08%, ризик-апетит становить 16%; станом за 31.12.2022 – 0,18%, ризик-апетит – 1%);
- на загальну відкриту валютну позицію Банку, відповідно до нормативних вимог НБУ по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31.12.2023 значення загальної короткої відкритої валютної позиції Банку становить 1,00% та загальної довгої відкритої валютної позиції Банку –0,27%, ліміт < 5% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції; станом за 31.12.2022 – відповідно 2,46% та 0,56%, ліміт < 5% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції);
- внутрішні ліміти валютної позиції у розрізі валют було дотримано для доларів США та євро окремо і для загальної відкритої валютної позиції Банку в абсолютному вимірі для всіх валют.

Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику за допомогою прийнятих у Банку принципів управління ризиками. Для управління валютним ризиком у Банку встановлено загальний ризик-апетит та ліміти у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів.

Фактором валютного ризику є залежність від коливання курсу іноземних валют. Вплив Банку: контроль за відкритою валютною позицією, досягнення максимально можливого розміру «закритої» позиції, зважаючи на особливості розрахунків, впроваджені НБУ протягом 2022 року та перехід до режиму керованої гнучкості валютного курсу у жовтні 2023 року.

Фактори ризику за іншими видами ризиків Банк вважає незначними.

Враховуючи вищезазначені фактори ризику, Банк посилив систему управління ризиками, забезпечуючи належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку, безперервний аналіз, моніторинг, контроль та звітування задля забезпечення поінформованості усіх зацікавлених сторін та підтримуючи безперервний зв'язок для якомога швидшого реагування на ризики, які виникають.

Економічні нормативи ліквідності та капіталу, а також ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, виконуються Банком станом за 31.12.2023.

### *Операційний ризик*

Фактори ризику: головним ризиком Банку є зовнішній ризик через військове вторгнення росії на територію України. Наступними факторами є персонал, системи та інформаційні технології і виконання процесів. Вплив Банку: на зовнішній фактор Банк вплинути не може, але за можливості здійснює заходи щодо мінімізації збитків від втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей. По інших факторах операційного ризику Банк діє згідно з Планом забезпечення безперервності діяльності (BCP).

### *Ризик ліквідності*

Фактори ризику: певні невідповідності між строками залучення коштів від клієнтів та розміщенням ресурсів Банку, що обумовлено ринковою ситуацією та структурою балансу Банку, нестабільність ресурсної бази банківської системи. Вплив Банку: контроль розривів ліквідності, залучення коштів від клієнтів, інвестування у високоліквідні активи, зважена політика кредитування.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення високого ступеня впевненості того, що Банк має можливість як задовільнити свої щоденні зобов'язання щодо ліквідності, так і витримати період стресу ліквідності, що впливає як на забезпечене, так і на незабезпечене фінансування, джерелом якого може бути конкретний банк або весь ринок.

Управління ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління за наступними етапами: щоденне, щотижневе та щомісячне планування ліквідності.

На етапі щоденного планування ліквідності здійснюється аналіз усіх вхідних та вихідних грошових потоків у національній та іноземній валютах за поточний та попередні дні, на підставі платіжних календарів здійснюється аналіз майбутніх грошових потоків та прогнозування ліквідності на кінець поточного дня, аналізуються структура активів та пасивів Банку та її зміни.

Департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління здійснює наступні дії:

- розраховує максимальне використання ліквідності в межах операційного дня – максимальне кумулятивне негативне сальдо між вхідними та вихідними платежами за кореспондентськими рахунками Банку з початку дня до часу розрахунку. Банк розраховує цей показник не рідше ніж один раз на годину як загалом за всіма операціями, так і без урахування операцій з Національним банком України та іншими банками;
- розраховує доступну миттєву ліквідність на початок кожного робочого дня – обсяг високоякісних ліквідних безготівкових активів (коштів на кореспондентських рахунках), що є в наявності в Банку на початок робочого дня. Банк здійснює розрахунок цього показника як загалом (gross), так і без урахування грошових потоків за операціями з Національним банком та іншими банками (net);
- забезпечує позитивний баланс кореспондентського рахунку в НБУ;
- забезпечує дотримання обов'язкових вимог резервування, встановлених НБУ;
- забезпечує, щоб високоякісні ліквідні активи перевищували мінімальний рівень, встановлений відповідними документами.

Департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління, на основі звіту про розриви ліквідності, здійснює прогнозування на підставі даних, отриманих від структурних підрозділів про майбутні активні та пасивні операції.

На підставі прогнозованої інформації від структурних підрозділів, щомісячно готується звіт для Комітету з управління активами та пасивами щодо стану ліквідності на строк до шести місяців в розрізі основних валют та здійснюється прогнозування нормативів ліквідності.

Процес управління строковою ліквідністю керується департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління та департаментом управління ризиками.

Завдання управління строковою ліквідністю:

- забезпечення наявності у Банку обсягів коштів, достатніх для покриття потреб у ліквідності протягом встановлених періодів;
- створення умов для уникнення примусового продажу активів із втратою вартості для виконання зобов'язань Банку;
- створення умов для мінімізації додаткової потреби у високоякісних ліквідних активах та додаткового залучення ресурсів з більшою вартістю;
- дотримання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності;
- досягнення стратегічних цілей Банку.

Управління ризиком ліквідності контролюється департаментом управління ризиками.

Для зменшення впливу ризику ліквідності на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо ризику ліквідності;
- здійснює щоденний аналіз високоякісних ліквідних активів (HQLA) та їх тенденцій;
- здійснює щоденно розрахунок показників ліквідності НБУ, таких як LCR у всіх валютах та LCR в іноземних валютах;
- здійснюється щодаквдний розрахунок NSFR у всіх валютах, NSFR у іноземних валютах та NSFR у гривні;
- щоденно контролює внутрішні межі концентрації, встановлені відповідними документами;
- щомісячно проводить GAP-аналіз на основі контрактних грошових потоків;
- щотижнево здійснює: аналіз короткострокових грошових потоків (детальний розподіл до 3х місяців); розрахунок LCR за підходом материнської компанії; аналіз щоденної зміни у фондуванні у розрізі сум, типу клієнтів та їх резидентності;
- щомісячно оцінює ризик ліквідності шляхом розрахунку LCR та NSFR за підходами материнської компанії;
- щомісячно контролює рівень ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів і сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору ризику ліквідності;
- готує вчасну та повну звітність щодо ризику ліквідності для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановлених відповідними внутрішніми документами;

Управління ліквідністю у разі виникнення кризових ситуацій:

- виявлення первинних сигналів тривоги, постійний контроль за ними та виявлення процедур, які мають бути реалізовані, коли відсутність ліквідності стає очевидною;
- узаконення дій керівників, відповідальних за управління ліквідністю у стресовій ситуації, які дозволятимуть їм швидко змінювати структуру активів і пасивів;
- чіткий перелік заходів негайної дії та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Надзвичайний стан ліквідності визначається як ситуація складності або неможливості Банком виконати свої грошові зобов'язання при настанні терміну їх погашення, без процедури впровадження і/або без використання інструментів, через їх інтенсивність або спосіб використання, що не кваліфікується як звичайний бізнес.

Надзвичайна ситуація стосовно ліквідності може бути викликана ситуацією на ринку або будь-якою конкретно банківською ситуацією; що стосується тривалості, їх можна класифікувати як тимчасові (тривалість протягом декількох днів) або довгострокові. Управління ліквідністю в кризових обставинах, спричинене погіршенням фінансового стану Банку, викладено в Плані управління ліквідністю у надзвичайних ситуаціях Плані ліквідності на випадок надзвичайних ситуацій (далі – CLP).

CLP забезпечує:

- виявлення первинних сигналів тривоги, постійний контроль за ними та виявлення процедур, які мають бути реалізовані, коли відсутність ліквідності стає очевидною;
- узаконення дій керівників, відповідальних за управління ліквідністю у стресовій ситуації, які дозволятимуть їм швидко змінювати структуру активів і пасивів;
- чіткий перелік заходів негайної дії та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Мета CLP полягає в захисті активів Банку і в той же час гарантуванні безперервності операцій в умовах крайньої необхідності ліквідності, забезпечуючи:

- виявлення сигналів раннього попередження, їх постійний моніторинг та визначення процедур, які будуть реалізовані в ситуаціях стресу ліквідності;
- правомірність роботи керівництва, відповідального за управління ліквідністю в надзвичайних ситуаціях, яке повинно бути в змозі швидко та, іноді, радикально змінювати структуру балансу активів і пасивів;
- наявність стратегії і заходи щодо врегулювання надзвичайних ситуацій з ліквідністю (План фінансування в надзвичайних ситуаціях (далі – CFP)).

Система показників раннього попередження може виявити три різні ситуації:

- нормальні операційні умови;
- попереднє попередження;
- максимальне попередження.

Початкові сигнали раннього попередження спрямовані на виявлення ознак потенційного стресу ліквідності як системного (ринку), так і конкретного для Банку (внутрішньобанківського).

У Банку реалізовано стратегію втручання та заходи по вирішенню надзвичайних ситуацій з ліквідністю Банку, які викладено у Плані фінансування в надзвичайних ситуаціях (далі – CFP).

Стратегії та інструменти втручання CFP визначаються та обираються відповідно до типу, тривалості та інтенсивності надзвичайної ситуації з ліквідністю («нормальний стан», «попередження», «максимальна тривога»), а також на основі контексту, в якому виникає стрес (чи надзвичайна ситуація пов'язана зі специфікою Банку, тобто, внутрішніми факторами, або надзвичайна ситуація пов'язана з ринком, тобто, зовнішніми факторами).

Також Банк розробив систему лімітів концентрації ліквідності, що забезпечує попередження виникнення значних відтоків ліквідності Банку та прийняття значних ризик-апетитів.

### *Стратегічний ризик*

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

Головною метою управління стратегічним ризиком є обмеження або мінімізація ризику, на який наражається Банк, а також забезпечення максимального збереження активів і власного капіталу за можливої мінімізації (виключення) втрат шляхом запровадження розумно обґрунтованої системи стратегічного планування та контролю за виконанням рішень на всіх організаційних рівнях.



Контроль за стратегічним ризиком забезпечує департамент планування і контролю головного фінансового управління як основний підрозділ, який виконує функцію координації бюджетного процесу, консолідації, аналізу і контролю бюджету.

Щоб мінімізувати стратегічний ризик, департамент планування і контролю використовує такі інструменти планування:

- Бізнес-план
- Річний бюджет
- Прогноз поточного року

У разі необхідності, за результатами розгляду, корпоративні органи можуть прийняти рішення про внесення змін до політики Банку у відповідному напрямку з метою реалізації стратегії або доручити департаменту планування та контролю головного фінансового управління забезпечити додаткові розрахунки з обґрунтуваннями.

### *Юридичний ризик*

Юридичний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України.

Законодавство України перебуває на етапі активного реформування і розвитку під впливом чинників європейської інтеграції, технологічних інновацій та воєнного стану. Ці стрімкі зміни підвищують ризик як недосконалості актів законодавства, так і неоднозначного їх застосування.

Банк прагне безперервно відстежувати розвиток законодавства, починаючи з раннього виявлення нормотворчих ініціатив і закінчуючи моніторингом практики правозастосування.

В частині дійсності договорів судова практика набула більш сталого характеру, ніж певний час тому. Проте і за таких обставин правові позиції судових органів з окремих питань зазнають еволюції, вимагаючи від банку дій з управління ризиком.

Банк здійснює моніторинг судової практики для виявлення принаймні найбільш ризикових змін.

В обох випадках, після виявлення потенційних або фактичних юридичних ризиків банк оцінює їх вплив на свою діяльність, визначає і запроваджує заходи з усунення або пом'якшення негативного впливу. Такі заходи включають запровадження або перегляд бізнес-процесів, типової договірної документації і внутрішніх документів банку таким чином, щоб залишковий юридичний ризик був прийнятним.

Керівники банку і профільні підрозділи поінформовані про основні фактори юридичного ризику.

Ключовим підрозділом Банку з управління юридичним ризиком є департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату.

### *Ризик інформаційних технологій*

Ризик інформаційно – комунікаційних технологій (ІКТ) – це ймовірність виникнення події та її наслідків, пов'язаних з використанням інформаційних технологій.

Ризики в сфері інформаційно - комунікаційних технологій поділяються на два типи:

- ризики, які можуть виникнути внаслідок дій персоналу;
- технологічні ризики, куди також відносяться збої або відмови устаткування.

Процес управління ризиками в сфері інформаційно - комунікаційних технологій включає в себе процес ідентифікації ризику, процес оцінки ступеня ризику та процес здійснення заходів, спрямованих на зменшення ризику до прийнятного рівня.

Процес ідентифікації ризику передбачає періодичне проведення аналізу систем Банку в міру того як відбулися зміни або були виявлені проблеми.

Процес оцінки ризику здійснюється з урахуванням ймовірності виникнення ризику, розмірів наслідків та можливого повторення.

Тип та перелік заходів, спрямованих на зменшення ризику, визначаються виходячи з суті ризику та загроз, що він несе.

Банк працює з внутрішніми зацікавленими сторонами, під керівництвом материнської компанії, над впровадженням цифрової трансформації Банку, зміцнення моделі роботи групи, вдосконалення процесів, програм та інфраструктури. У 2023 році ризик доступності та безперервності інформаційних систем мінімізувався за допомогою впровадження наступних підходів: визначення критичних процесів інформаційних систем та інформаційних систем, що використовуються для забезпечення критичних бізнес-процесів і відповідного планування на випадок непередбачених ситуацій для забезпечення доступності, безперервності та відновлення критичних систем і критичної інфраструктури; процедури резервного копіювання та відновлення критичного програмного забезпечення та критичних даних; документальне управління інцидентами та застосування належного процесу ескалації тощо.»

Ризик ІКТ (ризик інформаційно – комунікаційних технологій, складова операційного ризику) – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат чи недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності чи невідповідності інформаційно – комунікаційних технологій потребам бізнесу Банку, що може призвести до порушення їх стабільного функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями.

#### *Ризик інформаційної безпеки*

У 2023 році питання забезпечення інформаційної безпеки на фоні військової агресії різко загострилися. Для зменшення зазначених ризиків Банком було проведено розрахунок ризиків інформаційної безпеки та безперервності діяльності згідно затвердженої методології, а саме було оновлено та затверджено:

- «Методологія аналізу та оброблення ризиків інформаційної безпеки АТ «ПРАВЕКС БАНК» №7 від 10.01.2023,
- «Звіти щодо оцінки ризиків за критичними бізнес-процесами АТ «ПРАВЕКС БАНК» №92 від 30.03.2023»
- «Звіти щодо оцінки ризиків за критичними бізнес-процесами АТ «ПРАВЕКС БАНК» №92 від 30.03.2023»
- «План мінімізації ризиків за критичними бізнес-процесами АТ «ПРАВЕКС БАНК» №93 від 30.03.2023»
- «Щорічний план забезпечення безперервності діяльності та залишкових ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2023 рік» №30\_23 від 25.10.2023

Також для мінімізації ризиків інформаційної безпеки у Банку було впроваджено наступні проекти, а саме:

- Забезпечено оновлення системи PAM (Privilege Access Management) від компанії Delinea (замість знятої з підтримки аналогічної системи розробки IBM).
- Відповідно вимогам міжнародної системи SWIFT –проведена зовнішня незалежна оцінка Банку на відповідність вимогам заходів безпеки. Суттєвих зауважень не виявлено, інші зауваження виправлені в процесі перевірки;
- Забезпечується постійна взаємодія з правоохоронними органами щодо протидії протиправній діяльності (від кіберполіції отримано офіційну гармату за сприянні протидії злочинній лояльності);
- З метою зниження зовнішніх ризиків втручання в роботу інформаційних систем та сервісів забезпечено плідну взаємодію з SOC НБУ (Security operation center), службами безпеки банків України, та GSOC (Global security operation center Групи),

- Звіти про результати забезпечення інформаційної безпеки та ВСП на регулярній основі доводяться до відома керівництва Банку

### *Комплаєнс-ризик*

Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків / санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком, його працівниками вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку, в тому числі правил етичної поведінки, запобігання виникнення та врегулювання конфлікту інтересів.

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

Банк також вважає включеним до комплаєнс-ризiku так званий поведінковий ризик, який, за відсутності чіткого нормативного посилання, визначається як ризик судових чи адміністративних санкцій, матеріальних фінансових збитків чи шкоди репутації унаслідок поведінки:

- несправедливого ставлення до клієнтів;
- ставлення під загрозу цілісності та належного функціонування фінансових ринків;
- порушення нормативних документів у сфері фінансових злочинів (наприклад, боротьба з відмиванням грошей, протидія тероризму, ембарго, протидія корупції, податкові злочини, кібер-злочини).

### *Ризик репутації (репутаційний компонент комплаєнс-ризiku)*

Ризик репутації – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Також визначається як репутаційний ризик – наявний або потенційний ризик зменшення прибутку або капіталу, який виникає через негативне сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, інвесторами та органами нагляду.

Основною метою управління ризиком репутації є обмеження або мінімізація ризику для доходів та капіталу, що відбувається або може відбутися через несприятливе сприйняття іміджу Банку клієнтами, підрядниками, акціонерами (зацікавленими особами) або контролюючими органами.

Для зменшення ризику репутації Банк застосовує такі інструменти впливу:

- кодекс професійної етики та правила поведінки;
- системи зовнішнього та внутрішнього моніторингу;
- план дій на випадок кризових обставин;
- оцінку ризику репутації.

Відділ зв'язків з громадськістю та маркетингу забезпечує управління репутацією у засобах масової інформації (далі – ЗМІ) шляхом:

- аналізу та моніторингу зацікавлених сторін, ЗМІ, соціальних мереж і відгуків клієнтів;
- вибудовування й підтримки позитивних та довірчих стосунків зі ЗМІ;
- наявності плану комунікації у кризових ситуаціях, який визначає, як Банк буде інформувати зацікавлені сторони, ЗМІ та громадськість про кризу та її наслідки;
- постійної підтримки позитивного іміджу Банку та його керівництва у ЗМІ;
- активного використання соціальних медіа для швидкого інформування ЗМІ та клієнтів про новини Банку та налагодження діалогу.

## *Ціновий ризик*

Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів у цінні папери. Інвестиції у цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється відповідним комітетом Материнської компанії. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженням терміном дії, після чого підлягають перегляду.

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює департамент управління ризиками, після чого належні матеріали виносяться на розгляд відповідному комітету Материнської компанії. Після отримання погодження внутрішній документ із зазначеними лімітами затверджується на рівні Банку.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі департаментом управління ризиками.

### **3.4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку**

***Фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей***

Основні показники, яким Банк приділяв особливу увагу протягом звітного року були: рівень ліквідності, достатність регулятивного капіталу та значення нормативів капіталу, якість кредитного портфелю та обсяги простроченої заборгованості, а також фінансовий результат.

#### ***Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності***

Фінансовий результат Банку у 2023 році значно покращився.

Основні зміни у фінансовому стані Банку порівняно з 2022 роком були зумовлені покращенням якості кредитного портфелю, і як наслідок, розформування резерву під активні операції у сумі 119 млн грн (тоді як у 2022 було доформування резерву у розмірі 297 млн грн), яке компенсувало збільшення адміністративних витрат спричинене подальшим зростанням рівня інфляції та девальвації гривні.

Показники ліквідності Банку суттєво покращились за рахунок залучення суттєвого обсягу коштів клієнтів, в тому числі з фокусом на довгостроковий термін розміщення ресурсів та погашення прострочених кредитів клієнтами.

#### ***Причини змін показників протягом звітного періоду***

Протягом звітного 2023 року більшість показників покращилась за рахунок впровадження низки заходів щодо поліпшення якості кредитного портфелю та залучення коштів клієнтів, в тому числі з фокусом на довгостроковий термін розміщення ресурсів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази, високого рівня ліквідності і стабільного безризикового процентного доходу.

#### ***Намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі***

Банк має намір і в подальшому реалізовувати свою стратегію в довгостроковій перспективі, в рамках реалізації річних планів та бюджетів, що враховують особливості поточних періодів, проте корелюються з визначеною довгостроковою стратегією.

### 3.5. Ключові показники діяльності

#### ***Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей***

За результатами діяльності у 2023 році Банк отримав збиток у розмірі 92 890 тис. грн, що на 78% менше, ніж у 2022 році (415 206 тис. грн). Це в основному було пов'язано із розформуванням резервів, які були сформовані у 2022 році через наслідки війни, що безпосередньо вплинули на погіршення платоспроможності клієнтів. Протягом 2023 року за рахунок поступового відновлення економіки, поліпшився фінансовий стан компаній та поживалась бізнес активність, що дала змогу клієнтам виконувати свої зобов'язання перед Банком, тим саме дозволила зменшити обсяги простроченої заборгованості та навіть продовжувати платити кредити достроково. Розформування резервів під кредитну заборгованість змогло повністю компенсувати зростання адміністративних витрат, що обумовлено зростанням рівня інфляції, девальвацією гривні, перегляду масштабів та ведення звичайного бізнесу, незважаючи на контроль за витратами та постійними переговорами з постачальниками щодо збереження ціни на поточному рівні. Разом з тим, операційних дохід продовжує зменшуватися порівняно з 2022 роком, за рахунок чистого процентного доходу, що обумовлено подальшим погашенням клієнтами діючого кредитного портфеля та відсутністю активного кредитування для підтримання бізнесу на відповідному рівні. В той же час, комісійні доходи трохи збільшились за рахунок розвитку бізнесу та відновлення активності клієнтів.

Загальні активи Банку у 2023 році порівняно з 2022 роком зросли на 7%, та становлять 11,0 млрд грн. Дане зростання було обумовлене зростанням обсягів залучених коштів як фізичних так і юридичних клієнтів.

В частині балансу у Банка відбулися наступні зміни:

- збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів, обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення стабільної ресурсної бази та достатнього рівня ліквідності;
- суттєве зростання обсягу портфелю цінних паперів з диверсифікацією фінансових інструментів як альтернативи розміщення вільної ліквідності в гривні та валюті і забезпечення безризикового процентного доходу;
- суттєве зменшення кредитного портфелю клієнтів за рахунок:
  - повної зупинки кредитування в роздрібному сегменті та лімітованому кредитуванні в корпоративному сегменті в рамках діючих відкритих ліній;
  - погашенню діючого кредитного портфеля клієнтами;

Щодо нефінансових показників діяльності Банку, то слід зазначити, що протягом звітного 2023 року кількість працюючих АТМ була сталою і становила 83 шт. Мережа відділень Банку протягом року скоротилась на 2 відділення, діяльність яких була зупинена, і на кінець року становила 43 відділень.

### **3.6. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом**

У звітному періоді Банк не укладав деривативних контрактів та не вчиняв правочинів щодо деривативних цінних паперів.



## 4. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

### 4.1. Кодекс корпоративного управління

Протягом 2023 року, корпоративне управління в Банку було організовано відповідно до Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ «ПРАВЕКС-БАНК» (надалі – Принципи), що затверджений рішенням Акціонера від 13.12.2016 № 5/2016 та розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumenty>

Банк не застосовував протягом 2023 року у своїй діяльності кодексів корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, а також не має практики корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

### 4.2. Пояснення щодо причин відхилення та/або незастосування положень Кодексу корпоративного управління

Відхилень від норм, встановлених Принципами (Кодексом) корпоративного управління, протягом звітного періоду не було.

### 4.3. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори акціонерів Банку. Зважаючи на те, що 100% акцій належить одному акціонеру, повноваження Загальних Зборів акціонерів здійснюються таким акціонером одноосібно.

Протягом 2023 року було 8 Рішень акціонера, одне річне та сім позачергових.

|                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата проведення                                                                | 23.01.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Спосіб проведення                                                              | У формі рішення (позачергове)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Суб'єкт скликання                                                              | Єдиний акціонер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Питання 1: Обрання нового члена Наглядової Ради Банку (представник Акціонера). | Прийняте рішення:<br>Відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку, з огляду на дострокове припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку пана Андреа Фаццоларі за його власним бажанням та на підставі письмового повідомлення, отриманого від нього у встановленому законодавством порядку, обрати пані Даніелу Бландіно [Daniela Blandino] членом Наглядової Ради Банку (представник Акціонера) на підставі отриманого погодження її кандидатури Національним банком України. Пані Даніела Бландіно вступить на посаду в дату цього Рішення.<br>Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку член Наглядової Ради (представник Акціонера) пані Даніела Бландіно обирається на такий самий строк, як інші члени Наглядової Ради Банку, а саме: на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. |

|                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Питання 2: Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера), та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з членом Наглядової Ради Банку. | Прийняте рішення:<br>Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку пані Даніелою Бландіно (додаток 1 до Рішення Акціонера). Уповноважити Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку, підписати договір (додаток 1 до Рішення Акціонера) з членом Наглядової Ради Банку пані Даніелою Бландіно. |
| <b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>                                                                                                                                                                                                         | <a href="https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-1-2023-vid-23.pdf">https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-1-2023-vid-23.pdf</a>                                                                                                                                                                                                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>                                                                                                                                                                                                                                | 26.01.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Спосіб проведення</b>                                                                                                                                                                                                                              | У формі рішення (позачергове)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Суб'єкт скликання</b>                                                                                                                                                                                                                              | Єдиний акціонер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Питання 1: Обрання нового члена Наглядової Ради Банку (представник Акціонера).                                                                                                                                                                        | Прийняте рішення:<br>Відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку, з огляду на дострокове припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку пана Емануеле Колліні за його власним бажанням та на підставі письмового повідомлення, отриманого від нього у встановленому законодавством порядку, обрати пана Франческо Дель Дженіо [Francesco Del Genio] членом Наглядової Ради Банку (представник Акціонера) на підставі отриманого погодження його кандидатури Національним банком України. Пан Франческо Дель Дженіо вступить на посаду в дату цього Рішення.<br>Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку член Наглядової Ради (представник Акціонера) пан Франческо Дель Дженіо обирається на такий самий строк, як інші члени Наглядової Ради Банку, а саме: на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. |
| Питання 2: Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера), та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з членом Наглядової Ради Банку. | Прийняте рішення:<br>Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку паном Франческо Дель Дженіо (додаток 1 до Рішення Акціонера). Уповноважити Голову Правління Банку або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління Банку, підписати договір (додаток 1 до Рішення Акціонера) з членом Наглядової Ради Банку паном Франческо Дель Дженіо.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>                                                                                                                                                                                                         | <a href="https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-2-2023-vid-26.pdf">https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-2-2023-vid-26.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>                                                                                                                                                               | 27.04.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Спосіб проведення</b>                                                                                                                                                             | У формі рішення (річне)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Суб'єкт скликання</b>                                                                                                                                                             | Єдиний акціонер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| Питання 1: Про затвердження річної фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2022р. та за рік, що закінчився зазначеною датою                                       | Прийняте рішення:<br>Затвердити річну фінансову звітність АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2022 р. та за рік, що закінчився зазначеною датою (Додаток 1 до Рішення акціонера), у такому складі:<br>1.1. Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року<br>1.2. Звіт про прибуток або збиток за 2022 рік<br>1.3. Звіт про сукупний дохід за 2022 рік<br>1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік<br>1.5. Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік<br>1.6. Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2022 рік та за рік, що закінчився на цю дату. |
| Питання 2: Про розгляд звіту незалежного аудитора Банку щодо аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік (річний звіт), затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту | Прийняте рішення:<br>Затвердити Звіт незалежного аудитора ТОВ «Ернст энд Янг Аудиторські Послуги» до річної фінансової звітності Банку за 2022 рік (Додаток 2 до Рішення акціонера), взявши до відома, що потреби у додаткових заходах не вбачається.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Питання 3. Про затвердження розподілу прибутку або затвердження порядку покриття збитків                                                                                             | Прийняте рішення:<br>Затвердити розподіл прибутку або порядок покриття збитків АТ «ПРАВЕКС БАНК» наступним чином:<br>3.1. Затвердити фінансовий результат Банку за 2022 рік, затверджений Наглядовою Радою Банку, а саме збиток у розмірі – 415 205 596,03 гривень.<br>3.2. Направити збиток за 2022 рік до Непокритих збитків минулих років.                                                                                                                                                                                                                         |
| Питання 4. Про направлення дивідендів за привілейованими акціями за 2022 рік до Резервного Фонду                                                                                     | Прийняте рішення:<br>Направити нараховані за рахунок коштів Резервного Фонду дивіденди за привілейованими акціями за 2022 рік у розмірі 156 600 гривень 00 копійок на збільшення Резервного Фонду АТ «ПРАВЕКС БАНК».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Питання 5. Про затвердження Звіту про управління (Звіту керівництва) станом на 31 грудня 2022 та за рік, що закінчився зазначеною датою                                              | Прийняте рішення:<br>Затвердити Звіт про управління (Звіт керівництва) АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що завершився на цю дату (Додаток 3 до Рішення акціонера).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Питання 6. Про розгляд Звіту Наглядової Ради за 2022 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду                                                                         | Прийняте рішення:<br>Затвердити Звіт Наглядової Ради Банку за 2022 рік (Додаток 4 до Рішення акціонера), визнати роботу належною та достатньою, та такою, що не потребує жодних додаткових заходів.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                                                                                     |                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Питання 7. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради за 2022 рік | Прийняте рішення:<br>Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради за 2022 рік (Додаток 5 до Рішення акціонера).                                                  |
| Питання 8. Про затвердження Звіту про винагороду членів Правління за 2022 рік.      | Прийняте рішення:<br>Затвердити Звіт про винагороду членів Правління за 2022 рік (Додаток 6 до Рішення акціонера).                                                        |
| Питання 9. Про затвердження Політики винагороди та заохочень                        | Прийняте рішення:<br>Затвердити Політику винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» (Додаток 7 до Рішення акціонера).                                                                   |
| <b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>                                       | <a href="https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-3-2023-vid-27.pdf">https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-3-2023-vid-27.pdf</a> |

|                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>                                                                                     | 30.05.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Спосіб проведення</b>                                                                                   | У формі рішення (позачергове)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Суб'єкт скликання</b>                                                                                   | Єдиний акціонер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Питання 1: Дострокове припинення повноважень Члена Наглядової Ради (представника Акціонера).               | Прийняте рішення:<br>1. Відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку достроково припинити повноваження пана Лоренцо Фоссі як Члена Наглядової Ради Банку (представника Акціонера) з дати, наступної за днем прийняття цього рішення.<br>2. Відповідно до Статуту Банку та Положення про Наглядову Раду Банку обрати пана Антоніо Джованні Марію Бергаліо [Antonio Giovanni Maria Bergaglio] Членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера). Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо вступить на посаду в дату, наступну за днем прийняття цього рішення, на підставі отриманого погодження його кандидатури Національним банком України.<br>Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку, Член Наглядової Ради (представник Акціонера) пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо обирається на такий же строк, як інші Члени Наглядової Ради Банку, а саме: на строк до річних Загальних Зборів Акціонерів 2024 року. |
| Питання 2: Обрання нового Члена Наглядової Ради Банку (представника Акціонера).                            | Прийняте рішення:<br>Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку паном Антоніо Джованні Марією Бергаліо (додаток 1 до Рішення Акціонера).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Питання 3. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з Членом Наглядової Ради Банку | Прийняте рішення:<br>Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконує обов'язки Голови Правління Банку підписати договір (додаток 1 до Рішення Акціонера) з членом                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| (представником Акціонера), та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з Членом Наглядової Ради Банку.                                                                                                                                             | Наглядової Ради Банку паном Антоніо Джованні Марією Бергаліо.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>                                                                                                                                                                                                                                          | <a href="https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-4-vid-30.pdf">https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-4-vid-30.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Дата проведення</b>                                                                                                                                                                                                                                                                 | 06.11.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Спосіб проведення</b>                                                                                                                                                                                                                                                               | У формі рішення (позачергове)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Суб'єкт скликання</b>                                                                                                                                                                                                                                                               | Єдиний акціонер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Питання 1: Припинення повноважень Голови Наглядової Ради Банку (представника Акціонера).                                                                                                                                                                                               | Прийняте рішення:<br>Відповідно до Статуту та Положення про Наглядову Radу Банку достроково припинити повноваження пана Еціо Салваї як Голови (і Члена) Наглядової Ради (представника Акціонера) з дати, наступної за днем прийняття рішення про припинення його повноважень як Голови (і Члена) Наглядової Ради.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Питання 2: Обрання нового Члена Наглядової Ради Банку (представника Акціонера).                                                                                                                                                                                                        | Прийняте рішення:<br>Відповідно до Статуту та Положення про Наглядову Radу Банку, обрати пана Сільвіо Педрацці [Silvio Pedrazzi] членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера). Пан Сільвіо Педрацці вступить на посаду в дату, наступну за днем прийняття рішення про обрання його членом Наглядової Ради, за умови отримання погодження його кандидатури Національним банком України.<br>Згідно з вимогами законодавства України та Статуту Банку пан Сільвіо Педрацці, обирається членом Наглядової Ради на такий же строк, як інші члени Наглядової Ради, а саме: на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. |
| Питання 3. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з членом Наглядової Ради Банку (представником Акціонера), та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового Договору з Членом Наглядової Ради Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК». | Прийняте рішення<br>Затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з паном Сільвіо Педрацці в якості члена Наглядової Ради (додаток 1). Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконує обов'язки Голови Правління підписати від імені Банку договір (додаток 1) з паном Сільвіо Педрацці.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Питання 4. Затвердження умов цивільно-правового договору, що укладатиметься з новим Головою                                                                                                                                                                                            | Прийняте рішення:<br>За умови обрання пана Сільвіо Педрацці Головою Наглядової Ради:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |



|                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наглядової Ради Банку (представником Акціонера), та обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правового договору з Головою Наглядової Ради Банку. | 4.1. встановити йому річний розмір винагороди, що підлягає виплаті 15 грудня кожного року 25000,00 євро (включаючи всі податки та збори відповідно до законодавства України).<br>4.2. затвердити умови цивільно-правового договору, що укладатиметься з паном Сільвіо Педрацці в якості Голови Наглядової Ради (додаток 2). Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконує обов'язки Голови Правління, підписати від імені Банку договір (додаток 2) з паном Сільвіо Педрацці. |
| Питання 5. Затвердження Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2023 р.                                                                                          | Прийняте рішення:<br>Затвердити Політику винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2023 р. (додаток 3), у відповідності до зазначеного у Керівних принципах АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо винагород та визначення осіб, діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, затверджених Наглядовою радою (Протокол № 9_23 від 27.06.2023, питання 7 порядку денного).                                                                                                                               |
| URL-адреса протоколу загальних зборів:                                                                                                                            | <a href="https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-5-2023-vid-06.pdf">https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-5-2023-vid-06.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

|                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата проведення                                                                                                        | 16.11.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Спосіб проведення                                                                                                      | У формі рішення (позачергове)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Суб'єкт скликання                                                                                                      | Єдиний акціонер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Питання 1: Про встановлення розміру винагороди для виплати пану Салваї за виконання обов'язків Голови Наглядової Ради. | Прийняте рішення:<br>Відповідно до Рішення № 1/2021 акціонера Банку від 22 квітня 2021 року, річний розмір винагороди Голови Наглядової Ради, пана Еціо Салваї, складає 25 000 євро до вирахування податків та, у разі дострокового припинення повноважень, виплаті підлягає сума, пропорційна відпрацьованому часу (Рішення 1/2021 від 22.04.2021, питання 13 порядку денного). Враховуючи довготривалу ефективну та плідну співпрацю пана Салваї як Голови (і Члена) Наглядової Ради з Банком, з огляду на дострокове припинення повноважень Голови Наглядової Ради, 07 листопада 2023 року (Рішення №5/2023 від 06.11.2023, питання 1 порядку денного), виплатити пану Еціо Салваї повну суму річної винагороди, а саме 25 000 євро до урахування податків. |
| URL-адреса протоколу загальних зборів:                                                                                 | <a href="https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-6-2023-vid-16.pdf">https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-6-2023-vid-16.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

|                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>                                                                                  | 17.11.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Спосіб проведення</b>                                                                                | У формі рішення (позачергове)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Суб'єкт скликання</b>                                                                                | Єдиний акціонер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Питання 1: Внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.                      | Прийняте рішення:<br>Внести зміни до Статуту Банку з метою приведення положень Статуту Банку у відповідність до нових вимог законодавства України. Викласти та затвердити нову редакцію Статуту Банку та уповноважити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку, підписати нову редакцію Статуту та забезпечити виконання всіх необхідних дій, пов'язаних із погодженням нової редакції Статуту в Національному банку України, а також пов'язаних з державною реєстрацією Статуту, з правом передоручення цих повноважень іншим особам. |
| Питання 2. Внесення змін до Положення про Наглядову Раду Банку шляхом викладення його в новій редакції. | Прийняте рішення:<br>Внести зміни до Положення про Наглядову Раду Банку у зв'язку з необхідністю приведення положення у відповідність до вимог законодавства України. Викласти та затвердити нову редакцію Положення про Наглядову Раду Банку.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>URL-адреса загальних зборів:</b>                                                                     | <b>протоколу</b> <a href="https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-8-2023-vid-15.pdf">https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-8-2023-vid-15.pdf</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата проведення</b>                                                     | 15.12.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Спосіб проведення</b>                                                   | У формі рішення (позачергове)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Суб'єкт скликання</b>                                                   | Єдиний акціонер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Питання 1: Скасування рішення акціонера № 7/2023 від 17 листопада 2023.    | Прийняте рішення:<br>Скасувати Рішення акціонера № 7/2023 від 17 листопада 2023.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 2. Внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції. | Прийняте рішення:<br>Внести зміни до Статуту Банку з метою приведення положень Статуту Банку у відповідність до нових вимог законодавства України. Викласти та затвердити нову редакцію Статуту Банку та уповноважити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку, підписати нову редакцію Статуту та забезпечити виконання всіх необхідних дій, пов'язаних із погодженням |

|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                 | нової редакції Статуту в Національному банку України, а також пов'язаних з державною реєстрацією Статуту, з правом передоручення цих повноважень іншим особам.                                                                                 |
| 3. Внесення змін до Положення про Наглядову Раду Банку шляхом викладення його в новій редакції. | Прийняте рішення:<br>Внести зміни до Положення про Наглядову Раду Банку у зв'язку з необхідністю приведення положення у відповідність до вимог законодавства України. Викласти та затвердити нову редакцію Положення про Наглядову Раду Банку. |
| <b>URL-адреса загальних зборів:</b>                                                             | <b>протоколу</b> <a href="https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-7-2023-vid-17_1700757723.pdf">https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-7-2023-vid-17_1700757723.pdf</a>                               |

#### 4.4. Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти ради та колегіального виконавчого органу

##### Наглядова Рада

Наглядова Рада є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів. Наглядова Рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

У 2023 році, Наглядова Рада складалась з Голови Наглядової Ради, Заступника Наглядової Ради та інших членів Наглядової Ради.

Станом на 31.12.2023 персональний склад Наглядової Ради та участь членів Наглядової Ради в комітетах:

| Прізвище, ім'я, по батькові<br>Члена Наглядової Ради, строк<br>повноважень у звітному<br>періоді | Голова НР (X) /<br>Заступник Голови НР<br>(Y) | Голова (X)/ Член комітету НР (V) |                                        |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                                  |                                               | Комітет з питань<br>аудиту (КА)  | Комітет з управління<br>ризиками (КУР) |
| пан Сільвіо Педрацці<br>(з 07.11.2023)                                                           | X                                             |                                  |                                        |
| пан Коррадо П'єтро Марія<br>Казаліно (незалежний)                                                | Y                                             | X                                | V                                      |
| пан Фабріціо Маллен<br>(незалежний)                                                              |                                               |                                  | X                                      |
| пані Лаура Феббаро<br>(незалежний)                                                               |                                               | V                                |                                        |
| пан Франческо Дель Дженіо<br>(з 03.02.2023)                                                      |                                               |                                  | V                                      |
| пані Данієла Бландіно<br>(з 23.01.2023)                                                          |                                               |                                  |                                        |
| пан Антоніо Джованні Марія<br>Бергаліо (з 31.05.2023)                                            |                                               | V                                |                                        |

Упродовж 2023 року у складі Наглядової Ради відбулись наступні зміни:

- 23.01.2023 єдиний акціонер Банку вирішив обрати пані Данієлу Бландіно Членом Наглядової Ради (представником акціонера) (Рішення № 1/2023 від 23.01.2023). Пані Данієла Бландіно обійняла посаду 23.01.2023.
- 26.01.2023 єдиний акціонер Банку вирішив обрати пана Франческо Дель Дженіо Членом Наглядової Ради (представником акціонера) (Рішення № 2/2023 від 26.01.2023). Пан Франческо Дель Дженіо обійняв посаду 03.02.2023.

- 30.05.2023 єдиний акціонер Банку вирішив обрати Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо Членом Наглядової Ради (представником акціонера) на заміну пана Лоренцо Фоссі, чий повноваження як Члена Наглядової Ради припинено з дня, наступного за днем прийняття рішення про дострокове припинення повноважень (Рішення №4/2023 від 30.05.2023), а саме, з 31.05.2023. Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо обійняв посаду 31.05.2023.
- 06.11.2023 єдиний акціонер Банку вирішив обрати пана Сільвіо Педрацці Членом Наглядової Ради (представником акціонера) на заміну пана Еціо Салваї, чий повноваження як Голови Наглядової Ради припинено (з дня, наступного за днем прийняття рішення про дострокове припинення повноважень, Рішення №5/2023 від 06.11.2023) з 07.11.2023. Пан Сільвіо Педрацці обійняв посаду Члена Наглядової Ради 07.11.2023. На позачерговому засіданні Наглядової Ради, що відбулося 15.11.2023 пана Сільвіо Педрацці обрано Головою Наглядової Ради з 15.11.2023 (Протокол № 17\_23, питання порядку денного 1).

#### **Зміни у складі Комітетів НР протягом 2023 р.:**

- 02.03.2023 пана Франческо Дель Дженіо було призначено членом Комітету з управління ризиками (далі – КУР) на заміну пана Лоренцо Фоссі.
- 27.06.2023 пана Антоніо Джованні Марія Бергаліо було призначено членом Комітету з питань аудиту на заміну пана Лоренцо Фоссі.

*Інформація щодо проведених засідань та загальний опис прийнятих рішень*

|                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Кількість засідань у звітному періоді | 20                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| шляхом безпосередньої участі          | 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| шляхом письмове голосування           | 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Опис ключових рішень</b>           | <p><b>Протягом 2023 р. Наглядова Рада затвердила</b> бюджет Банку на 2023 р.; Річний план аудиторських перевірок на 2023 р., а також бюджет департаменту внутрішнього аудиту на 2023 р.; Стратегія фінансування Банку на 2023 р.; проєкт аудованої річної фінансової звітності Банку станом на 31.12.2022; затвердила рекомендації для Загальних Зборів Акціонерів щодо Звіту незалежних аудиторів станом на 31.12.2022; результати Оцінки профілю ризиків протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом / Санкцій / Боротьби з хабарництвом та Корупцією Банку за 2022 р.; Керівний документ щодо ІТ-стратегій на 2022–2025 рр.; Звіти про річну оцінку діяльності та колективну придатність Правління за 2022 рік і про річну оцінку діяльності підрозділів контролю за 2022 р., Звіт Правління Банку за 2022 р.; перелік Осіб, які приймають на себе ризик; Звіт щодо винагороди Членів Правління за 2022 р.; звіти КА та КУР; Політику винагороди та заохочення і відповідні внутрішні документи; <b>закрила</b> відділення Банку (зокрема, на тимчасово окупованих територіях, а також на територіях, де ведуться бойові дії); <b>надала</b> згоду на здійснення значних правочинів; <b>призначила</b> нового Голову Правління; новий склад КА та КУР; <b>розглянула та взяла до уваги</b> щоквартальні, піврічні, річні звіти підрозділів комплаєнсу, AML, управління ризиками; Статус</p> |

реалізації Стратегії управління проблемними активами та Операційного плану на 2022-2025 рр., Звіт щодо управління продуктами за 2022 р.; Результати оцінки SREP та рекомендації НБУ щодо AML; щоквартальні звіти корпоративного секретаря, щоквартальні Звіти про основні судові справи; оновлену інформацію щодо виконання Плану капіталізації; регулярні огляди від Голови Правління, оновлену інформацію щодо знецінення активів Банку у зв'язку з військовими діями на території України і т.д.

**Крім того, Наглядова Рада контролювала** щомісячні фінансові результати; Щомісячні звіти з економічних нормативів НБУ; виконання бюджету Банку в рамках щоквартальних фінансових звітів керівника головного фінансового управління Банку; виконання Програми капіталізації НБУ та затвердження її оновлень; розглянула огляд діяльності КА та КУР; економічні нормативи НБУ і прогноз їх значень; оцінка впливу військового вторгнення на територію України на якість активів і регулятивний капітал Банку.

Також Наглядова Рада затвердила співпрацю з Глобальним договором ООН та вступ до Асоціації українських банків.

**Протягом 2023 р. НР затвердила наступні документи:**

**В частині Управління ризиками з метою забезпечення ефективного процесу управління ризиками:**

- Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023 р.);
- Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023 р.)
- Політика управління ринковими ризиками АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023 р.);
- Політика управління відсотковим ризиком банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2023 р.);
- Політика управління ризиком ліквідності АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- Керівні принципи щодо пруденційної оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю АТ «ПРАВЕКС БАНК».

**В частині Комплаєнсу з метою забезпечення ефективної культури комплаєнсу:**

- Керівні принципи комплаєнсу АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- Операційні правила щодо управління макропроцесами комплаєнсу (Звід правил комплаєнсу) АТ «ПРАВЕКС БАНК».

**В частині структури AML з метою забезпечення ефективного фінансового моніторингу в Банку:**

- Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» з питань протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового ураження;
- Антикорупційна політика АТ «ПРАВЕКС БАНК»

**В частині корпоративного управління:**

- Положення про Правління Банку;



|  |                                                                                                                                              |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Положення про Наглядову Раду Банку (взято до уваги);</li> <li>- Статут (взято до уваги).</li> </ul> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

#### *Інформація щодо звіту Наглядової Ради:*

Звіт Наглядової Ради за 2023 рік був затверджений рішенням Наглядової Ради Банку від 26.01.2024, Протокол №2\_24, питання 17 порядку денного, та поданий на розгляд Загальних Зборів акціонерів для подальшого затвердження. Наглядова Рада в своєму звіті здійснила оцінку свого складу та діяльності, а також комітетів Наглядової Ради, компетентності та ефективності Голови та членів Наглядової Ради, за результатами чого діяльність Наглядової Ради та кожного члена Наглядової Ради у 2023 році була оцінена як ефективна і підтверджено, що колективна придатність Наглядової Ради відповідає встановленим вимогам, зокрема:

**щодо оцінки складу, структури та діяльності Наглядової Ради Банку** було встановлено:

- Склад НР повністю відповідає чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині: (1) кількості членів НР, (2) наявності незалежних членів ( не менше третини – 3 члени), (3) відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою НР та займання посад Головою та членами НР в Банку, (4) відповідності вимоги щодо Голови та членів НР бути дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством, (5) колективної придатності НР, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику, системної важливості, діяльності банківської групи, до якої належить Банк.
- ефективність діяльності НР дотримано на належному рівні в частині (1) скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого Плану роботи на 2023 р, середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає – 55%/45%, (2) високого рівня відвідування членами НР засідань НР та її Комітетів, середній показник – 92%, (3) дотримання Стратегії та Бізнес-плану Банку
- Забезпечення розгляду та затвердження звітів, документів, інших рішень, що належать до її компетенції

**щодо оцінки компетентності та ефективності Голови та членів Наглядової Ради Банку** було визначено:

- *освіта та професійна підготовка* (вища освіта, досвід роботи в банківському/фінансовому секторі - принаймні третина членів повинні мати більше 3х років відповідного досвіду).  
Наглядова Рада повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок і досвіду з огляду на розмір Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової Ради, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, поданих на розгляд Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради. Фінансова освіта та значний досвід роботи, набутий всіма членами Наглядової Ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профілю ризику.
- *незалежність думки та конфлікт інтересів*  
Голова та члени Наглядової Ради мають незалежну думку, що дозволяє робити висновки, не піддаючись впливам, які компрометують професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2023 року не було заявлено або виявлено жодних фактів конфлікту інтересів серед членів Наглядової Ради
- *критерії незалежності для незалежних членів Наглядової Ради*  
Незалежні члени Наглядової ради, а саме пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно, пан Фабріціо Маллен, пані Лаура Феббаро, повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради, встановленим законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», іншими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.
- *бездоганна ділова репутація*

Протягом 2023 року не виявлено жодних ознак, які могли б свідчити про порушення вимог щодо бездоганної ділової репутації Голови та/або членів Наглядової Ради.

- *час, присвячений виконання обов'язків*

Голова та члени Наглядової Ради вносять значний внесок у ефективну роботу Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради, приділяють достатньо часу виконанню своїх обов'язків. **щодо оцінки виконання Наглядовою Радою поставлених цілей, впливу рішень, прийнятих Наглядовою Радою протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей, було встановлено, що:**

- Наглядова рада в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та установчими документами Банку, у 2023 році здійснювала свою діяльність для забезпечення досягнення Банком визначених стратегічних цілей відповідно до стратегії, визначеної Загальними Зборами Акціонерів, приймала відповідні рішення та затверджувала/оновлювала внутрішні документи щодо управління ризиками для забезпечення належного функціонування системи управління ризиками в Банку, вдосконалення рівня корпоративного управління, своєчасного впровадження нових законодавчих вимог у внутрішні документи Банку, і, звісно, безперервної роботи Банку в умовах воєнного стану і т.д
- Важливою складовою діяльності Наглядової ради у 2023 році щодо реалізації стратегії Банку та досягнення цілей Банку було збереження фінансової стабільності Банку, виявлення можливих загроз такій стабільності, а також оперативне реагування на загрози фінансовій стабільності та/або їх уникнення. З цією метою Наглядова рада розглядала звітність щодо управління ризиками, фінансову звітність та швидко реагувала та надавала рекомендації щодо мінімізації ризиків.

**Діяльність Наглядової Ради, незважаючи на складну воєнну обстановку в Україні, призвела до наступних результатів фінансово-господарської діяльності Банку:**

- безперебійна робота Банку
- дотримання економічних нормативів та мінімальних нормативів достатності капіталу (18,47% у порівнянні з мінімальним показником в 10%)
- хороший кредитний портфель з коефіцієнтом NPL 16,2% у порівнянні з 28,2% запланованими у бюджеті
- утримання існуючих клієнтів (загальна кількість 41,1 тис.)
- збільшення депозитного портфеля
- захист і безпека працівників, а також їх матеріальне забезпечення.

Детальна інформація щодо Звіту Наглядової Ради за 2023 рік розміщена на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittaya-informaciyi>

## **Правління**

**Колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює керівництво поточною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів (Акціонера Банку) і Наглядової Ради Банку.**

У 2023 році, Правління складалось з Голови Правління, Заступника Голови Правління та інших членів Правління, у тому числі відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку.

Станом на 31.12.2023 персональний склад Правління та участь членів Правління в комітетах:

| Ім'я члена Правління, строк повноважень у звітному періоді | Голова (X) / заступник голови Правління (Y) | Голова (X) / член комітету виконавчого органу (V) |                                        |                                            |                                           |                                          |                              |                                             |                             |                   |                                                           |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|
|                                                            |                                             | Кредитний комітет                                 | Комітет з управління кредитним ризиком | Комітет з управління непрацюючими активами | Комітет з управління активами та пасивами | Комітет з управління операційним ризиком | Комітет з управління змінами | Комітет з управління інформаційною безпекою | Комітет з управління кризою | Тендерний комітет | Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань |
| Джанлука Корріас (з 01.08.2023)                            | X                                           | X                                                 | X                                      | V                                          | X                                         | V                                        | X                            | X                                           | V                           | V                 |                                                           |
| Семен Бабаєв                                               | Y                                           | V                                                 | V                                      |                                            | V                                         |                                          | V                            | V                                           | V                           |                   | V                                                         |
| Світлана Крамарова                                         |                                             |                                                   |                                        |                                            | V                                         | V                                        | V                            | V                                           | V                           | X                 | X                                                         |
| Олена Походзяєва                                           |                                             |                                                   | V                                      |                                            | V                                         | V                                        |                              | V                                           | V                           |                   | V                                                         |
| Руслан Лещенко                                             |                                             | V                                                 | V                                      | V                                          | V                                         |                                          | V                            | V                                           | V                           |                   | V                                                         |

Упродовж 2023 року у складі Правління Банку відбулись **наступні зміни**:

- припинення повноважень pana Стефано Бурані на посаді Голови Правління Банку 31.07.2023 (рішення Наглядової ради від 27.07.2023, Протокол №11\_23, питання 20 порядку денного);
- призначення pana Джанлуки Корріаса на посаду Голови Правління Банку з 01.08.2023 (рішення Наглядової ради від 27.07.2023, Протокол №11\_23, питання 20 порядку денного);
- звільнення pana Даріо Джузеппе Капріолі з посади керівника головного операційного управління, Члена Правління Банку, 29.12.2023 (останній робочий день) (рішення Наглядової ради від 22.12.2023, Протокол №20\_23, питання 16 порядку денного).

*Інформація про проведені засідання Правління та загальний опис прийнятих рішень.*

Засідання Правління скликаються за потреби, але у будь-якому випадку не рідше ніж два рази на календарний місяць у порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку та відповідно до затвердженого календаря засідань колегіальних органів Банку. У разі необхідності рішення Правління приймалися шляхом заочного голосування (опитування) за допомогою електронної пошти в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку.

|                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді</b> | 36                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>З них очних:</b>                                                           | 26                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>З них заочних:</b>                                                         | 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:</b>                 | Взяття до уваги фінансових результатів Банку, фінансової звітності, звіту про виконання програми капіталізації НБУ, звітів структурних підрозділів, включаючи звіту з фінансового моніторингу, комплаєнсу, щодо лімітів ризику-апетитів та індикаторів плану відновлення, щодо статусу виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, затвердження кредитування юридичних/фізичних осіб, встановлення лімітів на міжбанківські операції, погодження бюджету на рік, |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | передача функцій на аутсорсинг та затвердження переоцінки ризиків функцій, переданих на аутсорсинг, затвердження витрат, внутрішніх документів, взяття до уваги документів Групи, знецінення активів, затвердження релокації/призупинення діяльності відділень Банку, затвердження плану розвитку продуктів, погодження залучення юридичних фірм для супроводу судових справ, затвердження результатів інвентаризації, затвердження результатів переоцінки застав, інше. |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Станом на 31.12.2023 у Банку створені наступні **комітети Правління**, з урахуванням вимог щодо комітетів, обов'язкове утворення яких передбачено законодавством, та персональний склад яких є наступним:

| Комітет                                       | Посада                                                                                                             | ПІБ                          |
|-----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| <b>Кредитний комітет</b>                      | 1. Голова Правління (Голова Комітету)                                                                              | 1. пан Джанлука Корріас;     |
|                                               | 2. Керівник головного кредитного управління                                                                        | 2. пан Руслан Лещенко;       |
|                                               | 3. Директор департаменту з роздрібного кредитування головного кредитного управління (у межах своєї компетенції)    | 3. пані Наталія Ємельянова;  |
|                                               | 4. Директор департаменту з корпоративного кредитування головного кредитного управління (у межах своєї компетенції) | 4. пані Оксана Якимовська;   |
|                                               | 5. Керівник головного управління роздрібного бізнесу (у межах своєї компетенції)                                   | 5. пан Семен Бабаєв;         |
|                                               | 6. Керівник головного управління корпоративного бізнесу (у межах своєї компетенції)                                | 6. пан Андрій Стригін (в.о)  |
| <b>Комітет з управління кредитним ризиком</b> | 1. Голова Правління (Голова Комітету)                                                                              | 1. пан Джанлука Корріас;     |
|                                               | 2. Керівник головного кредитного управління                                                                        | 2. пан Руслан Лещенко;       |
|                                               | 3. Керівник головного управління роздрібного бізнесу                                                               | 3. пан Семен Бабаєв;         |
|                                               | 4. Керівник головного управління корпоративного бізнесу                                                            | 4. пан Андрій Стригін (в.о); |
|                                               | 5. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето);             | 5. пан Сергій Настін         |

| Комітет                                           | Посада                                                                                                                                                                                                                                                              | ПІБ                         |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                   | 6. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето та з правом голосу лише щодо питань, пов'язаних з управлінням продуктами).                              | 6. пані Олена Походзяєва    |
| <b>Комітет з управління непрацюючими активами</b> | 1. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето) (Голова Комітету)                                                                                                                                             | 1. пан Сергій Настін        |
|                                                   | 2. Голова Правління                                                                                                                                                                                                                                                 | 2. пан Джанлука Корріас     |
|                                                   | 3. Керівник головного кредитного управління                                                                                                                                                                                                                         | 3. пан Руслан Лещенко       |
|                                                   | 4. Директор департаменту управління кредитами головного кредитного управління                                                                                                                                                                                       | 4. пан Юрій Литвиненко      |
| <b>Комітет з управління активами та пасивами</b>  | 1. Голова Правління (Голова Комітету)                                                                                                                                                                                                                               | 1. пан Джанлука Корріас     |
|                                                   | 2. Керівник головного кредитного управління                                                                                                                                                                                                                         | 2. пан Руслан Лещенко       |
|                                                   | 3. Керівник головного управління роздрібного бізнесу                                                                                                                                                                                                                | 3. пан Семен Бабаєв         |
|                                                   | 4. Керівник головного фінансового управління                                                                                                                                                                                                                        | 4. пані Світлана Крамарова  |
|                                                   | 5. Директор департаменту казначейства та фондових ринків головного фінансового управління                                                                                                                                                                           | 5. пан Артем Красовський    |
|                                                   | 6. Керівник головного управління корпоративного бізнесу                                                                                                                                                                                                             | 6. пан Андрій Стригін (в.о) |
|                                                   | 7. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето та з правом голосу, при цьому право голосу обмежується питаннями, що стосуються управління продуктами). | 7. пані Олена Походзяєва    |
| <b>Комітет з управління операційним ризиком</b>   | 1. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето) (Голова Комітету)                                                                                                                                             | 1. пан Сергій Настін        |
|                                                   | 2. Голова Правління                                                                                                                                                                                                                                                 | 2. пан Джанлука Корріас     |
|                                                   | 3. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето)                                                                                                        | 3. пані Олена Походзяєва    |



| Комітет                                            | Посада                                                                                                                                                     | ПІБ                                        |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                                                    | 4. Керівник головного фінансового управління                                                                                                               | 4. пані Світлана Крамарова;                |
| <b>Комітет управління змінами</b>                  | 1. Голова Правління (Голова Комітету)                                                                                                                      | 1. пан Джанлука Корріас                    |
|                                                    | 2. Керівник головного управління роздрібного бізнесу                                                                                                       | 2. пан Семен Бабаєв                        |
|                                                    | 3. Керівник головного фінансового управління                                                                                                               | 3. пані Світлана Крамарова                 |
|                                                    | 4. Керівник головного кредитного управління                                                                                                                | 4. пан Руслан Лещенко                      |
|                                                    | 5. Керівник головного управління корпоративного бізнесу                                                                                                    | 5. пан Андрій Стригін (в.о)                |
|                                                    | 6. Начальник відділу управління організаційними змінами та проєктами департаменту управління персоналом та організаційними змінами                         | 6. пані Ганна Нестеренко (за сумісництвом) |
| <b>Комітет з управління інформаційною безпекою</b> | 1. Голова Правління (Голова Комітету)                                                                                                                      | 1. пан Джанлука Корріас                    |
|                                                    | 2. Керівник головного кредитного управління                                                                                                                | 2. пан Руслан Лещенко                      |
|                                                    | 3. Головний комплаєнс-менеджер-директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето) | 3. пані Олена Походзяєва                   |
|                                                    | 4. Керівник головного фінансового управління                                                                                                               | 4. пані Світлана Крамарова                 |
|                                                    | 5. Головний ризик-менеджер-директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето)                                                        | 5. пан Сергій Настін                       |
|                                                    | 6. Керівник головного управління роздрібного бізнесу                                                                                                       | 6. пан Семен Бабаєв                        |
|                                                    | 7. Керівник головного управління корпоративного бізнесу                                                                                                    | 7. пан Андрій Стригін (в.о);               |
|                                                    | 8. Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу                                                                       | 8. пан Олексій Сіраков.                    |
| <b>Комітет з управління кризою</b>                 | 1. Голова Наглядової Ради Банку (Головний менеджер з вирішення кризових ситуацій) (Голова Комітету)                                                        | 1. пан Сільвіо Педрацці                    |
|                                                    | 2. Голова Правління Банку-                                                                                                                                 | 2. пан Джанлука Корріас                    |
|                                                    | 3. Керівник головного кредитного управління –                                                                                                              | 3. пан Руслан Лещенко;                     |
|                                                    | 4. Керівник головного фінансового управління                                                                                                               | 4. пані Світлана Крамарова                 |
|                                                    | 5. Керівник головного управління корпоративного бізнесу                                                                                                    | 5. пан Андрій Стригін (в.о)                |
|                                                    | 6. Керівник головного управління роздрібного бізнесу                                                                                                       | 6. пан Семен Бабаєв                        |

| Комітет                                                          | Посада                                                                                                                                                       | ПІБ                         |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                                  | 7. Головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето) | 7. пані Олена Походзяєва    |
|                                                                  | 8. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето)-                                                       | 8. пан Сергій Настін        |
|                                                                  | 9. Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу                                                                         | 9. пан Олексій Сіраков      |
| <b>Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань</b> | 1. Керівник головного фінансового управління (менеджер з екологічних, соціальних та управлінських питань) (Голова Комітету)                                  | 1. пані Світлана Крамарова  |
|                                                                  | 2. Керівник головного кредитного управління                                                                                                                  | 2. пан Руслан Лещенко       |
|                                                                  | 3. Керівник головного управління роздрібного бізнесу                                                                                                         | 3. пан Семен Бабаєв         |
|                                                                  | 4. Керівник головного управління корпоративного бізнесу                                                                                                      | 4. пан Андрій Стригін (в.о) |
|                                                                  | 5. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето)                                                        | 5. пан Сергій Настін        |
|                                                                  | 6. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето) | 6. пані Олена Походзяєва    |
|                                                                  | 7. Директор департаменту управління персоналом та організаційними змінами                                                                                    | 7. пані Ганна Нестеренко;   |
| <b>Тендерний комітет</b>                                         | 1. Керівник головного фінансового управління (Голова Комітету)                                                                                               | 1. пані Світлана Крамарова  |
|                                                                  | 2. Голова Правління                                                                                                                                          | 2. пан Джанлука Корріас     |
|                                                                  | 3. Директор департаменту планування та контролю головного фінансового управління                                                                             | 3. пані Ірина Баркар;       |
|                                                                  | 4. Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління                                                          | 4. пані Ганна Барановська;  |

Склад, компетенція, порядок скликання засідань та організація діяльності комітетів Правління Банку визначена Положенням про комітети Правління, затвердженим рішенням Правління від 25.07.2023, Протокол №22\_23, питання 18 порядку денного та Положенням про Тендерний комітет, затвердженим рішенням Правління від 25.07.2023, Протокол №22\_23, питання 19 Порядку денного.

Засідання комітетів Правління проводилися відповідно до вимог щодо їх періодичності та у порядку, визначеним Положенням про комітети Правління та згідно затвердженого календарного плану засідань колегіальних органів Банку.

| Назва комітету                                    | Кількість засідань у звітному періоді | З них очних: | З них заочних: | Опис ключових рішень:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредитний комітет</b>                          | 51                                    | 44           | 7              | Затвердження кредитування, внесення змін/перегляд умов кредитування клієнтів корпоративного та роздрібного бізнесів (серед інших, ПрАТ «Компанія «Ензим», ТОВ «Баядера Логістик», ТОВ «МЛ Діла», ТОВ «Епіцентр К», Група Біосфера/ ТОВ «Сервіс Про»), подовження/поновлення лімітів на міжбанківські операції з фінансовими установами, акредитація страхових компаній, прийняття юридичних ризиків за кредитними справами, погодження подовження траншів, погодження незастосування штрафних санкцій за порушення ковенант, інше.                                                           |
| <b>Комітет з управління кредитним ризиком</b>     | 12                                    | 12           | -              | Взяття до уваги звіту щодо кредитного ризику, затвердження концепцій щодо кредитних продуктів роздрібного та корпоративного бізнесів, затвердження каталогу кредитних продуктів роздрібного бізнесу, внутрішніх документів, взяття до уваги документів Групи, затвердження умов співпраці з компаніями зі стягнення, інше.                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Комітет з управління непрацюючими активами</b> | 40                                    | 38           | 2              | Затвердження класифікації кредитного портфеля за МСФЗ, формування резервів за МСФЗ, розрахунок кредитного ризику; взяття до уваги звіту з управління кредитами, статусу виконання Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану, звіту щодо системи раннього попередження, результатів аналізу портфеля на наявність подій дефолту/затвердження судження про відсутність дефолту, погодження планів дій щодо позичальників, затвердження реструктуризації непрацюючих кредитів, списання знецінених активів, затвердження добровільного врегулювання заборгованості, інше. |
| <b>Комітет з управління</b>                       | 19                                    | 13           | 6              | Взяття до уваги прогнозу ліквідності, звіту з вартості фондування,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

| Назва комітету                                                   | Кількість засідань у звітному періоді | З них очних: | З них заочних: | Опис ключових рішень:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>активами та пасивами</b>                                      |                                       |              |                | затвердження плану щодо портфеля цінних паперів, затвердження референтних ставок, взяття до уваги звіту з фінансового ризику, надання повноважень на встановлення варіативних тарифів (ставок/комісій), взяття до уваги звітів про використання наданих повноважень, встановлення варіативних тарифів клієнтам Банку, перегляд стандартних ставок/тарифів, затвердження концепцій нових продуктів/зміна умов за продуктами, інше |
| <b>Комітет з управління операційним ризиком</b>                  | 5                                     | 4            | 1              | Взяття до уваги звіту щодо операційного ризику, взяття до уваги внутрішніх документів/документів Групи, інше.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Комітет управління змінами</b>                                | 12                                    | 12           | -              | Взяття до уваги огляду портфелю проєктів, затвердження запуску нових проєктів, взяття до уваги статус-звітів за існуючими проєктами, взяття до уваги огляду статей капітального бюджету, взяття до уваги огляду та черги ІТ-запитів на доопрацювання та інше                                                                                                                                                                     |
| <b>Комітет з управління інформаційною безпекою</b>               | 8                                     | 6            | 2              | Взяття до уваги звітів з інформаційної безпеки та безперервністю бізнесу, звітів щодо інформаційно-комунікаційних технологій, затвердження критичних бізнес-процесів, затвердження внутрішніх документів та взяття до уваги документів Групи;                                                                                                                                                                                    |
| <b>Комітет з управління кризою</b>                               | -                                     | -            | -              | Не скликався, оскільки комітет скликається за потребою, у стані кризи                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Тендерний комітет</b>                                         | 17                                    | 13           | 4              | Затвердження постачальників для закупівлі послуг, затвердження лімітів за договорами;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань</b> | 1                                     | 1            | -              | Взяття до уваги звіту робочої групи з екологічних, соціальних та управлінських питань щодо статусу проєктів та ініціатив, взяття до уваги інформації про засідання Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань Групи, взяття до уваги інформації про нові вимоги законодавства щодо розкриття інформації емітента про сталий розвиток                                                                             |

| Назва комітету | Кількість засідань у звітному періоді | З них очних: | З них заочних: | Опис ключових рішень:                                      |
|----------------|---------------------------------------|--------------|----------------|------------------------------------------------------------|
|                |                                       |              |                | в частині екологічних, соціальних та управлінських питань. |

### Інформація щодо звіту Правління

Звіт Правління за 2023 рік був затверджений рішенням Наглядової Ради Банку від 26.01.2024, Протокол №2\_24, питання 18 порядку денного, яким було проаналізована діяльність та склад Правління та його комітетів, компетентність та ефективність Голови та членів Правління, виконання плану заходів щодо вдосконалення роботи Правління на 2023 рік, за результатами чого діяльність Правління Банку та кожного члена Правління у 2023 році була оцінена як ефективну і підтверджено, що колективна придатність Правління відповідає встановленим вимогам щодо колективної придатності, зокрема:

#### Щодо оцінки складу, структури та діяльності Правління Банку

- Склад Правління повністю відповідає чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині кількості членів Правління відповідно до Статуту Банку – мінімум 3 (три) о наявності відповідального за проведення фінансового моніторингу серед членів Правління, відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою Правління та займання посад Головою та членами Правління в інших юридичних особах, відповідності вимоги щодо Голови та членів Правління бути дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством, колективної придатності Правління Банку, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.
- Структура Правління відповідає чинному законодавству та нормативним актам в частині встановлення чіткого персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління, створення обов'язкових комітетів Правління (Кредитний комітет та Комітет з управління активами та пасивами).
- Ефективності діяльності Правління дотримано на належному рівні в частині скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого плану роботи та календаря на 2023 р, середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає – 84,2%/15,8%, високий рівень відвідування членами Правління засідань Правління та його комітетів, середній показник – 91,2%, дотримання Стратегії та Бізнес-плану Банку з пріоритетністю ризик-орієнтованого підходу та якості портфеля.

#### Щодо оцінки компетентності та ефективності Голови та членів Правління Банку

Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо професійної придатності, що встановлено Наглядовою Радою, рішення від 22.12.2023, Протокол №20\_23, в частині

- освіта та професійний досвід (вища освіта, досвід роботи в банківській/фінансовій сфері: для Голови - не менше 5 років, з них 3 роки на посаді керівника 1-ої лінії, для членів - не менше 3 років): Правління повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду з точки зору розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Правління, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, винесених на розгляд Правління та комітетів Правління. Різноманітність галузей освіти (фінанси, економіка, право, менеджмент) та набутий досвід роботи всіх членів Правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризиків;
- незалежність суджень та конфлікт інтересів: Голова та члени Правління володіють незалежністю суджень, що дозволяє висловлювати думки, не піддаючись впливу, який



скомпрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2023 року фактів конфлікту інтересів у членів Правління не було заявлено та не виявлено.

- час, витрачений на виконання професійних обов'язків: Голова та члени Правління вносять значний внесок в ефективну роботу Правління та комітетів Правління, приділяють достатньо часу виконанню своїх обов'язків.
- бездоганна репутація: Протягом 2023 року не виявлено жодних ознак, які могли б свідчити про порушення вимог щодо бездоганної ділової репутації Голови та/або членів Правління.

Правління повністю відповідає вимогам щодо наявних навичок, досвіду, колективної придатності відповідно до розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру операцій Банку, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Відповідно до заповненої Матриці колективної придатності Правління, члени Правління разом мають знання, навички та досвід, необхідні Правлінню для виконання своїх повноважень. Правління як колегіальний орган має відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління несуть колективну відповідальність, а також здійснює ефективне управління Банком.

**Щодо оцінки виконання Правлінням Банку поставлених цілей, впливу рішень, прийнятих Правлінням Банку протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей:**

Незважаючи на війну, що триває в Україні, та всі виклики, що виникли у зв'язку з нею, протягом 2023 року, серед іншого, Правлінню вдалося виконати ключові цілі, серед іншого,

- пройти належним чином 3 етапи оцінки стійкості, проведені НБУ,
- зберегти високу якість портфеля завдяки використанню системи раннього попередження, активним переговорам з клієнтами та реструктуризації кредитів для запобігання простроченої заборгованості, що призвело до того, що на кінець 2023 року коефіцієнт непрацюючих кредитів становив 16,2% проти 28,2%, запланованих у бюджеті на 31.12.2023, а серед 37 активних клієнтів на кінець 2023 року було 2 непрацюючі кредити корпоративного бізнесу та 1 - малого та середнього бізнесу, при цьому загальний обсяг портфеля зменшився приблизно на 5 млн грн порівняно з 2022 роком,
- вивільнити резерви, зокрема, у зв'язку з покращенням платоспроможності позичальників протягом 2023 року на загальну суму 119 млн грн з подальшим зниженням вартості ризику на рівні (-5,9)% станом на 31.12.2023 проти 18,2%, закладених у бюджеті, та високим коефіцієнтом платоспроможності позичальника зі своєчасним погашенням протягом 2023 року не менше 90% щомісяця,
- інвестувати вільну валютну ліквідність в ОВДП США та Франції в доларах США та євро, зважаючи на падіння попиту на валютні кредити та з метою збереження прибутків,
- активізувати діяльність із залученням та переміщенням коштів з поточних рахунків фізичних осіб на депозити строком понад 93 дні, що призвело до збільшення строковості залучених коштів клієнтів, диверсифікації депозитного портфеля та зменшення суми обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в НБУ, посприявши покращенню фінансового результату Банку,
- дотримуватися мінімального показника адекватності капіталу на кінець 2023 року (загальний капітал 18,47% проти мінімальних 10%) та тримати під контролем економічні показники,
- збільшити пасиви на +1 662 млн грн або 22% порівняно з бюджетом на кінець 2023 року,
- утримати активних клієнтів із загальною кількістю 41,1 тис. станом на 2023 рік, що дещо нижче на -3% порівняно з 2022 роком, однак, враховуючи призупинення роздрібного кредитування та розвитку бізнесу,
- постійно оновлювати PRAVEX Online,
- долучитися до державних програм кредитування малого бізнесу «Доступні кредити 5,7,9», державної програми «єПідтримка»,

- запустити інструмент кредитування «NPX.LA»

Протягом звітного періоду Правлінням Банку вживалися всі заходи щодо виконання плану дій, визначених на 2023 рік, зокрема, щодо плану роботи комітетів Правління Банку та його моніторингу, регулярного скликання комітетів Правління, зокрема, Комітету з управління інформаційною безпекою, триває вивчення можливості зберігання та розсилки матеріалів з використанням хмарних платформ зберігання (у зв'язку з повним переходом Банку на програмне забезпечення Microsoft 365), хмарна платформа зберігання цього програмного забезпечення аналізується для розповсюдження матеріалів засідань серед членів та постійних запрошених з певним рівнем доступу, а протоколи засідань, підписані кваліфікованим електронним підписом, вже належним чином зберігаються там з II півріччя 2023 року), імплементація Стратегії та Бізнес-плану Банку є постійною метою та була належним чином реалізована у 2023 році.

#### **Щодо інформації про те, яким чином діяльність Правління Банку зумовила зміни у фінансово- господарській діяльності Банку:**

- Упродовж 2023 року особливу увагу Правління Банку приділяло контролю якості кредитного портфелю, використовуючи систему раннього реагування, проводячи активно переговори з клієнтами та здійснюючи реструктуризації кредитів, що дозволило попередити зростання обсягів простроченої заборгованості та станом на 31.12.2023 коефіцієнт NPL становив 16,2% проти бюджетного 28,2%.
- Крім того враховуючи падіння попиту на валютні кредити і з метою збереження прибутку, було прийнято рішення інвестувати вільну валютну ліквідність в державні казначейські цінні папери США та Франції в доларах та євро відповідно як інструмент забезпечення абсолютної ліквідності та доходу, враховуючи обмеженість ринку в частині інвестицій у фінансові інструменти в умовах війни.
- Більш того, з огляду на запровадження НБУ в 2023 році нового фінансового інструменту 3-х місячних депозитних сертифікатів НБУ, Правління інтенсифікувало діяльність щодо залучення та переведення з поточних рахунків коштів клієнтів фізичних осіб на депозити зі строком більше 93 днів, що дозволило збільшити строковість залучених ресурсів від клієнтів, диверсифікувати депозитний портфель та зменшити обсяги обов'язкового резервування коштів на коррахунку в НБУ, і тим самим покращити фінансовий результат Банку.
- Для збереження активних клієнтів у 2023 році підтримувалася постійна комунікація з клієнтами, тим самим забезпечуючи несуттєве зменшення показника активних клієнтів у порівнянні з 2022 роком (-3%), але враховуючи той факт, що Банк не відновив кредитування фізичних осіб та бізнес не мав такого розвитку як у довоєнний час.

Детальна інформація щодо Звіту Правління за 2023 рік розміщена на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittaya-informaciyi>

#### **4.5.Інформація про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності**

|                                                                                 |                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ім'я                                                                            | Дмитрієва Анастасія Олександрівна                                                                                                                                                |
| Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря                    | Протягом 2023 року корпоративний секретар здійснював свою діяльність у відповідності до законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду, посадової інструкції |
| Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря | Наглядова Рада                                                                                                                                                                   |

|                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Дата та номер рішення про призначення секретаря                                                | Протокол № 9_21 від 29.06.2021, питання 10 порядку денного                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період        | Протокол Наглядової Ради №2_24 від 26.01.2024, питання 20 порядку денного                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період | <p>Протягом звітного періоду корпоративний секретар забезпечував підготовку та проведення Загальних зборів акціонерів, засідань Наглядової Ради, Правління Банку та їх комітетів, здійснюючи управління адміністративною діяльністю підрозділу.</p> <p>В 2023 році було проведено 20 засідань Наглядової Ради, з яких 12 з безпосередньою участю членів Наглядової Ради, та 8 шляхом письмового голосування; 9 засідань Комітету з питань аудиту та 8 Комітету з управління ризиками; 36 засідань Правління, з яких 26 з безпосередньою участю членів Правління, та 10 шляхом письмового голосування.</p> <p>Корпоративний секретар, протягом звітного періоду здійснював моніторинг статусу виконання та впровадження рішень Наглядової Ради Банку, Комітетів Наглядової Ради Банку та Правління Банку.</p> <p>Корпоративним секретарем відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів (затверджене рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826) забезпечувалось своєчасне розкриття інформації. Так, забезпечено розкриття регулярної (річної та проміжної) інформації Банку як емітента цінних паперів та особливої інформації щодо зміни складу посадових осіб Банку, надання згоди на вчинення значного правочину, затвердження звітів про винагороду членів Наглядової Ради та Правління Банку.</p> <p>Корпоративним секретарем разом з директором департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату забезпечено приведення Статуту Банку, Положення про Наглядову Раду, Положення про Правління у відповідність до вимог нового закону «Про акціонерні товариства» та інших законів.</p> |

**4.6.Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками**

|                                                                               |                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту<br>Так/Ні | Так                                                                                                                                                                                             |
| Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів | <b>Рівень I:</b> лінійний контроль, покликаний забезпечувати коректність виконання операцій (наприклад, ієрархічний, систематичний та вибірковий внутрішній контроль) та, наскільки це можливо, |

|                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                       | <p>включений до ІТ процедур. Такий контроль здійснюється безпосередньо операційними та бізнес-підрозділами ( «підрозділи І рівня») у тому числі структурними підрозділами, виключне завдання яких контролювати та звітувати відповідальному керівнику, або що виконуються як частина операцій бек-офісу. Основну відповідальність за процес управління ризиками несуть бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку; в ході своєї повсякденної роботи такі підрозділи, співпрацюючи з підрозділами ІІ рівня та, у разі необхідності, організаційним підрозділом, повинні визначати, вимірювати або оцінювати, здійснювати моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, а також повідомляти про ризики, що виникають в результаті звичайної операційної діяльності, відповідно до процедури управління ризиками. Вони повинні відповідати операційним обмеженням, що встановлюються з урахуванням цілей ризику та процедур процесу управління ризиками.</p>                                                                                                                 |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту  | <p><b>Рівень ІІ:</b> контроль за ризиками та дотриманням вимог з метою забезпечення, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– належного впровадження процесу управління ризиками;</li> <li>– дотримання операційних обмежень, встановлених різними підрозділами;</li> <li>– відповідності операцій законам, нормам та внутрішнім політикам, правилам та процедурам.</li> <li>– впевненості керівників Банку, що заходи з контролю та управління ризиками впроваджені на І рівні захисту були впроваджені та функціонують належним чином.</li> </ul> <p>Підрозділи, відповідальні за такий контроль, є незалежними від операційних та бізнес-підрозділів та беруть участь у визначенні політики управління ризиками та процесу управління ризиками. Рівень ІІ включає наступні організаційні підрозділи Банку, у разі їх наявності («Контрольні підрозділи ІІ рівня»):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.</i></li> <li>- <i>департамент управління ризиками.</i></li> </ul> |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту | <p><b>Рівень ІІІ:</b> система внутрішнього аудиту, створена для виявлення порушень в процедурах та правилах, та для здійснення періодичної оцінки повноти, коректності та, функціональності (з точки зору ефективності та продуктивності) та надійності організаційної структури інших компонентів системи внутрішнього контролю (І та ІІ рівні контролю) та ІТ-системи (аудит ІСТ), у</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                              | <p>попередньо встановлені проміжки часу в залежності від характеру та серйозності ризиків .</p> <p>В Банку внутрішній аудит виконується департаментом внутрішнього аудиту. Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.</p> <p>Департамент внутрішнього аудиту підпорядкований та підзвітний Наглядовій Раді Банку.</p> <p>Директор департаменту внутрішнього аудиту банку підпорядковується та звітує перед Наглядовою Радою Банку.</p> <p>Департамент внутрішнього аудиту, як суб'єкт системи внутрішнього контролю, здійснює незалежну діяльність щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління в банку, систем управління ризиками, внутрішнього контролю в операційній і фінансовій сферах діяльності Банку, в області інформаційних систем і сфері дотримання зовнішніх і внутрішніх нормативних вимог. Аудиторські перевірки проводяться згідно з річним планом аудиторських перевірок, що складається на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням вимог Національного банку України, а також пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової Ради Банку, та затверджується Наглядовою Радою Банку.</p> <p>Результати перевірок та ключові ризики виносяться на розгляд Наглядовій Раді Банку.</p> |
| Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | Так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)                                       | Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджене Наглядовою Радою Банку, Протокол № 4_23 від 28.03.2023, питання 13 Порядку денного,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)                                                             | 27.01.2023 Наглядовою Радою був затверджений висновок внутрішнього аудиту про оцінку системи внутрішнього контролю (протокол №2_23 від 27.01.2023)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)                                                                                       | <p>Оцінка системи внутрішнього контролю була здійснена внутрішнім аудитом на підставі результатів проведених перевірок та за критеріями, що були затверджені рішенням Наглядової Ради (рішення № 10_20.10 від 29.09.2020).</p> <p>Результати оцінки системи внутрішнього контролю за 2022 рік, здійсненої внутрішнім аудитом, свідчать про те, що ефективність системи внутрішнього контролю є на достатньому рівні.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |



|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні                       | Так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків                              | <p>Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» містять:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- інформацію щодо функцій та обов'язків колегіальних органів та усіх залучених підрозділів;</li> <li>- макро-процес визначення, затвердження, впровадження та контролю ризик-апетитів, включаючи процеси ескалації та інформаційні потоки;</li> <li>- додатки розкривають значення та правила розрахунку для ліміті вищого пріоритету та специфічних локальних лімітів, показників раннього попередження ризик-апетитів, встановлених Материнською компанією.</li> </ul> <p>Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК», включаючи посилання і на вищезазначений документ, містить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- типи ризиків, які визначено як первинні ризики та інші рушії для встановлення ризик-апетитів на рівні Банку;</li> <li>- визначення допустимого рівня ризику;</li> <li>- показники ризику;</li> <li>- основні припущення задля узгодженості між Бізнес-планом, Бюджетом та ризик-апетитами;</li> <li>- визначення рівня (величини) ризик-апетиту;</li> <li>- рівень ризик-апетитів, який затверджено (зокрема, вказано значення специфічних внутрішніх ризик-апетитів, що вимагаються НБУ та які ще не охоплені двома категоріями, зазначеними у попередньому документі);</li> <li>- ризики, що виникають з торгової книги, як ризики, які слід уникати;</li> <li>- внутрішні та зовнішні фактори, що впливають на прийняття ризику;</li> </ul> <p>додатки висвітлюють основні визначення та правила розрахунку специфічних внутрішніх ризик-апетитів.</p> |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Наглядова Рада                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків              | <p>Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджені Наглядовою Радою Банку згідно з Протоколом №11_23 від 27.07.2023, питання 9.1 Порядку денного.</p> <p>Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджена Наглядовою Радою згідно з Протоколом №11_23 від 27.07.2023 року, питання 9.2 Порядку денного.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

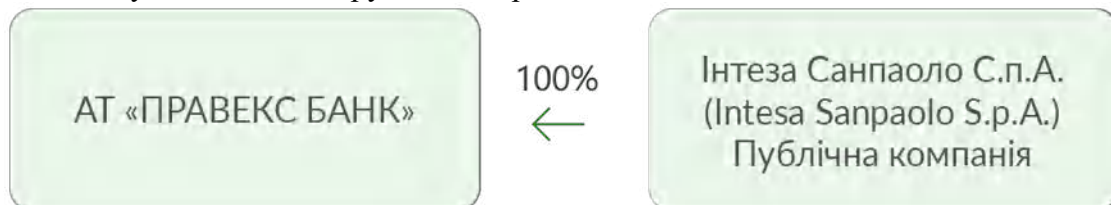


#### 4.7. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента

| 1                                                                                    | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків: Так/Ні                      | Так                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків                              | <p>Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» містять:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- інформацію щодо функцій та обов'язків колегіальних органів та усіх залучених підрозділів;</li> <li>- макро-процес визначення, затвердження, впровадження та контролю ризик-апетитів, включаючи процеси ескалації та інформаційні потоки;</li> <li>- додатки розкривають значення та правила розрахунку для ліміті вищого пріоритету та специфічних локальних лімітів, показників раннього попередження ризик-апетитів, встановлених Материнською компанією.</li> </ul> <p>Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК», включаючи посилання і на вищезазначений документ, містить:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- типи ризиків, які визначено як первинні ризики та інші рушії для встановлення ризик-апетитів на рівні Банку;</li> <li>- визначення допустимого рівня ризику;</li> <li>- показники ризику;</li> <li>- основні припущення задля узгодженості між Бізнес-планом, Бюджетом та ризик-апетитами;</li> <li>- визначення рівня (величини) ризик-апетиту;</li> <li>- рівень ризик-апетитів, який затверджено (зокрема, вказано значення специфічних внутрішніх ризик-апетитів, що вимагаються НБУ та які ще не охоплені двома категоріями, зазначеними у попередньому документі);</li> <li>- ризики, що виникають з торгової книги, як ризики, які слід уникати;</li> <li>- внутрішні та зовнішні фактори, що впливають на прийняття ризику;</li> <li>- додатки висвітлюють основні визначення та правила розрахунку специфічних внутрішніх ризик-апетитів.</li> </ul> |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Наглядова Рада                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків              | <p>Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджені Наглядовою Радою Банку згідно з Протоколом №11_23 від 27.07.2023, питання 9.1 Порядку денного.</p> <p>Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджена Наглядовою Радою згідно з Протоколом №11_23 від 27.07.2023 року, питання 9.2 Порядку денного.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

#### **4.8. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

Банк є частиною Банківської Групи Інтеза Санпаоло. Інтеза Санпаоло С.п.А. – єдиний акціонер Банку, якому належить 100% акцій Банку. Схематичне зображення структури власності Банку станом на 31 грудня 2023 рік наведено нижче:



Структура власності Банку відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України. В 2023 році були відсутні зміни в складі власників істотної участі. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

#### **4.9. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента**

Протягом 2023 року випадків обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах не було.

#### **4.10. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Трудові відносини між працівниками та Банком регулюються чинним законодавством України про працю. Весь управлінський персонал перебуває з Банком у трудових відносинах на підставі укладених трудових договорів.

При прийомі на роботу здійснюється перевірка наданих кандидатами документів, вивчається їх професійний рівень, досвід роботи, фахова компетенція, а також ділова репутація. Остаточне рішення щодо заміщення вакантної посади приймається за результатами перевірок та об'єктивного вивчення документів кількох претендентів шляхом проведення їх порівняльної оцінки на основі знань, навичок, професіоналізму і досвіду щодо ролі, в якій здійснюється набір.

При прийомі на роботу керівників, або при переведенні працівників на керівні посади Банк використовує багаторічний досвід роботи на ринку України, досвід передових європейських HR-практик Групи та діє виключно відповідно до чинного законодавства України.

З урахуванням норм трудового законодавства, Банком розроблені «Процедура рекрутингу та працевлаштування працівників у АТ «ПРАВЕКС БАНК», «Процедура оформлення прийняття на роботу працівників» та «Процедура звільнення працівників», які детально регулюють порядок призначення та звільнення усіх працівників Банку.

#### **4.11. Повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження та обов'язки Голови, Заступника Голови та членів Правління визначені Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, трудовими договорами, укладеними з ними.

#### **4.12. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради емітента**

##### ***Інформація щодо винагороди членів Наглядової Ради***

- 1. Сума винагороди, яка була нарахована / виплачена за/у попередні періоди та/або має бути виплачена членам Наглядової Ради за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами).**

У 2023 році виплата винагороди членам Наглядової ради Банку здійснювалася відповідно до рішень Акціонера Банку від 22 квітня 2021 року №1/2021, від 06 листопада 2023, №5/2023 та від 16 листопада 2023 №6/2023 на підставі цивільно-правових договорів, укладених з Членами Наглядової ради Банку за виконання обов'язків членів Наглядової Ради, в тому числі у складі комітетів Наглядової ради протягом звітного року.

Згідно з рішенням Акціонера Банку винагорода виплачується лише чотирьом членам Наглядової ради: трьом незалежним членам та Голові Наглядової ради.

Загальна річна (фіксована) винагорода, виплачена членам Наглядової ради протягом 2023 року, склала 51 352,48 євро після оподаткування та включала фіксовану винагороду та інші компенсаційні виплати, передбачені відповідними договорами (в тому числі компенсацію за квитки на відрядження, проїзд платними дорогами, бензин тощо).

- 2. Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення).**

Усім членам Наглядової Ради винагорода була виплачена 15 грудня 2023 року на пропорційній основі відповідно до строку виконання їхніх повноважень у порядку, визначеному цивільно-правовими договорами, укладеними з членами Наглядової Ради, які мають право на отримання винагороди.

У зв'язку з достроковим припиненням повноважень Голови Наглядової Ради Едіо Салваї, винагорода за 2023 рік була виплачена йому 17 листопада 2023 року на пропорційній основі відповідно до строку виконання його повноважень.

Нарахована членам Наглядової ради винагорода була виплачена в безготівковій формі шляхом її зарахування на їхні рахунки в іноземній валюті.

- 3. Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової Ради.**

Виплата винагороди членам Наглядової Ради у формі негрошових інструментів не передбачена.

- 4. Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради змінної винагороди.**

Факти використання Банком такого права відсутні, оскільки змінна винагорода членам Наглядової Ради не передбачена.

- 5. Виявлені Банком порушення умов положення про винагороду та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення.**

Порушення умов положень, передбачених Політикою винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК», не виявлено.

## Додаткова інформація

### 1. Фактична присутність члена Наглядової Ради на засіданнях Ради та її комітетів, до складу яких такий член Наглядової Ради входить, або причини його відсутності:

Відсутність усіх членів на засіданнях була зумовлена поважними причинами, головним чином збігом ділових зобов'язань, але це не поставило під загрозу ефективність засідань.

| Член Наглядової Ради                            | Наглядова Рада | Комітет з питань аудиту | Комітет з управління ризиками |
|-------------------------------------------------|----------------|-------------------------|-------------------------------|
| пан Сільвіо Педрацці                            | 4/4 (100%)     | -                       | -                             |
| пан Еціо Салваї                                 | 16/16 (100%)   | -                       | -                             |
| пан Коррадо П'єстро Марія Казаліно (незалежний) | 20/20 (100%)   | 9/9 (100%)              | 8/8 (100%)                    |
| пан Фабріціо Маллен (незалежний)                | 20/20 (100%)   | -                       | 8/8 (100%)                    |
| пані Лаура Феббаро (незалежний)                 | 19/20 (95%)    | 8/9 (88,88%)            | -                             |
| пан Франческо Дель Дженіо                       | 17/18 (94,44%) | -                       | 6/6 (100%)                    |
| пані Данієла Бландіно                           | 17/19 (89,47%) | -                       | -                             |
| пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо             | 8/13 (61,53%)  | 4/5 (80%)               | -                             |
| пан Лоренцо Фоссі                               | 7/7 (100%)     | 2/4 (50%)               | 3/5 (60%)                     |
| Середній показник присутності                   | 93,4%          | 79,72%                  | 90%                           |

### 2. Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Наглядової Ради.

Факти неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні.

### 3. Наявність / відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Наглядової Ради.

Змінна винагорода для членів Наглядової Ради не передбачена. Відповідно, підстави для виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди відсутні.

## Інша інформація про винагороду

### 1. Інформація щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами, здійснених на користь членів Наглядової Ради.

1.1. сума виплат, пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням;

Банк не проводив виплат у грошовій або негрошовій формі у зв'язку з прийняттям на роботу (обранням) або звільненням (припиненням повноважень) члена Наглядової Ради

1.2. ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання

Винагорода членам Наглядової Ради засобами матеріального стимулювання не виплачувалась.

### 2. Інформація щодо винагороди у формі участі членів Наглядової Ради у програмі додаткових пенсійних виплат.

2.1. у разі участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;

Члени Наглядової Ради не беруть участі у програмах додаткових пенсійних виплат

2.2. у разі участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Наглядової Ради протягом звітного фінансового року.

Члени Наглядової Ради не беруть участі у програмах додаткових пенсійних виплат

### **3. Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової Ради.**

Банк не надавав членам Наглядової Ради позик, кредитів, або гарантій.  
Детальна інформація щодо звіту про винагороду членів Наглядової Ради розміщено за посилання <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciyi>

### **Інформація щодо винагороди членів Правління та впливових осіб**

#### **1. Сума винагороди, яка була нарахована / виплачена за/у попередні періоди та/або має бути виплачена членам Правління, впливовим особам за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами).**

Загальна річна (фіксована) винагорода, виплачена членам Правління протягом 2023 року, склала 14 798 548,69 грн після оподаткування.

Загальна річна (фіксована) винагорода, виплачена впливовим особам протягом 2023 року склала 10 838 783,79 грн після оподаткування

Дані суми включають основну заробітну плату та інші компенсаційні виплати, передбачені відповідними трудовими договорами (включаючи вартість передбачених ними пільг, таких як витрати на проживання в Києві, компенсація квитків, медичне страхування, використання службового автомобіля, господарські та представницькі витрати, витрати на відрядження та оформлення всіх дозволів на роботу в Україні).

Загальна річна (змінна) винагорода, виплачена членам Правління протягом 2023 року, склала 920 588,36 грн після оподаткування

Загальна річна (змінна) винагорода, виплачена впливовим особам протягом 2023 року, склала 1 515 194,35 грн після оподаткування.

#### **2. Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення).**

Відповідно до Положення про оплату праці та преміювання працівників Банку, а також трудових договорів, укладених з членами Правління, впливовими особами винагорода виплачувалася двічі на місяць (1 та 16 числа кожного місяця, якщо ці дні припадають на вихідні, винагорода виплачується напередодні). Факти відстрочення виплати винагороди відсутні.

#### **3. Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Правління, впливовим особам.**

Виплата винагороди членам Правління, впливовим особам у формі негрошових інструментів не здійснювалися.

#### **4. Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління, впливовим особам змінної винагороди.**

Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше сплаченої змінної винагороди членам Правління, впливовим особам відсутні.

#### **5. Виявлені Банком порушення умов положення про винагороду та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення.**

Протягом звітного періоду порушення умов положення про винагороду виявлено не було.

## Додаткова інформація

### 1. Фактична присутність члена Правління на засіданнях Правління та її комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності.

Протягом 2023 року члени Правління були відсутні на засіданнях через відпустки, тимчасову непрацездатність та відрядження.

| Член Правління                | Правління     | Кредитний комітет | Комітет з управління непрацюючими активами | Комітет з управління кредитним ризиком | Комітет з управління активами та пасивами | Комітет з управління операційним ризиком | Комітет з управління змінами | Комітет з управління інформаційною безпекою | Тендерний комітет | Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань |
|-------------------------------|---------------|-------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|
| Пан Стефано Бурані            | 22/22<br>100% | 26/29<br>90%      | 19/23<br>83%                               | 7/7<br>100%                            | 12/12<br>100%                             | 4/4<br>100%                              | 7/7<br>100%                  | 6/6<br>100%                                 | 6/9<br>67%        | -                                                         |
| Пан Джандук Корріас           | 13/14<br>93%  | 20/22<br>91%      | 15/16<br>94%                               | 3/5<br>60%                             | 5/7<br>71%                                | 1/1<br>100%                              | 5/5<br>100%                  | 1/2<br>50%                                  | 8/8<br>100%       | -                                                         |
| Пан Семен Бабаєв              | 33/36<br>92%  | 40/41<br>98%      | -                                          | 8/12<br>67%                            | 16/19<br>84%                              | -                                        | 10/12<br>83%                 | 7/8<br>88%                                  | 3/3 100%          | 1/1<br>100%                                               |
| Пані Світлана Крамарова       | 35/36<br>97%  | -                 | -                                          | -                                      | 17/19<br>89%                              | 5/5<br>100%                              | 12/12<br>100%                | 7/8<br>88%                                  | 15/17<br>88%      | 1/1<br>100%                                               |
| Пан Даріо Джузеппе Капріолі   | 34/36<br>94%  | -                 | -                                          | -                                      | -                                         | 5/5<br>100%                              | 12/12<br>100%                | 8/8<br>100%                                 | 14/17<br>82%      | -                                                         |
| Пані Олена Походзяєва         | 32/36<br>89%  | -                 | -                                          | 3/3<br>100%                            | 5/5<br>100%                               | 5/5<br>100%                              | -                            | 8/8<br>100%                                 | -                 | 1/1<br>100%                                               |
| Пан Руслан Лещенко            | 34/36<br>94%  | 47/51<br>92%      | 39/40<br>98%                               | 12/12<br>100%                          | 12/12<br>100%                             | -                                        | 10/12<br>83%                 | 7/8<br>88%                                  | -                 | 1/1<br>100%                                               |
| Середній показник присутності | 94%           | 93%               | 92%                                        | 85%                                    | 91%                                       | 100%                                     | 94%                          | 88%                                         | 87%               | 100%                                                      |

Деякі члени Правління брали активну участь у роботі окремих комітетів Правління як постійні запрошені, хоча і не входять до їх складу, а саме:

- Пан Семен Бабаєв - Комітет з управління непрацюючими активами;
- Пані Світлана Крамарова - Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет з управління кредитним ризиком;
- Пані Олена Походзяєва - Кредитний комітет, Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет управління змінами, Тендерний комітет;
- Пан Даріо Джузеппе Капріолі - Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань.

### 2. Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління, впливової особи (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Правління, впливовій особі.

Протягом звітної періоду факти неприйнятної поведінки членів Правління, впливових осіб (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні.

### 3. Наявність / відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління, впливової особи.

Протягом 2023 року не було виявлено фактів, які б давали підстави Банку вимагати повернення, відстрочення або зменшення змінної винагороди, раніше виплаченої членам Правління, впливовим особам. Виплата змінної винагороди членам Правління, впливовим особам здійснювалась на підставах, передбачених політикою винагороди Банку.

#### Інша інформація про винагороду

### 1. Інформація щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами, здійснених на користь членів Правління, впливових осіб.

- 1.1. сума виплат, пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням;



Виплата вихідної допомоги членам Правління не здійснювалась.

Що стосується впливових осіб, то пані Ірина Давидова, начальник відділу протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, була звільнена 20.11.2023 згідно з п. 1 ст. 36 Кодексу законів про працю України. При звільненні пані Ірині Давидовій була виплачена вихідна допомога в розмірі 66 633,87 грн після оподаткування, що дорівнює середній заробітній платі за останні 6 місяців згідно з Законом України № 3111-IX від 29.05.2023.

1.2. *ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання*  
Відповідні виплати протягом 2023 року відсутні.

**2. Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління, впливових осіб у програмі додаткових пенсійних виплат.**

2.1. *у разі участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;*

Члени Правління та впливові особи Банку не беруть участі у програмах додаткових пенсійних виплату

2.2. *у разі участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Правління, впливових осіб протягом звітного фінансового року.*

Члени Правління та впливові особи Банку не беруть участі у програмах додаткових пенсійних виплатБанк

**3. Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Правління, впливовим особам.**

Протягом звітного періоду Банк не надавав позик, кредитів, гарантій членам Правлінням, впливовим особам.

Інформація щодо існуючих кредитів, позик та гарантій, отриманих у попередніх періодах:

1. Семен Бабаєв, Заступник Голови Правління - іпотечний кредит станом на 31.12.2023 - залишок у сумі 223 670,50 гривень, процентна ставка - 12%.

Детальна інформація щодо звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку розміщено за посилання <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritttya-informaciyi>

**4.13. Основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом**

Протягом 2023 Банк розкривав інформацію відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 (зі змінами), а також Положення про розкриття АТ «ПРАВЕКС БАНК» інформації як емітентом цінних паперів, затвердженого рішенням Голови Правління Банку від 28.02.2020 № 39.

Положення про розкриття АТ «ПРАВЕКС БАНК» інформації як емітентом цінних паперів (далі – Положення) регулює склад, порядок і строки розкриття на фондовому ринку регулярної та особливої інформації емітента цінних паперів (далі – Інформація) та порядок взаємодії структурних підрозділів Банку, відповідальних за комунікацію та звітування/подання Інформації до НКЦПФР.

**4.14. Інформація про радника**

Радник з корпоративних прав в Банку відсутній.

## 5. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК ЕМІТЕНТА

### 5.1. Оцінка діяльності емітента щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період

У травні 2023 року ПРАВЕКС БАНК приєднався до Глобального договору ООН. Банк зобов'язався дотримуватися тринадцяти цілей Глобального договору ООН за чотирма напрямками: захист прав людини, трудові відносини, охорона довкілля та боротьба з корупцією.

Збереження екосистем відповідає принципам Глобального договору ООН, яких дотримується ПРАВЕКС БАНК у галузі охорони довкілля. Банк вірить, що збереження біологічного різноманіття можливо не тільки на об'єктах природно-заповідного фонду, але й на урбанізованих територіях. У 2023 році співробітники Хмельницької обласної дирекції ПРАВЕКС БАНК, які провели екологічну акцію – толоку на березі річки Кудрянки. Учасники толоки відзначили, що прибирання берега річки являє собою не тільки важливу роботу з екологічної точки зору, а й зміцнює командний дух та об'єднує співробітників. Ця ініціатива продемонструвала, що кожна особа може зробити значний внесок у збереження довкілля. Вона підкреслила, як важливо об'єднувати зусилля для досягнення спільної мети в охороні природи.

Щодо соціальної відповідальності слід зазначити що на кінець 2023 року в Банку працював 651 співробітник. Всі працівники користуються соціальним страхуванням та мають соціальні гарантії відповідно до чинного законодавства України. Банк реалізує ці принципи через Внутрішній Кодекс Поведінки ПРАВЕКС БАНК, який визначає етику внутрішніх відносин, стосунків з клієнтами та ставлення до справи для досягнення спільної мети. Суворе дотримання Внутрішнього Кодексу надає команді організаційну та ідейну єдність, що є необхідним для розвитку. Ця система принципів є фундаментом для ведення бізнесу в Банку, який прагне надавати відмінні банківські та фінансові послуги своїм клієнтам.

Банк вважає працівників найціннішим ресурсом та залучає до роботи провідних фахівців на ринку України. Банк надає всім працівникам рівні можливості в рамках оцінювання, мотивації та кар'єрного росту, залучення до нових ініціатив, участі у нових проєктах тощо з метою досягнення стратегічно визначених цілей, вирішення намічених завдань, а також соціальних та особистих проблем працівників. Працівники Банку мають можливість підвищувати свій загальний та професійний рівень через участь у навчаннях, семінарах, та заходах з підвищення кваліфікації, включно з обміном досвідом, і це реалізується як в межах Банку, так і в рамках Групи. Протягом 2023 року проведено 19 занять за напрямом ESG (*Environmental, Social, and Governance*), у яких прийняли участь 605 співробітників.

Банк приділяє велику увагу розвитку свого інтелектуального капіталу, активно інвестуючи в навчання, розвиток та мотивацію свого персоналу. В основі інтелектуального капіталу лежить визнання ролі людини. В умовах сучасного середовища Банк та Intesa Sanpaolo Group активно займаються всебічним розвитком свого персоналу, організовуючи внутрішні корпоративні тренінги, онлайн конференції та семінари. Кадрова політика Банку базується на сукупності принципів, моделей та методів для створення, підтримки та розвитку висококваліфікованого та продуктивного персоналу, який може швидко реагувати на виклики ринку та втілювати стратегічні плани Банку колективно.

Банк вважає, що внутрішня комунікація є ключовим елементом для встановлення ефективних відносин між працівниками та керівництвом. Діяльність внутрішніх комунікацій сприяє глибшому розумінню працівниками корпоративної культури, цілей та цінностей Банку. Вони об'єднують різні підрозділи, створюючи почуття спільності та ефективного колективу. Важливим ефектом внутрішніх комунікацій є надихання на підтримку мотивації, сприяння один одному та подолання сучасного психологічного навантаження.

З нагоди Дня банківського працівника та напередодні Дня захисту дітей ПРАВЕКС БАНК спільно з Національним Банком України провів марафон заходів з фінансової грамотності для дітей шкільного та дошкільного віку. Загалом амбасадорами стали шість співробітників

ПРАВЕКС БАНК, які провели понад десять уроків фінансової грамотності в навчальних закладах України. Постійне вдосконалення навичок та готовність ділитися знаннями створюють основу для сталого розвитку та покращення життя.

З початку повномасштабного вторгнення кожен мешканець України пережив емоції та стани, з якими до цього ніколи раніше не стикався. ПРАВЕКС БАНК допомагає працівникам відновити психологічну стабільність, реалізуючи низку проєктів та програм. Так, 1 червня 2023 року стартувала служба професійної психологічної підтримки для співробітників «Чуємо та підтримуємо», яку надає європейська консалтингова компанія Stimulus, за підтримки Intesa Sanpaolo Group. Компанія Stimulus спеціалізується на психічному здоров'ї та благополуччі на роботі. Безкоштовна, анонімна та конфіденційна послуга доступна цілодобово та без вихідних за безкоштовним номером зв'язку. Команда психологів та психотерапевтів надає конкретну допомогу у відповіді на різні особисті та професійні проблеми, з якими вони можуть зіткнутися в повсякденному житті, та що можуть викликати тривогу або вплинути на добробут. Щоб допомогти усвідомити і переосмислити себе і свої цілі, дії, почуття, потреби та психологічні проблеми, в Банку проводяться кіносеанси з психологом. Під час кіносеансів співробітники переглядають художні кінофільми, а потім обговорюють їх в групі. Цей творчий та захоплюючий процес самопізнання, де співробітники переглядають художні кінофільми та обговорюють їх в групі.

ПРАВЕКС БАНК спільно з Київським міським центром крові реалізує соціальний проєкт «День корпоративного донора». Ця важлива ініціатива об'єднує співробітників, клієнтів та партнерів Банку в спільному зусиллі для надання допомоги тим, хто потребує нагального переливання крові. Майже 100 досвідчених донорів та тих, хто вирішив здати кров вперше, доєдналися до проєкту. Участь ПРАВЕКС БАНК в таких ініціативах дуже важлива, адже вони сприяють досягненню Цілей сталого розвитку ООН і відповідають принципам ESG, якими керується Банк, реалізуючи власну стратегію розвитку.

## **5.2. Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей емітента**

Банк дотримується стратегії зростання та скерований на створення тривалих і міцних засад економічного, фінансового, соціального, суспільного та екологічного характеру, які мають будуватися на основі довіри усіх наших партнерів та спиратися на власні цінності.

Мета Банку полягає у досягненні оптимальної дохідності та створенні міцних засад у всіх аспектах своєї діяльності. При цьому акцент робиться на довірі партнерів та власних цінностях. Банк визначив ключові напрямки розвитку, такі як підвищення ефективності мережі та контроль над витратами на персонал і адміністративні витрати.

Працюючи над запровадженням критеріїв ESG у своїй діяльності, ПРАВЕКС БАНК має на меті зробити Глобальний договір ООН та його принципи частиною стратегії, культури та повсякденної діяльності Банку, а також брати участь у спільних проєктах, які сприяють реалізації Цілей сталого розвитку ООН.

ПРАВЕКС БАНК реалізує власну довгострокову стратегію розвитку, яка базується на Цілях сталого розвитку ООН та відповідає принципам ESG. Зусилля ПРАВЕКС БАНК у сфері сталого розвитку спрямовані на зменшення впливу на навколишнє середовище та раціональне використання ресурсів, збереження здоров'я персоналу, етичне ведення бізнесу та дотримання антикорупційних стандартів, відкритий діалог з суспільством та працівниками.

### 5.3. Основні положення політики емітента з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності

ПРАВЕКС БАНК, як учасник Глобального договору ООН, керується у своїй діяльності Цілями сталого розвитку, 13 з них інтегровані в ESG-стратегію Банку: подолання бідності, міцне здоров'я, якісна освіта, гендерна рівність, відновлювальна енергія, гідна праця та економічне зростання, інновації та інфраструктура, скорочення нерівності, сталий розвиток міст та спільнот, відповідальне споживання, боротьба зі зміною клімату, мир та справедливість, партнерство заради стійкого розвитку.

Важливою складовою прийняття інвестиційних та кредитних рішень у Банку є оцінка соціально-екологічних ризиків. Банк визнає, що економічна діяльність має приносити прибуток, але при цьому не може завдавати шкоди суспільству чи навколишньому середовищу.

Відповідно до цього принципу:

- Банк відмовляється від розгляду фінансування проєктів, які можуть порушувати фундаментальні права людини, заважати її розвитку або негативно впливати на здоров'я населення та довкілля.
- Банк підтримує мирне співіснування, відмовляючись від фінансової підтримки діяльності, яка може йому загрожувати.
- Банк віддає перевагу проєктам з високою соціальною та екологічною вагою.
- Банк також активно дотримується принципів ESG (Environmental, Social, and Governance), спрямованих на збереження екологічного балансу та підтримку бережливого відношення до природних ресурсів і соціального клімату. Запроваджена ефективна система екологічного менеджменту ґрунтується на принципах «зеленої економіки». Ці заходи сприяють сталому розвитку у всіх аспектах банківської діяльності.

### 5.4. Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом емітента

|                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>1. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:</b></p> | <p>1) Рішення Наглядової Ради від 27.04.2023, протокол № 6_23, питання 6 порядку денного, щодо співпраці Банку з ООН в рамках Глобального договору, яка здійснюватиметься, в тому числі, з метою впровадження Банком ініціатив ESG. Враховуючи те, що ООН - найбільша у світі ініціатива сталого корпоративного розвитку, що закликає компанії узгоджувати стратегії та діяльність із універсальними принципами прав людини, праці, навколишнього середовища та боротьби з корупцією та вживати заходів, спрямованих на досягнення суспільних цілей, було вирішено затвердити співпрацю Банку в рамках Глобального договору ООН шляхом підписання листа-зобов'язання для Глобального договору ООН та угоди з місцевим представництвом - Громадською спілкою «Мережа Глобального Договору в Україні».</p> <p>2) Рішенням Наглядової Ради від 13.07.2023, протокол № 10_23, питання 1 порядку денного, затверджена одноразова виплата усім працівникам Банку, які мають на це право. Материнська компанія (Група ІСП) прийняла рішення про надання одноразової фінансової допомоги, не пов'язаної з результатами діяльності, у формі «Одноразової виплати», беручи до уваги особливу ситуацію, спричинену війною в Україні.</p> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                   | <p>3) Рішенням Наглядової Ради від 28.11.2023, протокол № 18_23, питання 9 порядку денного, усім працівникам Банку, які підпадають під визначені категорії, надана одноразова фінансова допомога, не пов'язана з результатами господарської діяльності, а також додаткова підтримка працівникам з окупованих або небезпечних зон України, розташованих поблизу лінії зіткнення. Допомога надана у зв'язку з прийняттям керівництвом Банку рішення про репатріацію працівників в Україну, з метою забезпечення безперервної діяльності Банку та належного управління операційними та іншими ризиками в умовах війни, піклуванням про добробут працівників за поточних складних обставин у країні.</p> <p>4) Рішенням Наглядової Ради від 22.12.2023, протокол № 20_23, питання 15 порядку денного затверджено результати аналізу гендерного розриву в оплаті праці працівників Банку за 2021 та 2022 роки. Материнська компанія (Група ІСП) і Банк мають чітку позицію щодо питань рівності, особливо щодо забезпечення нейтральності політики винагороди та стимулювання за ознакою статі та моніторингу можливого гендерного розриву в оплаті праці та його зміни з часом, запроваджуючи, де необхідно, відповідні коригувальні дії.</p> |
| <p><b>2. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:</b></p> | <p>1) Рішення Правління від 29.06.2023, Протокол №20_23, питання 8.1 порядку денного, про взяття до уваги документу Групи: Керівні принципи Групи щодо управління ризиками навколишнього середовища, соціальних питань та внутрішньо корпоративних відносин (ризики ESG). Вирішено розробити внутрішній документ – Керівні принципи з екологічних, соціальних та управлінських питань на основі документу Групи.</p> <p>2) Рішенням Правління від 25.07.2023, Протокол №22_23, питання 18 порядку денного, про затвердження оновленого Положення про комітети Правління. Вирішено створити Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань для прийняття рішень, головною метою якого є координація та регулювання питань, пов'язаних з екологічними, соціальними та управлінськими питаннями, а також забезпечення належного впровадження стратегії з екологічних, соціальних та управлінських питань та затвердити оновлене Положення про комітети Правління.</p>                                                                                                                                                                                                                                                             |

#### 5.5. Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність емітента із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив

Такі стейкхолдери відсутні.



## **5.6. Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення емітентом стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив**

Ключовими стейкхолдерами, які мають вплив на досягнення емітентом стратегічних цілей є:

- Держава (регулятивні, законодавчі, виконавчі органи влади) – прямо впливає на досягнення стратегічних цілей через загальне та спеціальне регулювання діяльності банків;
- ключові працівники Банку (члени Правління) – наявність/відсутність яких прямо впливає на забезпечення операційної діяльності Банку; через прийняття тих чи інших управлінських, кадрових тощо рішень, реалізацію фінансової політики, що впливає на досягнення стратегічних цілей;
- постачальники ключових послуг та сервісів ІТ інфраструктури Банку – впливають на забезпечення безперервної операційної діяльності Банку та забезпечення функціонування бізнес-процесів

## **5.7. Основні положення політики емітента щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками**

Політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/ учасниками в Банку відсутня. Банк дотримується загальних принципів взаємодії зі стейкхолдерами, використовуючи найкращі світові практики. Банк планує розробити та затвердити політику щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/ учасниками протягом 2024 року.

## **5.8. Людські ресурси, інтелектуальний капітал; питання зайнятості, поваги до прав людини**

Банк докладає зусиль до розвитку свого інтелектуального капіталу, вкладаючи ресурси у навчання, розвиток та мотивацію працівників. Основним носієм інтелектуального капіталу являється людина. Управління інтелектуальним капіталом сприяє створенню прекрасних можливостей в визначенні та реалізації успішних майбутніх стратегій та відчутно позитивно впливає на професійне та кар'єрне зростання працівників вже сьогодні. У складних умовах сьогодення Банк та Група Інтеза Санпаоло докладають багато зусиль для всебічного розвитку працівників шляхом організації внутрішніх корпоративних тренінгів, онлайн та офлайн конференцій та семінарів.

Базуючись на основних принципах Кодексу поведінки групи Інтеза Санпаоло, у Банку розроблений та діє Внутрішній Кодекс Поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Внутрішній Кодекс Поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК» визначає етику внутрішніх відносин у команді, відносин з клієнтами і ставлення кожного до своєї справи для досягнення спільної мети. Суворе дотримання Внутрішнього Кодексу поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК» дає команді організаційну та ідейну єдність, яка необхідна для розвитку. Це система принципів, яка є веденням бізнесу в нашій компанії.

Банк вважає, що внутрішня комунікація – це встановлення ефективних відносин між працівниками та керівництвом. Внутрішні комунікації направлені на вирішення стратегічних задач, укріплення залученості та лояльності працівників, формування єдиних стандартів поведінки відповідно до Етичного кодексу Банку, який розроблений опираючись на основні принципи Етичного кодексу Групи. Завдяки внутрішнім комунікаціям працівники більш глибоко розуміють корпоративну культуру, цілі та цінності Банку, яким слідують. Внутрішні комунікації об'єднують усі підрозділи, формують почуття спільності та ефективного колективу, надихають на те, як тримати мотивацію, допомагати іншим і витримати сьогоденні психологічне навантаження.



Банк вважає, що повага до особи та особистої гідності кожного працівника є фундаментом для розвитку трудової атмосфери, пронизаної взаємною довірою і чесністю та збагаченої особистим вкладом кожного працівника.

## 5.9. Питання боротьби з корупцією

Банк у разі виникнення потреби співпрацює з національними правоохоронними органами шляхом надання їм уповноваженим представникам сприяння при проведенні перевірок з питань запобігання та протидії корупції, заходів щодо припинення та розслідування корупційних злочинів.

Банк, як частина Групи, прагне боротися з корупцією у всіх її формах та проявах, де корупція відноситься до пропозиції або акцепту, прямо або побічно, грошей або іншої користі, що може вплинути на одержувача, з метою спонукання або заохочення виконання функції/діяльності або її упущення. На досягнення цих цілей Банком розроблено Політику щодо запобігання та протидії корупції, яка затверджена Наглядовою радою Банку від 02.03.2023, Протокол № 3\_23, питання 17 порядку денного(у цьому розділі – Політика).

Політика розроблена з метою підтвердження прихильності Банку, його органів управління і працівників високим етичним стандартам і принципам відкритого та чесного ведення бізнесу, а також прагнення банківської установи до вдосконалення корпоративної культури, відповідності найкращим міжнародним практикам корпоративного управління й підтримки ділової репутації Банку на належному рівні.

Основними цілями і завданнями Політики є:

- створення у Банку умов з успішної протидії корупції;
- визначення та впровадження в Банку обов'язкових для виконання процедур щодо запобігання корупції;
- забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам українського й міжнародного антикорупційного законодавства, а також стандартам етики ведення бізнесу;
- регламентація стандартів Банку в області антикорупційної діяльності;
- формування у керівництва і працівників Банку, а також у осіб, які взаємодіють з Банком, однакового розуміння позиції Банку про неприйняття корупції в будь-яких формах і проявах;
- захист акціонерів і клієнтів Банку від фінансових втрат і втрати репутації в разі реалізації фактів корупції;
- мінімізація ризику залучення Банку, його керівників і працівників (незалежно від займаної посади) в корупційну діяльність;
- сприяння в забезпеченні прозорості фінансово-господарської діяльності Банку в цілому;
- запровадження передових стандартів корпоративного управління.

Основні принципи антикорупційної діяльності Банку:

Прихильність Банку вимогам законодавства і високим етичним стандартам у ділових відносинах покликана сприяти зміцненню репутації Банку серед партнерів, контрагентів, клієнтів та інших осіб, які контактують з Банком у процесі своєї діяльності. Відмова Банку від участі у корупційних угодах і профілактика корупції стимулюють сумлінну поведінку працівників у відносинах як всередині Банку, так і ззовні (з партнерами, контрагентами, клієнтами та іншими особами).

Банк взаємодіє з питань протидії корупції з державними та правоохоронними органами, вживає відповідних заходів з протидії спробам легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Принцип нульової терпимості (нульова толерантність до корупції): ключова роль у формуванні культури нетерпимості до корупції і в створенні внутрішньобанківської системи запобігання та протидії корупції відводиться керівництву Банку. Акціонери Банку, керівництво та посадові особи Банку формують етичний стандарт непримиренного ставлення до будь-яких

форм і проявів корупції на всіх рівнях, подаючи своєю поведінкою зразковий приклад для комунікації та підтримання ділових стосунків.

Впровадження антикорупційних процедур включає інформування всіх працівників про позицію Банку та його ставлення до питань протидії корупції. Банк сприяє підвищенню рівня антикорупційної культури шляхом інформування працівників з метою підтримки їх обізнаності в питаннях антикорупційного законодавства та антикорупційної політики Банку, оволодіння способами й прийомами застосування антикорупційної політики на практиці.

Банк вживає всіх необхідних заходів з розробки, вдосконалення та виконання комплексу заходів, що дозволяють знизити ймовірність втягування Банку, його керівників і працівників у корупційну діяльність.

Відповідність і невідворотність покарання:

Банк вимагає від керівництва, посадових осіб і працівників неухильного дотримання вимог Політики, державної та міжнародної політики в сфері протидії корупції.

Акціонери Банку, його керівництво та працівники, незалежно від займаної посади, стажу роботи та інших умов, у разі вчинення ними корупційних правопорушень, несуть встановлену законодавством і внутрішніми документами відповідальність.

Відкритість бізнесу

Банк доводить свою Політику (декларативну частину Політики) через засоби масової інформації та Інтернет, з метою інформування фізичних та юридичних осіб, у т.ч. контрагентів, партнерів та ін., про запроваджені в Банку антикорупційні стандарти ведення бізнесу.

Банк вітає та заохочує дотримання антикорупційних принципів і вимог усіма контрагентами, партнерами, клієнтами та іншими особами.

Банк реагує на будь-які повідомлення та звернення щодо ознак корупції, які надходять від усіх зацікавлених та небайдужих осіб до call-центру або надсилаються на електронну поштову скриньку Банку: [bank@pravex.ua](mailto:bank@pravex.ua).

Протягом 2023 року з боку контролюючих органів до Банку не було застосовано заходів впливу.

На сьогоднішній день ПРАВЕКС БАНК дотримується усіх встановлених пруденційних (економічних) нормативів НБУ, і відсутні будь-які санкції зі сторони НБУ.

## **6. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ**

---

### **6.1. Наявність в структурі власності емітента, фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику**

Такі фізичні особи відсутні.

### **6.2. Наявність в структурі власності емітента, фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику**

Такі фізичні особи відсутні.

### **6.3. Наявність в структурі власності емітента, юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику**

Такі юридичні особи відсутні.

### **6.4. Наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику**

В органах управління Банком відсутні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

**6.5. Наявність у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику**

У Банку немає клієнтів, що безпосередньо контролюються державами зони ризику.

Однак, є декілька клієнтів, що частково контролюються поточними або минулими громадянами держав зони ризику. Робота з такими клієнтами окремо аналізується і контролюється відділом протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму з метою дотримання локального та міжнародного санкційного законодавства та внутрішніх політик та процедур.

Банк розірвав договірні відносини з банком-кореспондентом, що зареєстрований у державі-агресорі, проте, за наявною інформацією, зазначений банк-кореспондент продовжує утримувати незначну суму коштів Банку у валюті держави-агресора, яка зберігалася на зазначеному кореспондентському рахунку.

**6.6. Розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику**

На території держави зони ризику відокремлені структурні підрозділи не розташовані.

**6.7. Наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1 - 3 цього пункту;**

Такі юридичні особи відсутні.

**6.8. Наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику**

У Банку відсутні корпоративні права в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

**6.9. Наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику**

У Банку відсутні цінні папери юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

**«ПРАВЕКС БАНК»**

**Фінансова звітність станом на  
31 грудня 2023 р. та за рік, що  
закінчився зазначеною датою**

*Разом зі Звітом незалежного  
аудитора*

*Фінансова звітність на 31.12.2023 та за рік, що закінчився на цю дату*

## **Зміст**

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан ..... 3

Звіт про прибуток або збиток ..... 4

Звіт про сукупний дохід ..... 6

Звіт про рух грошових коштів ..... 7

Звіт про зміни у власному капіталі ..... 9

Примітки до фінансової звітності ..... 11



## Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного Товариства «Правекс Банк»

### Звіт щодо аудиту фінансової звітності

#### Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного Товариства «Правекс Банк» («Банк»), представленої на сторінках 1 - 92 Річного Звіту Банку за 2023 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року та звіту про прибуток або збиток, звіту про інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток у фінансовій звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

#### Основи для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

#### Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 2 та 3 у фінансовій звітності, в яких зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Банку. Банк зазнав чистих збитків у сумі 92 890 тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити

під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

**Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства**

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

| Ключове питання аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам</p> <p>Оцінка очікуваного кредитного збитку за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень у управлінському персоналі Банку.</p> <p>Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозової макроекономічної інформації в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту та макроекономічних показників може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.</p> <p>Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам представляє собою значну частину загальних активів Банку і є суттєвою для фінансової звітності.</p> | <p>Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використовував Банк щодо історичної та макроекономічної інформації в оцінці очікуваного кредитного збитку за кредитами та заборгованістю клієнтів.</p> <p>Ми отримали розуміння, оцінили розробку і протестували операційну ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно процесу оцінки очікуваного кредитного збитку. Ми ідентифікували та протестували контролі щодо розрахунків та вхідної інформації.</p> <p>Ми протестували інформацію зібрану Банком та використану у визначенні припущень щодо розрахунку очікуваного кредитного збитку, а також таких показників як:</p> |

#### Ключове питання аудиту

Отже, оцінка розміру очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам була ключовою сферою застосування професійного судження управлінського персоналу Банку.

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку та політик щодо управління ризиками розкрито в Примітках 4, 8 та 32 у фінансовій звітності.

#### Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту, відновлення, прогнозні та макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.

Також, ми проаналізували інформацію Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що розкрито у примітках 4, 8 та 32 у фінансовій звітності.

#### *Інша інформація, що включена до Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік*

Інша інформація складається зі Звіту про управління (що включає Звіт про корпоративне управління), але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річну інформацію емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядову Раду.

#### *Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність*

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

### ***Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності***

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку, що існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій Раді та Аудиторському комітету разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій Раді та Аудиторському комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді та Аудиторському комітету, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

### **Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів**

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»):

#### **Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень**

29 жовтня 2020 року нас було вперше призначено Наглядовою Радою в якості незалежного аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою Радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить три роки.

#### **Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Наглядової Ради та Аудиторського комітету Банку**

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради та Аудиторського комітету Банку, який ми випустили 12 липня 2024 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.



#### Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг.

#### Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 та Примітці 36 до фінансової звітності Банку.
- Станом на 31 грудня 2023 року Банк не мав дочірніх компаній та не був контролером або учасником небанківської групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- Аудиторський комітет Банку не проводив перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (код ЄДРПОУ: 33306921, веб-сторінка: [www.ey.com/uk\\_ua](http://www.ey.com/uk_ua)) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору №GFS-2023-00001 від 27 вересня 2023 року. Аудит був проведений у період з 31 жовтня 2023 року по 15 липня 2024 року.





Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є  
Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.  
Генеральний директор

Студинська Ю.С.  
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 101250

Номер запису в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 101256

Сімак М.В.  
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та  
суб'єктів аудиторської діяльності 101255

м. Київ, Україна

15 липня 2024 року



ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде  
Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

**Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)**  
PRX\_2023\_UKR Auditors Report.pdf

## PRX\_2023\_UKR Auditors Report.pdf

**Власник документу**

17:46 15.07.2024

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: Студинська Юлія Сергіївна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:46 15.07.2024

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

17:46 15.07.2024

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:46 15.07.2024

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

17:46 15.07.2024

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: Сімак Маріана Валеріївна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:46 15.07.2024

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

17:52 15.07.2024

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Генеральний директор: СВІСТІЧ ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 17:52 15.07.2024

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 18CAF407000000000000000000000000000000000000000000000000

Тип підпису: удосконалений

| (у тисячах гривень)                                                                                                 |          |                   |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| Найменування статті                                                                                                 | Примітки | 31.12.2023        | 31.12.2022        |
| 1                                                                                                                   | 2        | 3                 | 4                 |
| <b>Активи</b>                                                                                                       |          |                   |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                     | 6        | 3 419 039         | 2 409 276         |
| Кредити та аванси банкам                                                                                            | 7        | 133 374           | 132 464           |
| Кредити та аванси клієнтам                                                                                          | 8        | 2 026 390         | 3 694 851         |
| Інвестиції в цінні папери                                                                                           | 9        | 4 617 124         | 3 344 212         |
| Інвестиційна нерухомість                                                                                            | 10       | 5 353             | 6 831             |
| Поточні податкові активи                                                                                            |          | 29                | 29                |
| Нематеріальні активи за винятком гудвілу                                                                            | 11       | 138 981           | 155 190           |
| Основні засоби                                                                                                      | 11       | 473 097           | 393 728           |
| Інші фінансові активи                                                                                               | 12       | 77 443            | 46 341            |
| Інші нефінансові активи                                                                                             | 13       | 71 944            | 27 060            |
| Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам | 10       | -                 | 6 070             |
| <b>Загальна сума активів</b>                                                                                        |          | <b>10 962 774</b> | <b>10 216 052</b> |
| <b>Власний капітал та зобов'язання</b>                                                                              |          |                   |                   |
| <b>Зобов'язання</b>                                                                                                 |          |                   |                   |
| Кошти клієнтів                                                                                                      | 14       | 9 126 945         | 8 215 775         |
| Боргові цінні папери, емітовані банком                                                                              |          | 1                 | 1                 |
| Інші залучені кошти                                                                                                 | 15       | 432 431           | 449 191           |
| <b>Забезпечення</b>                                                                                                 |          |                   |                   |
| Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії                                             | 16       | 4 539             | 43 397            |
| Інше забезпечення                                                                                                   | 17       | 2 113             | 114 538           |
| <b>Загальна сума забезпечень</b>                                                                                    |          | <b>6 652</b>      | <b>157 935</b>    |
| Інші фінансові зобов'язання                                                                                         | 18       | 195 908           | 172 151           |
| Інші нефінансові зобов'язання                                                                                       | 19       | 81 227            | 88 823            |
| Відстрочені податкові зобов'язання                                                                                  | 28       | 67 526            | 31 475            |
| <b>Загальна сума зобов'язань</b>                                                                                    |          | <b>9 910 690</b>  | <b>9 115 351</b>  |
| <b>Власний капітал</b>                                                                                              |          |                   |                   |
| Статутний капітал                                                                                                   | 20       | 1 048 726         | 1 048 726         |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                                                                         |          | (4 910 632)       | (4 817 972)       |
| Емісійний дохід                                                                                                     | 20       | 4 600 754         | 4 600 754         |
| Резервні та інші фонди банку                                                                                        |          | 1 332             | 1 332             |
| Інші резерви                                                                                                        | 21       | 311 904           | 267 861           |
| <b>Загальна сума власного капіталу</b>                                                                              |          | <b>1 052 084</b>  | <b>1 100 701</b>  |
| <b>Загальна сума власного капіталу та зобов'язань</b>                                                               |          | <b>10 962 774</b> | <b>10 216 052</b> |

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 15 липня 2024 року

| (у тисячах гривень)                                                                                                                                |          |                 |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------|------------------|
| Найменування статті                                                                                                                                | Примітки | 31.12.2023      | 31.12.2022       |
| 1                                                                                                                                                  | 2        | 3               | 4                |
| Процентні доходи, у т.ч.                                                                                                                           | 23       | 1 110 360       | 902 462          |
| Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка                                                                          | 23       | 1 110 360       | 902 462          |
| Комісійні доходи                                                                                                                                   | 24       | 151 574         | 136 830          |
| Комісійні витрати                                                                                                                                  | 24       | (66 907)        | (57 903)         |
| Інші доходи                                                                                                                                        | 26       | 5 687           | 12 838           |
| Процентні витрати                                                                                                                                  | 23       | (595 692)       | (362 395)        |
| Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою                                                                                         |          | 41 100          | 77 985           |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти                                                                                           |          | 21 877          | (2 298)          |
| Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості                                                                         | 10       | (1 135)         | 763              |
| Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                |          | (21)            | 163              |
| Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова            |          | (570)           | (150)            |
| Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9      | 25       | 124 374         | (294 857)        |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід |          | -               | (1 198)          |
| Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю                               |          | 12              | 696              |
| Витрати на виплати працівникам                                                                                                                     |          | (398 554)       | (356 025)        |
| Амортизаційні витрати                                                                                                                              |          | (131 924)       | (99 590)         |
| Інші адміністративні та операційні витрати                                                                                                         | 27       | (347 073)       | (358 758)        |
| <b>Прибуток (збиток) до оподаткування</b>                                                                                                          |          | <b>(86 892)</b> | <b>(401 437)</b> |
| Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)                                                                                          | 28       | (5 998)         | (13 769)         |
| <b>Прибуток (збиток)</b>                                                                                                                           |          | <b>(92 890)</b> | <b>(415 206)</b> |

Примітки, подані на сторінках 11-92 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

| (у тисячах гривень)                                          |          |            |            |
|--------------------------------------------------------------|----------|------------|------------|
| Найменування статті                                          | Примітки | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| 1                                                            | 2        | 3          | 4          |
| <b>Прибуток на акцію</b>                                     |          |            |            |
| Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває | 29       | (0,06)     | (0,25)     |
| <b>Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію</b>     | 29       | (0,06)     | (0,25)     |

Зтверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 15 липня 2024 року

| (у тисячах гривень)                                                                                                                                              |          |                 |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------|------------------|
| Найменування статті                                                                                                                                              | Примітки | 31.12.2023      | 31.12.2022       |
| 1                                                                                                                                                                | 2        | 3               | 4                |
| <b>Звіт про сукупний дохід</b>                                                                                                                                   |          |                 |                  |
| Прибуток (збиток)                                                                                                                                                |          | (92 890)        | (415 206)        |
| <b>Інший сукупний дохід</b>                                                                                                                                      |          |                 |                  |
| Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування                                                      |          |                 |                  |
| Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки (переоцінка основних засобів)                                                           | 21       | 77 432          | 46 620           |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>                                             |          | <b>77 432</b>   | <b>46 620</b>    |
| Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування                                                         |          |                 |                  |
| Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування                                                   | 21       | 1 774           | (879)            |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування</b>                                                |          | <b>1 774</b>    | <b>(879)</b>     |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування</b>                                                                                                   |          | <b>79 206</b>   | <b>45 741</b>    |
| <b>Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування</b>                                                                                                          |          | <b>(13 684)</b> | <b>(369 465)</b> |
| Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток                                |          |                 |                  |
| Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від переоцінки (переоцінка основних засобів) у складі іншого сукупного доходу                         | 21       | (34 737)        | (8 421)          |
| <b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток</b>                 |          | <b>(34 737)</b> | <b>(8 421)</b>   |
| Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток                                   |          |                 |                  |
| Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу | 21       | (443)           | (47)             |
| <b>Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток</b>                    |          | <b>(443)</b>    | <b>(47)</b>      |
| <b>Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування</b>                                                                                                |          | <b>44 026</b>   | <b>37 273</b>    |
| <b>Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування</b>                                                                                                       |          | <b>(48 864)</b> | <b>(377 933)</b> |

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 15 липня 2024 року

Примітки, подані на сторінках 11-92 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності



| Найменування статті                                                                                    | Примітки | 2023               | 2022             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------|------------------|
| 1                                                                                                      | 2        | 3                  | 4                |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                        |          |                    |                  |
| Процентні доходи, що отримані                                                                          |          | 1 077 828          | 919 867          |
| Процентні витрати, що сплачені                                                                         |          | (579 992)          | (352 867)        |
| Комісійні доходи, що отримані                                                                          |          | 151 575            | 136 830          |
| Комісійні витрати, що сплачені                                                                         |          | (66 468)           | (50 800)         |
| Результат операцій з іноземною валютою                                                                 |          | 41 100             | 77 985           |
| Інші отримані доходи                                                                                   |          | 1 837              | 2 493            |
| Витрати на виплати працівникам                                                                         |          | (386 748)          | (344 680)        |
| Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені                                                   |          | (450 602)          | (377 287)        |
| Податок на прибуток, сплачений                                                                         |          | (5 998)            | (13 769)         |
| <i>Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i> |          | <b>(217 468)</b>   | <b>(2 228)</b>   |
| Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків                                                |          | 8 552              | (129 850)        |
| Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів                                              |          | 1 777 220          | 1 247 883        |
| Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів                                                  |          | (29 549)           | (19 344)         |
| Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів                                                |          | (38 326)           | (9 154)          |
| Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів                                                           |          | 738 493            | 280 302          |
| Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань                                              |          | 10 231             | 18 047           |
| Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань                                            |          | (8 813)            | 16 342           |
| <b>Чисті грошові кошти від операційної діяльності</b>                                                  |          | <b>2 240 340</b>   | <b>1 401 998</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                      |          |                    |                  |
| Придбання цінних паперів                                                                               |          | (745 367 195)      | (480 623 254)    |
| Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери                                                   |          | 744 185 315        | 480 436 279      |
| Придбання основних засобів                                                                             |          | (48 020)           | (50 439)         |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості                                                   |          | 141                | -                |
| Надходження від реалізації основних засобів                                                            |          | 105                | 40               |
| Придбання нематеріальних активів                                                                       |          | (59 729)           | (52 868)         |
| <b>Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>                                                |          | <b>(1 289 383)</b> | <b>(290 242)</b> |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>                                                         |          |                    |                  |
| Залучені кошти (повернені)                                                                             | 15       | (42 691)           | -                |

Примітки, подані на сторінках 11-92 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

| Найменування статті                                                                        | Примітки | 2023      | 2022      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------|
| 1                                                                                          | 2        | 3         | 4         |
| Чисті грошові кошти від фінансової діяльності                                              |          | (42 691)  | -         |
| Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів                                        |          | 908 266   | 1 111 756 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти |          | 101 497   | 359 781   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду                                         |          | 2 409 276 | 937 739   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду                                          | 6        | 3 419 039 | 2 409 276 |

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 15 липня 2024 року

| (у тисячах гривень)                                                       |          |                          |                                             |                        |              |                                             |           |                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|--------------|---------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Найменування статті                                                       | Примітки | Належить власникам банку |                                             |                        |              |                                             |           | Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства |
|                                                                           |          | статутний капітал        | емісійний дохід та інший додатковий капітал | резервні та інші фонди | інші резерви | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | усього    |                                                                                         |
| 1                                                                         | 2        | 3                        | 4                                           | 5                      | 6            | 7                                           | 8         | 9                                                                                       |
| Залишок на 01 січня 2022 року                                             | 20       | 1 048 726                | 4 600 754                                   | 1 332                  | 230 584      | (4 402 783)                                 | 1 478 613 | 1 478 613                                                                               |
| Усього сукупного доходу                                                   |          | -                        | -                                           | -                      | 37 273       | (415 206)                                   | (377 933) | (377 933)                                                                               |
| прибуток (збиток) за 2022 рік                                             |          | -                        | -                                           | -                      | -            | (415 206)                                   | (415 206) | (415 206)                                                                               |
| інший сукупний дохід                                                      |          | -                        | -                                           | -                      | 37 273       | -                                           | 37 273    | 37 273                                                                                  |
| Операції з акціонерами                                                    | 21       | -                        | -                                           | -                      | 4            | 17                                          | 21        | 21                                                                                      |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року (залишок на 01 січня 2023 року) | 20       | 1 048 726                | 4 600 754                                   | 1 332                  | 267 861      | (4 817 972)                                 | 1 100 701 | 1 100 701                                                                               |

| (у тисячах гривень)                                                       |          |                          |                                             |                        |              |                         |           |                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------|---------------------------------------------|------------------------|--------------|-------------------------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| Найменування статті                                                       | Примітки | Належить власникам банку |                                             |                        |              |                         |           | Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства |
|                                                                           |          | статутний капітал        | емісійний дохід та інший додатковий капітал | резервні та інші фонди | інші резерви | Нерозподілений прибуток | усього    |                                                                                         |
| 1                                                                         | 2        | 3                        | 4                                           | 5                      | 6            | 7                       | 8         | 9                                                                                       |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року (залишок на 01 січня 2023 року) | 20       | 1 048 726                | 4 600 754                                   | 1 332                  | 267 861      | (4 817 972)             | 1 100 701 | 1 100 701                                                                               |
| Усього сукупного доходу                                                   |          | -                        | -                                           | -                      | 44 026       | (92 890)                | (48 864)  | (48 864)                                                                                |
| Прибуток (збиток) за 2023 рік                                             |          | -                        | -                                           | -                      | -            | (92 890)                | (92 890)  | (92 890)                                                                                |
| інший сукупний дохід                                                      |          | -                        | -                                           | -                      | 44 026       | -                       | 44 026    | 44 026                                                                                  |
| Операції з акціонерами                                                    | 21       | -                        | -                                           | -                      | 17           | 230                     | 247       | 247                                                                                     |
| Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року (залишок на 01 січня 2024 року) | 20       | 1 048 726                | 4 600 754                                   | 1 332                  | 311 904      | (4 910 632)             | 1 052 084 | 1 052 084                                                                               |

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер  
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 15 липня 2024 року

Онлайн сервіс створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 17:07:59 15.07.2024

Назва файлу з підписом: Financial Statements&Management report \_Pravex\_2023 ukr.pdf.p7s.p7s.p7s  
Розмір файлу з підписом: 3.3 МБ

Назва файлу без підпису: Financial Statements&Management report \_Pravex\_2023 ukr.pdf  
Розмір файлу без підпису: 3.2 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач - 1: Барановська Ганна Станіславівна  
П.І.Б.: Барановська Ганна Станіславівна  
Країна: Україна  
РНОКПП: 2718811440  
Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Код ЄДРПОУ: 14360920  
Посада: Головний бухгалтер-директор департаменту бух.обл. гол. фін. упр.  
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 10:40:36 15.07.2024  
Сертифікат виданий: АЦСК Національного банку України  
Серійний номер: 36186A0FEAAD76B2040000005A1B000028690000  
Тип носія особистого ключа: Незахищений  
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145  
Тип підпису: Удосконалений  
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)  
Формат підпису: З повними даними для перевірки (CAdES-X Long)  
Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 2: Корріас Джанлука  
П.І.Б.: Корріас Джанлука  
Країна: Україна  
РНОКПП: 2227017738  
Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Код ЄДРПОУ: 14360920  
Посада: Голова Правління  
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 16:33:26 15.07.2024  
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000463F000024DF0000  
Тип носія особистого ключа: ЗНКИ е.ключ ІІТ Алмаз-1К  
Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено  
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145  
Тип підпису: Кваліфікований  
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)  
Формат підпису: Базовий (CAdES-BES)  
Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
П.І.Б.:  
Країна: Україна  
Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Код ЄДРПОУ: 14360920  
Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 16:34:29 15.07.2024  
Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"  
Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF0040000004C41000005E00000  
Тип носія особистого ключа: Незахищений  
Алгоритм підпису: ДСТУ 4145  
Тип підпису: Удосконалений  
Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: Базовий (CAdES-BES)  
Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2024.07.12 13:00



## 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.)<br>10121 Італія (Italia) Турин (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156) |
| Частка керівництва в акціях банку                      | 0%                                                                                                                                    |
| Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів      | ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі банку                                                              |
| Звітний період                                         | З 1 січня по 31 грудня 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. Стратегічною метою діяльності і розвитку АТ «ПРАВЕКС БАНК» є подальше становлення, як універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам, підвищення прибутковості та ефективності.

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

Вже майже другий рік триває війна, розв’язана росією на території України, що в 2023 році перейшла із активних бойових дій до позиційної боротьби на виснаження. Так, попри запеклі бойові дії, лінія фронту майже не рухалась. Влітку та восени 2023 року повітряні атаки росіян зосередились на експортній інфраструктурі, насамперед потужностях для перевалки зерна, а взимку – на енергетичній. Разом з тим, загострилася безпекова ситуація на Близькому Сході, що змусила країни-партнери посилити власну обороноздатність і відшукати додаткові кошти для підтримки всіх партнерів та союзників. Загострення цих конфліктів безпосередньо впливає на Україну, знижуючи обсяги фінансової та військової допомоги.

Незважаючи на довготривалу війну, бізнес та населення адаптуються до умов війни. Пожвавлюється споживчий попит, відновлюється кредитування, стабільна ситуація в енергетиці в свою чергу підтримує економічну активність, а цього річні високі врожаї зробили ключовий внесок у стрімкіше зростання ВВП. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5.7%.

Попри зміцнення власної ресурсної бази, значні видатки бюджету України зумовили масштабне розширення дефіциту зведеного бюджету та від’ємного циклічно скоригованого первинного сальдо в IV кварталі 2023 року. Пріоритетними напрямками бюджетного фінансування залишалися безпека й оборона. Водночас потенціал до боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Стрімке сповільнення інфляції у 2023 році до рівня 5,1% забезпечили заходи НБУ з підтримання курсової стійкості, що сприяли поліпшенню очікувань, мораторій на підвищення окремих тарифів на житлово-комунальні послуги, гарні врожаї та достатня пропозиція продуктів харчування, а також зниження світових цін на енергоносії.

Разом з тим, стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу починаючи з жовтня 2023 року.

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: приріст коштів клієнтів у банках триває. Фондування зросло передусім за рахунок коштів населення.

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 суттєво збільшив нормативи обов'язкового резервування з січня 2023 року.

Після тривалої паузи погравалося гривнєве кредитування. Поліпшення фінансового стану компаній та погравлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють державні програми. Разом з тим, у роздрібного сегменту ключовими кредитними продуктами стали карткове кредитування та іпотека за програмою «ЄОселя».

Протягом року НБУ знижував облікову ставку у кілька етапів з 25% до 15%, що було пов'язано із подальшим сповільнення інфляції та спроможністю НБУ забезпечувати курсову стійкість, і при цьому зберегти достатній рівень привабливості гривневих заощаджень.

З початку 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, до закінчення дворічної перерви у виплатах з єврооблігацій 1 вересня 2024 року.
- Standard & Poor's 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.

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку є обмеженим. Банк провів аналіз втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації станом на 31 грудня 2023 року. За результатами такого аналізу у 2023 року Банк сформував резерв під залишки готівкових коштів у відділеннях Банку у сумі 1 346 тис. грн, а також визнав знецінення основних засобів Банку у сумі 2 605 тис. грн (Примітка 11). Протягом 2023 року Банк поніс інші додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на забезпечення оперативної діяльності в аварійних умовах - Банком було придбано засобів зв'язку, комп'ютерного обладнання та засобів захисту інформації на суму 1 451 тис. грн, ліцензій на програмне забезпечення на суму 2 570 тис. грн (Примітка 11).

### 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. Детальніше інформацію про оцінки розкрито у Примітці 4.1 Суттєві облікові судження і оцінки.

#### *Безперервність діяльності*

Цю фінансову звітність було складено на основі припущення про те, що Банк буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Під час складання 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 діяльності Банку.

Не дивлячись на посилення негативних наслідків бойових дій, які продовжуються, ризик подальших терактів проти критичної інфраструктури, блокування морських портів, обмеження ринків збуту агропродукції зі сторони ЕС, скорочення виробництва, зниження реальних доходів населення під тиском інфляції та подальшої девальвації гривні, низький рівень відновлення ринку праці, які стримують і 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.

Банк планує 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 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 (до 10%), помірне зростання інфляції (середня за рік до 7,5%), незначний відсоток зростання ВВП та пониження облікової ставки (на 2% протягом 2024 року);

- кошти клієнтів Банку (з врахуванням поточних рахунків) будуть зростати у середньому в обсягах, достатніх для забезпечення Банком обмеженого фінансування кредитного портфелю Банку, вкладень в монетарні інструменти НБУ і збереження прийнятного рівня ліквідності;

- Банк планує і надалі зосереджуватися на залученні коштів клієнтів з фокусом на строковість, що дозволить диверсифікувати депозитний портфель;

- Банк очікує перегляд лімітів на цінні папери, що дозволить розміщувати вільну ліквідність, як в гривні так і в іноземній валюті, в більш доходні фінансові інструменти і, відповідно, покращить операційну ефективність Банку в цілому;

- Банк очікує проводити стримане кредитування фізичних осіб з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередньо вплив на регулятивний капітал через ризикові активи;
- 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 з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередньо вплив на регулятивний капітал через ризикові активи;
- 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;
- Правління Банку буде працювати в напрямку підвищення операційної ефективності Банку через реалізацію заходів з оптимізації адміністративних витрат, збільшення дохідності бізнесу через перегляд мінімального розміру маржі по продуктах та фокусом на транзакційному бізнесі;
- 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.
- Банк очікує отримати внески на поповнення капіталу протягом наступних 12 місяців, як це передбачено фінансовим планом (бюджетом) на 2024 рік. Потреба у капіталі на період 2025-2026 роки буде визначено в рамках оновленого бізнес плану.

Банк отримав гарантійний лист від материнського банку щодо запевнення у збільшенні капіталу та приведення його у відповідність до підвищених вимог до капіталу за результатами оцінки стійкості Банку, проведеної НБУ. Також, материнський банк надав письмові запевнення у вигляді листа підтримки, де зазначено що материнський банк 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 2024 рік в розмірі до 26 млн. євро (що становить в еквіваленті 1 104 927 тис. грн по курсу 42,4972 за 1 євро станом на 30 квітня 2024 року).

28 березня 2024 року було проведено Загальні Збори акціонерів, на яких було прийнято рішення щодо збільшення статутного капіталу Банку шляхом додаткової емісії простих акцій та затверджено рішення про емісію акцій. Рішення належним чином опубліковано на сайті Банку.

Як розкрито у Примітці 37 до цієї фінансової звітності 30 квітня 2024 року Банк отримав повну сплату за акції від акціонеру.

В 2023 році Національним банком України було проведено оцінку стійкості банків, в тому числі Банку, станом на 1 квітня 2023 року. Оцінка стійкості проводилася в три етапи. На перших двох етапах оцінки стійкості, а саме оцінки якості активів і прийнятності забезпечення за кредитними операціями та перевірки оцінки вартості майна, отриманого банком у заставу, Банк не отримав жодного зауваження щодо дотримання вимог НБУ. Третій етап включав моделювання впливу стрес-сценарію на капітал Банку у прогностному періоді три роки. За результатами третього етапу оцінки стійкості до Банку було висунуто вимоги щодо виконання підвищених нормативів капіталу, які вступають в силу з вересня 2024 року та березня 2026 року. Відповідно, Банк мав розробити програму капіталізації на період 2024-2026 років та подати її на погодження до НБУ до 19 лютого 2024 року. На дату затвердження цієї фінансової звітності програма капіталізації знаходиться у стадії підготовки Банком.

Можливість Банку виконувати нормативи банківської діяльності залежить від суми та дати внесків в капітал від материнського банку з урахуванням строків встановлення НБУ підвищених нормативів капіталу до Банку.

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 значний 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.

#### ***Примітка 4. Істотна інформація про облікову політику***

##### ***4.1. Суттєві облікові судження і оцінки***

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок і припущень, які можуть мати значний вплив на суми, відображені у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а також на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності. Оцінки ґрунтуються на наявній інформації та суб'єктивних судженнях, що часто ґрунтуються на минулому досвіді, які використовуються для формулювання обґрунтованих припущень, які будуть здійснені при оцінці операційних результатів. З огляду на їх характер, оцінки і припущення, що використовуються, можуть кожного року змінюватися, і, отже, не можна виключати, що поточні суми, відображені у фінансовій звітності, можуть істотно різнитися у майбутніх фінансових роках в результаті змін у здійснених суб'єктивних оцінках.

Основні випадки, стосовно яких керівництво Банку повинне здійснити суб'єктивні оцінки, включають:

- оцінку очікуваних збитків від кредитів та інших фінансових активів;
- оцінки і припущення щодо можливості реалізації відстрочених податкових активів.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, які є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість;
- випущені договори фінансової гарантії;
- випущені зобов'язання з надання позик.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, за винятком таких інструментів, за якими сума резерву буде дорівнювати 12-місячним очікуваним кредитним збиткам:

- боргові інвестиційні цінні папери, що мають низький кредитний ризик за станом на звітну дату;
- інші фінансові інструменти, за якими кредитний ризик не підвищився значно з моменту їх первісного визнання.

Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку зі зменшенням корисності.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності



кредитів на 31 грудня 2023 року буде на 20 264 тис. грн меншим/більшим (2022: 36 949 тис. грн).

#### 4.2. Зміни облікових політик

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково жодних стандартів, роз'яснень чи поправок, які були випущені, але не набрали чинності.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» починаючи зі звітності за 2023 рік Банк розкриває тільки істотну інформацію про облікові політики.

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

МСФЗ (IFRS) 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ (IFRS) 17 замінив собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і застосовується до всіх видів договорів страхування (наприклад, страхування життя і страхування, відмінного від нього, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є декілька винятків із сфери застосування.

Окрім винятків, наведених нижче, Банк не виявив контрактів, які призводять до передачі суттєвого страхового ризику, і тому дійшов висновку, що МСФЗ (IFRS) 17 не має впливу на фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі сфери застосування договори щодо кредитних карток (та аналогічних договорів, що визначають механізми кредитування або здійснення платежів), які відповідають визначенню страхового контракту, в тому й лише в тому разі, якщо суб'єкт господарювання не враховує оцінку страхового ризику, пов'язаного з конкретним клієнтом, під час установлення ціни контракту з таким клієнтом. Банк визначив, що страховий ризик, пов'язаний з окремим клієнтом, не оцінювався при встановленні ціни договорів за кредитними картками, оскільки ці продукти пропонуються за однаковою ціною для всіх заявників, і тому вони звільнені від МСФЗ (IFRS) 17. Банк вирішив не застосовувати МСФЗ (IFRS) 17 як дозволено для контрактів фінансової гарантії, оскільки Банк прямо не стверджував, що він вважає такі контракти страховими контрактами. Банк обрав застосування до контрактів фінансової гарантії МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» та МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Банк не застосовує МСФЗ 17 «Договори страхування» для контрактів нефінансових гарантій, оскільки має договірне право на відшкодування клієнтом сплачених банком сум (право регресу) та оцінює страховий ризик як несуттєвий для таких контрактів.

Зміни до наступних стандартів не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку:

*Зміни до МСБО (IAS) 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»*

*Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»*

*Зміни до МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток» – «Міжнародна податкова реформа – типові правила Другого компонента»*



### **4.3. Фінансові активи та фінансові зобов'язання**

#### **4.3.1. Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань**

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму окремому звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

##### ***Фінансові активи***

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою вартістю (АС) або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

##### ***Фінансові зобов'язання***

Банк класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю.

#### **4.3.2. Резерв під очікувані кредитні збитки**

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій. За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків описана в Примітці 32.

##### ***Визначення значного збільшення кредитного ризику***

Банк вважає, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визнає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

##### ***Визначення дефолту***

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також

- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

#### **Створення часової структури ймовірності дефолту**

Стадії кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні часової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих в залежності від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику. Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників, а також детальний аналіз впливу деяких інших чинників (наприклад, практики перегляду умов кредитних угод) на ризик дефолту. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником є зростання ВВП.

#### **Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань**

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно потоки грошових коштів за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється і новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини потоків грошових коштів за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважають модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору, наприклад, зміни процентних ставок.

Додатково, Банк приходить до висновку, що модифікація умов є значною на підставі наступних якісних факторів:

- зміна валюти фінансового активу;
- зміна типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу;
- зміна умов фінансового активу, що приводить до невідповідності критерію SPPI-тесту.

Якщо потоки грошових коштів за модифікованим активом, оціненим за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу.

#### **4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти**

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк визнає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Для цілей Звіту про фінансовий стан та розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів або інших коштів та залишків на рахунках не включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти», якщо існують обмеження щодо їх використання.

#### 4.5. Основні засоби

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної (історичної) вартості.

Подальший облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості.

Банком визначено наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:

| Найменування                           | Строк корисного використання, років |
|----------------------------------------|-------------------------------------|
| Будівлі, споруди                       | 33,33                               |
| Машини та обладнання                   | 4-15                                |
| Транспортні засоби                     | 10                                  |
| Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | 8,33                                |
| Інші основні засоби                    | 12                                  |

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

#### 4.6. Оренда

Банк використовує спрощений метод обліку щодо договорів оренди:

- строк дії яких менш або становить 12 місяців;
- вартість об'єкту оренди менш ніж 5000,00 євро (по курсу НБУ на дату визнання);
- безстрокові договори оренди;
- безоплатні;
- не ідентифіковані.

Рішення про застосування звільнення в частині активів з низькою вартістю приймається до кожного договору окремо.

#### 4.7. Інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

#### 4.8. Податок на прибуток

Витрати (доходи) із податку на прибуток складаються з поточного та відстроченого податків.

Такі витрати (доходи) із податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках вони визнаються в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу.

Відстрочений податок розраховується за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

#### 4.9. Статутний капітал та емісійний дохід

Внески в акціонерний капітал визнаються за історичною вартістю. Внески до акціонерного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за індексованою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

**4.10. Комісійні доходи та витрати**

Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються у складі комісійних доходів.

**4.11. Функціональна валюта**

Позиції, включені в окрему фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою та валютою подання даної окремої фінансової звітності є гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

**Операції з іноземною валютою**

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. Станом на 31 грудня 2023 року НБУ було встановлено наступні курси:

| Валюта    | 31 грудня 2023 року | 31 грудня 2022 року |
|-----------|---------------------|---------------------|
| Долар США | 37,9824             | 36,5686             |
| Євро      | 42,2079             | 38,951              |

**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 та вважає, що зміни до стандартів не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

*Зміни до МСБО (IAS) 1 – «Подання фінансової звітності»*

*Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»*

*Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»*

*Змінами до МСФЗ (IFRS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – «Угоди фінансування постачальників»*

*Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості»*

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

| (у тисячах гривень) |                                                                              |                  |                  |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                          | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
| 1                   | 2                                                                            | 3                | 4                |
| 1                   | Готівкові кошти                                                              | 130 181          | 149 999          |
| 2                   | Кошти в Національному банку України                                          | 1 568 604        | 287 829          |
| 3                   | Кореспондентські рахунки у банках:                                           | 1 721 107        | 1 971 507        |
| 3.1                 | України                                                                      | 3 590            | 7 039            |
| 3.2                 | інших країн                                                                  | 1 717 517        | 1 964 468        |
| 4                   | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках | (853)            | (59)             |
| 5                   | <b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>                             | <b>3 419 039</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 грудня 2023 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 017 079 тис. грн (2022: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 154 157 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2023 та 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 31.12.2023 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                    | (58)                                                                         | (58)         |
| 2                   | (Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду | (918)                                                                        | (918)        |
| 3                   | Курсові різниці                                      | 123                                                                          | 123          |
| 4                   | <b>Залишок станом на кінець періоду</b>              | <b>(853)</b>                                                                 | <b>(853)</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                   | <b>Залишок станом на кінець періоду</b>           | <b>(59)</b>                                                                  | <b>(59)</b> |

**Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2023 року**

| (у тисячах гривень) |                                                  |                                                                                       |                        |                                                  |                  |
|---------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------|------------------|
| Рядо<br>к           | Найменування статті                              | Кошти на<br>кореспондентських<br>рахунках в інших<br>банках за стадіями<br>знецінення | Готівко<br>ві<br>кошти | Кошти в<br>Національ<br>ному<br>банку<br>України | Усього           |
| 1                   | 2                                                | 3                                                                                     | 4                      | 5                                                | 6                |
| 1                   | Перша стадія знецінення:                         | 1 721 107                                                                             | 130 181                | 1 568 604                                        | 3 419 892        |
| 1.1                 | Без затримки платежу                             | 1 721 107                                                                             | 130 181                | 1 568 604                                        | 3 419 892        |
| 2                   | Резерв під знецінення коштів                     | (853)                                                                                 | -                      | -                                                | (853)            |
| 3                   | <b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b> | <b>1 720 254</b>                                                                      | <b>130 181</b>         | <b>1 568 604</b>                                 | <b>3 419 039</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<br>кореспондентських<br>рахунках в інших<br>банках за стадіями<br>знецінення | Готівкові<br>кошти | Кошти в<br>Національному<br>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 коштів                     | (59)                                                                                  | -                  | -                                         | (59)             |
| 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 банкам

**Таблиця 7.1. Кредити та аванси банкам**

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                          |                |                |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                                      | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
| 1                   | 2                                                                                                                        | 3              | 4              |
| 1                   | Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю                 | 133 375        | 132 465        |
| 1.1                 | Короткострокові                                                                                                          | 133 375        | 132 465        |
| 2                   | Резерв за строковими вкладами (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю | (1)            | (1)            |
| 3                   | <b>Усього кредитів та авансів за мінусом резервів</b>                                                                    | <b>133 374</b> | <b>132 464</b> |

Дані за рядком 3 таблиці 7.1 розкривають статтю «Кредити та аванси банкам» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2023 року строковий вклад розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 133 375 тис. грн (2022: строковий вклад розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 132 465 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.



**Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за 2023 рік**

| (у тисячах гривень) |                                               |             |             |
|---------------------|-----------------------------------------------|-------------|-------------|
| Рядок               | Найменування статті                           | Стадія 1    | Усього      |
| 1                   | 2                                             | 3           | 4           |
| 1                   | Балансова вартість станом на початок періоду  | 132 465     | 132 465     |
| 2                   | Збільшення суми балансової вартості за період | 1 583 057   | 1 583 057   |
| 2.1                 | Нові контракти                                | 1 567 699   | 1 567 699   |
| 2.2                 | Курсові різниці                               | 15 358      | 15 358      |
| 3                   | Зменшення суми балансової вартості за період  | (1 582 147) | (1 582 147) |
| 3.1                 | Погашення заборгованості                      | (127 745)   | (127 745)   |
| 3.2                 | Зобов'язання, строк яких закінчився           | (1 449 513) | (1 449 513) |
| 3.3                 | Курсові різниці                               | (4 889)     | (4 889)     |
| 4                   | Балансова вартість станом на кінець періоду   | 133 375     | 133 375     |

**Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2023 рік**

| (у тисячах гривень) |                                                 |          |        |
|---------------------|-------------------------------------------------|----------|--------|
| Рядок               | Найменування статті                             | Стадія 1 | Усього |
| 1                   | 2                                               | 3        | 4      |
| 1                   | Резерви під кредити станом на початок періоду   | (1)      | (1)    |
| 2                   | Збільшення суми резервів під кредити за період  | (17)     | (17)   |
| 2.1                 | Резерв під нові зобов'язання                    | (17)     | (17)   |
| 3                   | Зменшення суми резервів під кредити за період   | 17       | 17     |
| 3.1                 | Зменшення резерву від зменшення сум зобов'язань | 1        | 1      |
| 3.2                 | Зменшення резерву від закриття кредитів         | 16       | 16     |
| 4                   | Резерви під кредити станом на кінець періоду    | (1)      | (1)    |

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

| (у тисячах гривень) |                                               |           |           |
|---------------------|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| Рядок               | Найменування статті                           | Стадія 1  | Усього    |
| 1                   | 2                                             | 3         | 4         |
| 1                   | Балансова вартість станом на початок періоду  | -         | -         |
| 2                   | Збільшення суми балансової вартості за період | 292 194   | 292 194   |
| 2.1                 | Нові контракти                                | 288 025   | 288 025   |
| 2.2                 | Курсові різниці                               | 4 169     | 4 169     |
| 3                   | Зменшення суми балансової вартості за період  | (159 729) | (159 729) |
| 3.1                 | Зобов'язання, строк яких закінчився           | (159 729) | (159 729) |
| 4                   | Балансова вартість станом на кінець періоду   | 132 465   | 132 465   |

**Таблиця 7.5. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2022 рік**

| (у тисячах гривень) |                                                |          |        |
|---------------------|------------------------------------------------|----------|--------|
| Рядок               | Найменування статті                            | Стадія 1 | Усього |
| 1                   | 2                                              | 3        | 4      |
| 1                   | Резерви під кредити станом на початок періоду  | -        | -      |
| 2                   | Збільшення суми резервів під кредити за період | (6)      | (6)    |
| 2.1                 | Резерв під нові зобов'язання                   | (6)      | (6)    |
| 3                   | Зменшення суми резервів під кредити за період  | 5        | 5      |
| 3.1                 | Зменшення резерву від закриття кредитів        | 5        | 5      |
| 4                   | Резерви під кредити станом на кінець періоду   | (1)      | (1)    |

**Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам****Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам**

|       |                                                       | <i>(у тисячах гривень)</i> |                  |
|-------|-------------------------------------------------------|----------------------------|------------------|
| Рядок | Найменування статті                                   | 31.12.2023                 | 31.12.2022       |
| 1     | 2                                                     | 3                          | 4                |
| 1     | Кредити, що надані юридичним особам                   | 1 180 007                  | 2 595 787        |
| 2     | Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 714 488                    | 882 366          |
| 3     | Кредити фізичним особам-підприємцям                   | 429                        | 388              |
| 4     | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 390 615                    | 544 395          |
| 5     | Інші кредити, що надані фізичним особам               | 14                         | 11               |
| 6     | Резерв під знецінення кредитів                        | (259 163)                  | (328 096)        |
| 7     | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>            | <b>2 026 390</b>           | <b>3 694 851</b> |

Дані за рядком 7 таблиці 8.1 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. Подальшого погіршення якості кредитного портфелю протягом 2023 року не відбувалося. За кредитами, якість яких погіршилася в 2022 році сума зменшення резерву за 2023 рік склала 63 805 тис. грн (за кредитами, які були переведені в Стадію 2 – 42 836 тис. грн, за кредитами, які були переведені в Стадію 3 – 18 104 тис. грн, за контрактами, за якими була заблокована застава – 2 865 тис. грн).

З початку повномасштабного вторгнення в Україну за зверненням клієнтів протягом 2022-2023 років Банк проводив реструктуризації заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2022 році, складає 187 873 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 116 275 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 71 598 тис. грн). Сума зменшення резерву за 2023 рік за такими переглянутими контрактами склала 40 689 тис. грн (з них: зменшення за кредитами юридичним особам – 43 271 тис. грн, збільшення за кредитами фізичним особам – 2 582 тис. грн). Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2023 році, складає 50 419 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 40 065 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 10 354 тис. грн). Сума збільшення резерву за 2023 рік за такими переглянутими контрактами склала 5 543 тис. грн (з них: збільшення за кредитами юридичним особам – 5 639 тис. грн, зменшення за кредитами фізичним особам – 96 тис. грн).

*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 грудня 2023 року фінансування надане двом клієнтам становить 312 078 тис. грн, або 15% вартості чистого кредитного портфелю (2022: двом клієнтам на 463 580 тис. грн, або 13%).

**Таблиця 8.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2023 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 року</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 рік</b>          | <b>2 419 465</b>   | <b>619 150</b>     | <b>55 643</b>   | <b>3 094 258</b>   |
| 2.1                 | збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів   | 348 870            | 127 179            | 3               | 476 052            |
| 2.2                 | збільшення суми балансової вартості поточного портфелю     | 1 804 161          | 448 404            | 15 163          | 2 267 728          |
| 2.3                 | сума переведення між стадіями                              | 226 127            | 25 639             | 29 408          | 281 174            |
| 2.4                 | курсові різниці                                            | 40 307             | 17 928             | 11 069          | 69 304             |
| 3                   | <b>Зменшення суми балансової вартості за рік</b>           | <b>(3 205 349)</b> | <b>(1 540 028)</b> | <b>(86 275)</b> | <b>(4 831 652)</b> |
| 3.1                 | зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення | (2 030 443)        | (1 047 657)        | (8 922)         | (3 087 022)        |
| 3.2                 | зменшення суми балансової вартості поточного портфелю      | (1 129 729)        | (251 527)          | (41 760)        | (1 423 016)        |
| 3.3                 | списання заборгованості за рахунок резерву                 | -                  | -                  | (4 608)         | (4 608)            |
| 3.4                 | сума переведення між стадіями                              | (22 896)           | (228 746)          | (29 532)        | (281 174)          |
| 3.5                 | курсові різниці                                            | (22 281)           | (12 098)           | (1 453)         | (35 832)           |
| 4                   | <b>Балансова вартість станом на кінець року</b>            | <b>1 759 612</b>   | <b>155 815</b>     | <b>370 126</b>  | <b>2 285 553</b>   |

**Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за 2023 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 року</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 рік</b>         | <b>25 965</b> | <b>76 948</b> | <b>94 138</b>  | <b>197 051</b> |
| 2.1                 | резерв під нові кредити                                    | 3 082         | 6 097         | 3              | 9 182          |
| 2.2                 | резерв від збільшення суми балансової вартості             | 8 922         | 19 697        | 813            | 29 432         |
| 2.3                 | збільшення резерву від переходу між стадіями               | 642           | 4 273         | 9 678          | 14 593         |
| 2.4                 | збільшення резерву від погіршення якості портфелю          | 10 953        | 42 708        | 43 151         | 96 812         |
| 2.5                 | сума переведення між стадіями                              | 2 006         | 2 893         | 16 919         | 21 818         |
| 2.6                 | проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено | -             | -             | 18 286         | 18 286         |
| 2.7                 | Курсові різниці                                            | 360           | 1 280         | 5 288          | 6 928          |

| (у тисячах гривень) |                                                           |                 |                  |                 |                  |
|---------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                       | Стадія 1        | Стадія 2         | Стадія 3        | Усього           |
| 1                   | 2                                                         | 3               | 4                | 5               | 6                |
| 3                   | <b>Зменшення суми резервів під кредити за рік</b>         | <b>(36 246)</b> | <b>(135 632)</b> | <b>(94 106)</b> | <b>(265 984)</b> |
| 3.1                 | зменшення резерву від закриття кредитів                   | (9 998)         | (27 102)         | (7 831)         | (44 931)         |
| 3.2                 | зменшення резерву від зменшення балансової вартості       | (15 258)        | (65 889)         | (33 550)        | (114 697)        |
| 3.3                 | зменшення резерву від переходу між стадіями               | (205)           | (15 247)         | (20 100)        | (35 552)         |
| 3.4                 | зменшення резерву від покращення якості портфелю          | (7 963)         | (8 434)          | (17 814)        | (34 211)         |
| 3.5                 | Відновлення списаної заборгованості за рахунок резерву    | -               | -                | (4 635)         | (4 635)          |
| 3.6                 | сума переведення між стадіями                             | (2 660)         | (18 086)         | (1 072)         | (21 818)         |
| 3.7                 | проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено | -               | -                | (6 976)         | (6 976)          |
| 3.8                 | курсові різниці                                           | (162)           | (874)            | (2 128)         | (3 164)          |
| 4                   | <b>Резерви під кредити станом на кінець року</b>          | <b>25 729</b>   | <b>8 478</b>     | <b>224 956</b>  | <b>259 163</b>   |

За 12 місяців 2023 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 4 538 тис. грн (12 місяців 2022 року: 3 852 тис. грн). Сума відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9». Див. Примітку 25.

**Таблиця 8.4. 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)        |

| (у тисячах гривень) |                                                    |                  |                  |                |                  |
|---------------------|----------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                | Стадія 1         | Стадія 2         | Стадія 3       | Усього           |
| 1                   | 2                                                  | 3                | 4                | 5              | 6                |
| 3.3                 | Списання заборгованості за рахунок резерву         | -                | -                | (796)          | (796)            |
| 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 8.5. Аналіз резервів під кредити та аванси 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         | 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)          |
| 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          | (1 419)         | (20 073)         | (4 374)          | (25 866)         |
| 3.5                 | Відновлення списаної 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)        |

| (у тисячах гривень) |                                                           |               |               |                |                |
|---------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Рядок               | Найменування статті                                       | Стадія 1      | Стадія 2      | Стадія 3       | Усього         |
| 1                   | 2                                                         | 3             | 4             | 5              | 6              |
| 3.9                 | Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено | (2)           | -             | (872)          | (874)          |
| 3.10                | Курсові різниці                                           | (660)         | (538)         | (278)          | (1 476)        |
| 4                   | <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 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

| (у тисячах гривень) |                                                                                |                  |             |                  |             |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
| Рядок               | Вид економічної діяльності                                                     | 31.12.2023       |             | 31.12.2022       |             |
| 1                   | 2                                                                              | 3                | 4           | 5                | 6           |
| 1                   | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 48 093           | 2,10%       | 312 771          | 7,77%       |
| 2                   | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 536 353          | 23,47%      | 665 043          | 16,53%      |
| 3                   | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 241 401          | 10,56%      | 329 179          | 8,18%       |
| 4                   | Переробна промисловість                                                        | 227 966          | 9,97%       | 1 140 284        | 28,34%      |
| 5                   | Фізичні особи                                                                  | 1 105 547        | 48,37%      | 1 427 160        | 35,48%      |
| 6                   | Інші                                                                           | 126 193          | 5,53%       | 148 510          | 3,70%       |
| 7                   | <b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>                 | <b>2 285 553</b> | <b>100%</b> | <b>4 022 947</b> | <b>100%</b> |

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2023 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                   | <b>Незабезпечені кредити</b>                                       | <b>2 153</b>                     | <b>568</b>                     | <b>429</b>                          | <b>364 710</b>                                        | <b>14</b>                               | <b>367 874</b>   |
| 2                   | <b>Кредити, що забезпечені:</b>                                    | <b>1 177 854</b>                 | <b>713 920</b>                 | <b>-</b>                            | <b>25 905</b>                                         | <b>-</b>                                | <b>1 917 679</b> |
| 2.1                 | грошовими коштами                                                  | 19 865                           | -                              | -                                   | -                                                     | -                                       | 19 865           |
| 2.2                 | нерухомим майном                                                   | 204 272                          | 713 920                        | -                                   | 10 577                                                | -                                       | 928 769          |
| 2.2.1               | іпотекою житлового призначення                                     | 6 007                            | 713 920                        | -                                   | -                                                     | -                                       | 719 927          |
| 2.2.2               | нежитловою іпотекою                                                | 198 265                          | -                              | -                                   | 10 577                                                | -                                       | 208 842          |
| 2.3                 | Іншими активами                                                    | 953 717                          | -                              | -                                   | 15 328                                                | -                                       | 969 045          |
| 2.3.1               | обладнання                                                         | 347 539                          | -                              | -                                   | -                                                     | -                                       | 347 539          |
| 2.3.2               | товари в обороті                                                   | 288 664                          | -                              | -                                   | -                                                     | -                                       | 288 664          |
| 2.3.3               | транспорт                                                          | 317 514                          | -                              | -                                   | 15 328                                                | -                                       | 332 842          |
| 3                   | <b>Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів</b> | <b>1 180 007</b>                 | <b>714 488</b>                 | <b>429</b>                          | <b>390 615</b>                                        | <b>14</b>                               | <b>2 285 553</b> |



**Таблиця 8.8. 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                |
| <b>1</b>            | <b>Незабезпечені кредити</b>                                       | <b>259 310</b>                   | <b>630</b>                     | <b>388</b>                          | <b>503 654</b>                                        | <b>11</b>                               | <b>763 993</b>   |
| <b>2</b>            | <b>Кредити, що забезпечені:</b>                                    | <b>794 552</b>                   | <b>881 736</b>                 | <b>-</b>                            | <b>15 090</b>                                         | <b>-</b>                                | <b>1 691 378</b> |
| 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          |
| 2.3                 | Іншими активами                                                    | 1 541 925                        | -                              | -                                   | 25 651                                                | -                                       | 1 567 576        |
| 2.3.1               | обладнання                                                         | 630 919                          | -                              | -                                   | -                                                     | -                                       | 630 919          |
| 2.3.2               | товари в обороті                                                   | 335 192                          | -                              | -                                   | -                                                     | -                                       | 335 192          |
| 2.3.3               | транспорт                                                          | 348 604                          | -                              | -                                   | 25 651                                                | -                                       | 374 255          |
| 2.3.4               | державні цінні папери                                              | 227 210                          | -                              | -                                   | -                                                     | -                                       | 227 210          |
| <b>3</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 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2023 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>813 512</b>           | <b>666 007</b>                 | <b>429</b>                          | <b>279 647</b>                                        | <b>14</b>                    | <b>1 759 609</b> |
| 1.1                 | без затримки платежу                     | 813 512                  | 647 176                        | 429                                 | 270 948                                               | 14                           | 1 732 079        |
| 1.2                 | із затримкою платежу до 30 днів          | -                        | 18 582                         | -                                   | 8 478                                                 | -                            | 27 060           |
| 1.3                 | із затримкою платежу від 31 до 60 днів   | -                        | 156                            | -                                   | 217                                                   | -                            | 373              |
| 1.4                 | із затримкою платежу від 61 до 90 днів   | -                        | 24                             | -                                   | -                                                     | -                            | 24               |
| 1.5                 | із затримкою платежу від 91 до 180 днів  | -                        | 69                             | -                                   | -                                                     | -                            | 69               |
| 1.6                 | із затримкою платежу більше ніж 270 днів | -                        | -                              | -                                   | 4                                                     | -                            | 4                |
| <b>2</b>            | <b>Друга стадія знецінення:</b>          | <b>116 275</b>           | <b>19 125</b>                  | <b>-</b>                            | <b>20 418</b>                                         | <b>-</b>                     | <b>155 818</b>   |
| 2.1                 | без затримки платежу                     | 86 275                   | 18 759                         | -                                   | 16 833                                                | -                            | 121 867          |
| 2.2                 | із затримкою платежу до 30 днів          | -                        | 366                            | -                                   | 2 678                                                 | -                            | 3 044            |

| (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                |
| 2.3                 | із затримкою платежу від 31 до 60 днів                | 30 000                   | -                              | -                                   | 262                                                   | -                            | 30 262           |
| 2.4                 | із затримкою платежу від 61 до 90 днів                | -                        | -                              | -                                   | 604                                                   | -                            | 604              |
| 2.5                 | із затримкою платежу від 91 до 180 днів               | -                        | -                              | -                                   | 41                                                    | -                            | 41               |
| <b>3</b>            | <b>Третя стадія знецінення:</b>                       | <b>250 220</b>           | <b>29 356</b>                  | <b>-</b>                            | <b>90 550</b>                                         | <b>-</b>                     | <b>370 126</b>   |
| 3.1                 | без затримки платежу                                  | 40 065                   | 10 577                         | -                                   | 9 032                                                 | -                            | 59 674           |
| 3.2                 | із затримкою платежу до 30 днів                       | -                        | -                              | -                                   | 2 610                                                 | -                            | 2 610            |
| 3.3                 | із затримкою платежу від 31 до 60 днів                | -                        | 105                            | -                                   | 1 372                                                 | -                            | 1 477            |
| 3.4                 | із затримкою платежу від 61 до 90 днів                | -                        | -                              | -                                   | 1 048                                                 | -                            | 1 048            |
| 3.5                 | із затримкою платежу від 91 до 180 днів               | -                        | 127                            | -                                   | 3 186                                                 | -                            | 3 313            |
| 3.6                 | із затримкою платежу від 181 до 270 днів              | -                        | 1 312                          | -                                   | 5 700                                                 | -                            | 7 012            |
| 3.7                 | із затримкою платежу більше ніж 270 днів              | 210 155                  | 17 235                         | -                                   | 67 602                                                | -                            | 294 992          |
| <b>4</b>            | <b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b> | <b>1 180 007</b>         | <b>714 488</b>                 | <b>429</b>                          | <b>390 615</b>                                        | <b>14</b>                    | <b>2 285 553</b> |
| <b>5</b>            | <b>Резерв під знецінення за кредитами</b>             | <b>(126 536)</b>         | <b>(30 557)</b>                | <b>(1)</b>                          | <b>(102 069)</b>                                      | <b>-</b>                     | <b>(259 163)</b> |
| <b>6</b>            | <b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>            | <b>1 053 471</b>         | <b>683 931</b>                 | <b>428</b>                          | <b>288 546</b>                                        | <b>14</b>                    | <b>2 026 390</b> |

Банком розроблено власний підхід до розрахунку кількості днів прострочення боргу відповідно до нового визначення дефолту за Статтею 178 Регламенту (ЄС) № 575/2013, який використовується при розрахунку резерву. Примітка побудована відповідно до даного підходу. Також строка 3.1 відображає кредити, що можуть мати ознаку реструктуризації та бути віднесені до Стадії 3 без прострочення боргу.

**Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2022 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>1 319 080</b>         | <b>820 048</b>                 | <b>388</b>                          | <b>405 966</b>                                        | <b>11</b>                    | <b>2 545 493</b> |
| 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               |

| (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                |
| 2                   | <b>Друга стадія знецінення:</b>                       | <b>1 011 000</b>         | <b>23 488</b>                  | -                                   | <b>42 207</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           |
| 3                   | <b>Третя стадія знецінення:</b>                       | <b>265 708</b>           | <b>38 830</b>                  | -                                   | <b>96 221</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           |
| 4                   | <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> |
| 5                   | <b>Резерв під знецінення за кредитами</b>             | <b>(171 185)</b>         | <b>(44 714)</b>                | <b>(2)</b>                          | <b>(112 195)</b>                                      | -                            | <b>(328 096)</b> |
| 6                   | <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 грудня 2023 та 2022 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

**Таблиця 8.11. Вплив вартості застави**

| (у тисячах гривень) |                                                       |               |               |
|---------------------|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Рядок               | Найменування статті                                   | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
| 1                   | 2                                                     | 3             | 4             |
| 1                   | Кредити, що надані юридичним особам                   | 14 122        | 18 671        |
| 2                   | Іпотечні кредити фізичних осіб                        | 5 330         | 5 645         |
| 3                   | Кредити фізичним особам-підприємцям                   | -             | -             |
| 4                   | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 2 183         | 2 904         |
| 5                   | Інші кредити, що надані фізичним особам               | -             | -             |
| 6                   | <b>Усього</b>                                         | <b>21 635</b> | <b>27 220</b> |

Загальна кредитоспроможність позичальника зазвичай є найважливішим індикатором якості виданого їй кредиту. Проте, забезпечення являє собою додатковий інструмент зниження кредитного ризику Банку та, як правило, є необхідною умовою надання кредитів для юридичних осіб.

Розмір резерву під очікувані кредитні збитки за непрацюючим кредитним портфелем без врахування забезпечення був би вищим на 21 635 тис. грн станом на 31 грудня 2023 року (27 220 тис. грн станом на 31 грудня 2022 року).

#### Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

**Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери**

| (у тисячах гривень) |                                                                                                               |                  |                  |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                           | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
| 1                   | 2                                                                                                             | 3                | 4                |
| 1                   | Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю                                                            | 2 603 205        | 3 344 209        |
| 1.1                 | деPOSITNІ CЕРТИФІКАТИ Національного банку України                                                             | 2 603 205        | 3 344 209        |
| 2                   | Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                      | 2 013 916        | -                |
| 2.1                 | деPOSITNІ CЕРТИФІКАТИ Національного банку України                                                             | 1 015 664        | -                |
| 2.2                 | облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України                         | 209 240          | -                |
| 2.3                 | боргові державні цінні папери інших країн                                                                     | 789 012          | -                |
| 3                   | Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 34               | 34               |
| 4                   | Резерв під знецінення цінних паперів                                                                          | (31)             | (31)             |
| 5                   | <b>Усього інвестицій в цінні папери</b>                                                                       | <b>4 617 124</b> | <b>3 344 212</b> |

Дані за рядком 5 таблиці 9.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2023**

| (у тисячах гривень) |                                                                       |                           |                  |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                   | Депозитні сертифікати НБУ | Усього           |
| 1                   | 2                                                                     | 3                         | 4                |
| 1                   | Перша стадія знецінення                                               | 2 603 205                 | 2 603 205        |
| 1.1                 | без затримки платежу                                                  | 2 603 205                 | 2 603 205        |
| 2                   | Резерв під знецінення цінних паперів                                  | -                         | -                |
| 3                   | <b>Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю</b> | <b>2 603 205</b>          | <b>2 603 205</b> |

**Таблиця 9.3. 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        |
| 1.1                 | без затримки платежу                                                                    | 3 344 209                 | 3 344 209        |
| 2                   | Резерв під знецінення цінних паперів                                                    | -                         | -                |
| 3                   | <b>Усього інвестицій в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b> | <b>3 344 209</b>          | <b>3 344 209</b> |

**Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2023**

| (у тисячах гривень) |                                                                                             |                                              |                  |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                         | Облігації<br>внутрішньої<br>державної позики | Усього           |
| 1                   | 2                                                                                           | 3                                            | 4                |
| 1                   | Перша стадія знецінення                                                                     | 2 013 930                                    | 2 013 930        |
| 1.1                 | Без затримки платежу                                                                        | 2 013 930                                    | 2 013 930        |
| 2                   | Резерв під знецінення цінних паперів                                                        | (14)                                         | (14)             |
| 3                   | <b>Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</b> | <b>2 013 916</b>                             | <b>2 013 916</b> |

**Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату**

| (у тисячах гривень) |                                                    |                                                 |                      |             |
|---------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-------------|
| Рядок               | Рух резервів                                       | Облігації<br>внутрішньої<br>державної<br>позики | Акції<br>підприємств | Усього      |
| 1                   | 2                                                  | 3                                               | 4                    | 5           |
| 1                   | Залишок станом на 1 січня 2023 року                | -                                               | (31)                 | (31)        |
| 2                   | Збільшення резерву під знецінення протягом періоду | (14)                                            | -                    | (14)        |
| 3                   | <b>Залишок станом на 31 грудня 2023 року</b>       | <b>(14)</b>                                     | <b>(31)</b>          | <b>(45)</b> |

**Таблиця 9.6. 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<br>внутрішньої<br>державної<br>позики | Акції<br>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                   | <b>Залишок станом на 31 грудня 2022 року</b>       | <b>-</b>                                        | <b>(31)</b>          | <b>(31)</b> |

**Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем, ТОВ «ВАЛКОЛ» станом на 31 жовтня 2023 року із подальшим підтвердженням оцінювачем про відсутність суттєвих змін на ринку станом на 31 грудня 2023 року. На момент проведення оцінки оцінювач, ТОВ «ВАЛКОЛ», мав відповідну сертифікацію згідно з чинним законодавством України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

**Таблиця 10.1. Зміни інвестиційної нерухомості**

|       |                                                                                           | <i>(у тисячах гривень)</i> |            |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------|
| Рядок | Найменування статті                                                                       | 31.12.2023                 | 31.12.2022 |
| 1     | 2                                                                                         | 3                          | 4          |
| 1     | Балансова вартість на початок року                                                        | 6 831                      | 12 777     |
| 2     | Вибуття (продаж)                                                                          | (343)                      | (663)      |
| 3     | Переведення з/(до) необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття | -                          | (6 046)    |
| 4     | Збільшення (зменшення) вартості                                                           | (1 135)                    | 763        |
| 5     | Балансова вартість станом на кінець року                                                  | 5 353                      | 6 831      |

Дані за рядком 5 таблиці 10.1 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан.

Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався порівняльний метод, який ґрунтується на врахуванні принципів заміщення, а також попиту та пропозиції.

Порівняльний підхід передбачає таку послідовність оціночних процедур:

- збирання і проведення аналізу інформації про продаж або пропонування подібного нерухомого майна та визначення об'єктів порівняння;
- вибір методу розрахунку вартості об'єкта оцінки з урахуванням обсягу та достовірності наявної інформації;
- зіставлення об'єкта оцінки з об'єктами порівняння з наступним коригуванням ціни продажу або ціни пропонування об'єктів порівняння;
- визначення вартості об'єкта оцінки шляхом урахування величини коригуючих поправок до вартості об'єктів порівняння;
- узгодження отриманих результатів розрахунку.

Зіставлення об'єкта оцінки та об'єктів порівняння здійснюється за такими показниками, як ціна об'єкта порівняння, ціна одиниці площі тощо.

Основними елементами порівняння є характеристики подібного майна за місцем його розташування, фізичними та функціональними ознаками, умовами продажу тощо. Коригування вартості подібного майна здійснюється шляхом додавання або вирахування грошової суми із застосуванням коефіцієнта (відсотка) до ціни продажу (пропонування) зазначеного майна або шляхом їх комбінування.

**Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибуток або збиток**

|       |                                                                            | <i>(у тисячах гривень)</i> |            |
|-------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------|
| Рядок | Суми доходів і витрат                                                      | 31.12.2023                 | 31.12.2022 |
| 1     | 2                                                                          | 3                          | 4          |
| 1     | Дохід від продажу інвестиційної нерухомості                                | 141                        | -          |
| 2     | Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | (1 135)                    | 763        |

Дані за рядком 1 таблиці 10.2 відображаються у складі примітки 26 «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток. Дані за рядком 2 таблиці 10.2 відображаються окремим рядком у Звіті про прибуток або збиток.

Протягом 2023 року Банк не передавав в оренду об'єкти інвестиційної нерухомості та не отримував дохід.



## Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

| (у тисячах гривень) |                                                                                                          |                     |                                                      |                         |                       |                                                 |                           |                                             |                                                  |                                                                                          |                              |           |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------|
| Ря-<br>док          | Найменування статті                                                                                      | Земельні<br>ділянки | Будівлі,<br>споруди та<br>передаваль-<br>ні пристрої | Машини та<br>обладнання | Транспортні<br>засоби | Інструменти,<br>прилади,<br>інвентар<br>(меблі) | Інші<br>основні<br>засоби | Інші<br>необоротні<br>матеріальні<br>активи | Малоцінні<br>необоротні<br>матеріальні<br>активи | Незавершені<br>капітальні<br>вкладення в<br>основні засоби та<br>нематеріальні<br>активи | Немате-<br>ріальні<br>активи | Усього    |
| 1                   | 2                                                                                                        | 3                   | 4                                                    | 5                       | 6                     | 7                                               | 8                         | 9                                           | 10                                               | 11                                                                                       | 12                           | 13        |
| 1                   | Балансова вартість на 31.12.2021 (01 січня 2022 року)                                                    | 257                 | 214 382                                              | 23 077                  | -                     | 3 037                                           | 476                       | 2 334                                       | 3 617                                            | 48 814                                                                                   | 121 934                      | 417 928   |
| 1.1                 | Первісна (переоцінена) вартість                                                                          | 257                 | 217 306                                              | 132 681                 | 4 457                 | 8 219                                           | 1 055                     | 13 159                                      | 18 446                                           | 48 814                                                                                   | 544 985                      | 989 379   |
| 1.2                 | Знос на 31.12.2021 (01 січня 2022 року)                                                                  | -                   | (2 924)                                              | (109 604)               | (4 457)               | (5 182)                                         | (579)                     | (10 825)                                    | (14 829)                                         | -                                                                                        | (423 051)                    | (571 451) |
| 2                   | Надходження                                                                                              | -                   | -                                                    | -                       | -                     | -                                               | -                         | -                                           | -                                                | 103 307                                                                                  | -                            | 103 307   |
| 3                   | Введення в експлуатацію                                                                                  | -                   | 1 181                                                | 57 065                  | -                     | 68                                              | 54                        | 2 126                                       | 349                                              | -                                                                                        | 9 919                        | 70 762    |
| 4                   | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів (включаючи переведення між статтями) | -                   | 1 317                                                | 2 544                   | -                     | -                                               | -                         | 501                                         | -                                                | -                                                                                        | 40 254                       | 44 616    |
| 5                   | Переведення до активів групи вибуття                                                                     | -                   | (24)                                                 | -                       | -                     | -                                               | -                         | -                                           | -                                                | -                                                                                        | -                            | (24)      |
| 5.1                 | Первісна вартість                                                                                        | -                   | (25)                                                 | -                       | -                     | -                                               | -                         | -                                           | -                                                | -                                                                                        | -                            | (25)      |
| 5.2                 | Знос                                                                                                     | -                   | 1                                                    | -                       | -                     | -                                               | -                         | -                                           | -                                                | -                                                                                        | -                            | 1         |
| 6                   | Вибуття (включаючи переведення між статтями)                                                             | -                   | -                                                    | (64)                    | -                     | (38)                                            | (26)                      | (21)                                        | -                                                | (115 377)                                                                                | (3)                          | (115 529) |
| 6.1                 | вибуття (первісна вартість)                                                                              | -                   | (1)                                                  | (6 230)                 | -                     | (59)                                            | (89)                      | (100)                                       | (194)                                            | (115 377)                                                                                | (32 202)                     | (154 252) |
| 6.2                 | вибуття (знос)                                                                                           | -                   | 1                                                    | 6 166                   | -                     | 21                                              | 63                        | 79                                          | 194                                              | -                                                                                        | 32 199                       | 38 723    |
| 7                   | Амортизаційні відрахування                                                                               | -                   | (16 392)                                             | (5 811)                 | -                     | (643)                                           | (153)                     | (1 965)                                     | (172)                                            | -                                                                                        | (49 073)                     | (74 209)  |
| 8                   | Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати                          | -                   | (3 633)                                              | -                       | -                     | -                                               | -                         | -                                           | -                                                | -                                                                                        | -                            | (3 633)   |

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                    |                     |                                                      |                         |                       |                                                 |                           |                                             |                                                  |                                                                                          |                              |           |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------|
| Ря-<br>док          | Найменування статті                                                                                                | Земельні<br>ділянки | Будівлі,<br>споруди та<br>передаваль-<br>ні пристрої | Машини та<br>обладнання | Транспортні<br>засоби | Інструменти,<br>прилади,<br>інвентар<br>(меблі) | Інші<br>основні<br>засоби | Інші<br>необоротні<br>матеріальні<br>активи | Малоцінні<br>необоротні<br>матеріальні<br>активи | Незавершені<br>капітальні<br>вкладення в<br>основні засоби та<br>нематеріальні<br>активи | Немате-<br>ріальні<br>активи | Усього    |
| 1                   | 2                                                                                                                  | 3                   | 4                                                    | 5                       | 6                     | 7                                               | 8                         | 9                                           | 10                                               | 11                                                                                       | 12                           | 13        |
| 9                   | Відображення величини втрат від зменшення корисності вартості через фінансові результати із збільшенням суми зносу | -                   | -                                                    | (154)                   | -                     | (79)                                            | (35)                      | -                                           | -                                                | -                                                                                        | -                            | (268)     |
| 10                  | Відображення величини втрат від зменшення корисності через додатковий капітал                                      | -                   | (502)                                                | -                       | -                     | -                                               | -                         | -                                           | -                                                | -                                                                                        | -                            | (502)     |
| 11                  | Збільшення додаткового капіталу на суму зносу від зменшення корисності                                             | -                   | 14                                                   | -                       | -                     | -                                               | -                         | -                                           | -                                                | -                                                                                        | -                            | 14        |
| 12                  | Переоцінка                                                                                                         | -                   | 48 831                                               | -                       | -                     | -                                               | -                         | -                                           | -                                                | -                                                                                        | -                            | 48 831    |
| 12.1                | переоцінка первісної вартості                                                                                      | -                   | 32 790                                               | -                       | -                     | -                                               | -                         | -                                           | -                                                | -                                                                                        | -                            | 32 790    |
| 12.2                | переоцінка зносу                                                                                                   | -                   | 16 041                                               | -                       | -                     | -                                               | -                         | -                                           | -                                                | -                                                                                        | -                            | 16 041    |
| 13                  | Балансова вартість на 31.12.2022:                                                                                  | 257                 | 245 174                                              | 76 657                  | -                     | 2 345                                           | 316                       | 2 975                                       | 3 794                                            | 36 744                                                                                   | 123 031                      | 491 293   |
| 13.1                | Первісна (переоцінена) вартість                                                                                    | 257                 | 248 433                                              | 186 060                 | 4 457                 | 8 228                                           | 1 020                     | 15 686                                      | 18 601                                           | 36 744                                                                                   | 562 956                      | 1 082 442 |
| 13.2                | Знос на 31.12.2022                                                                                                 | -                   | (3 259)                                              | (109 403)               | (4 457)               | (5 883)                                         | (704)                     | (12 711)                                    | (14 807)                                         | -                                                                                        | (439 925)                    | (591 149) |
| 14                  | Надходження (включаючи переведення між статтями)                                                                   | -                   | 1 633                                                | 10 458                  | -                     | 58                                              | 243                       | 1 959                                       | 3 316                                            | 107 748                                                                                  | 38 336                       | 163 751   |
| 15                  | Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів (включаючи переведення між статтями)           | -                   | 8 216                                                | 4 663                   | -                     | -                                               | -                         | 1 595                                       | -                                                | -                                                                                        | 49 080                       | 63 554    |
| 16                  | Вибуття (включаючи переведення між статтями)                                                                       | -                   | -                                                    | (63)                    | -                     | (2)                                             | (57)                      | (47)                                        | (14)                                             | (119 557)                                                                                | -                            | (119 740) |
| 16.1                | Вибуття (перв.варт)                                                                                                | -                   | (983)                                                | (9 230)                 | -                     | (96)                                            | (90)                      | (1 465)                                     | (275)                                            | (119 557)                                                                                | (26 829)                     | (158 525) |
| 16.2                | Вибуття (знос)                                                                                                     | -                   | 983                                                  | 9 167                   | -                     | 94                                              | 33                        | 1 418                                       | 261                                              | -                                                                                        | 26 829                       | 38 785    |

| (у тисячах гривень) |                                                                                 |                  |                                           |                      |                    |                                        |                     |                                    |                                         |                                                                           |                       |           |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------------------------|---------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|
| Ря-<br>док          | Найменування статті                                                             | Земельні ділянки | Будівлі, споруди та передавальні пристрої | Машини та обладнання | Транспортні засоби | Інструменти, прилади, інвентар (меблі) | Інші основні засоби | Інші необоротні матеріальні активи | Малоцінні необоротні матеріальні активи | Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи | Немате-ріальні активи | Усього    |
| 1                   | 2                                                                               | 3                | 4                                         | 5                    | 6                  | 7                                      | 8                   | 9                                  | 10                                      | 11                                                                        | 12                    | 13        |
| 17                  | Амортизаційні відрахування                                                      | -                | (20 775)                                  | (12 905)             | -                  | (624)                                  | (140)               | (1 850)                            | (1 632)                                 | -                                                                         | (75 937)              | (113 863) |
| 18                  | Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати | -                | (2 605)                                   | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                                  | -                                       | -                                                                         | -                     | (2 605)   |
| 19                  | Зменшення первісної вартості на суму зносу                                      | -                | (481)                                     | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                                  | -                                       | -                                                                         | -                     | (481)     |
| 20                  | Списання зносу при зменшенні корисності                                         | -                | 481                                       | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                                  | -                                       | -                                                                         | -                     | 481       |
| 21                  | Відновлення корисності (знос) через фінансові результати                        | -                | -                                         | -                    | -                  | 25                                     | 20                  | -                                  | -                                       | -                                                                         | -                     | 45        |
| 22                  | Переоцінка                                                                      | -                | 77 432                                    | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                                  | -                                       | -                                                                         | -                     | 77 432    |
| 22.1                | Переоцінка первісної вартості                                                   | -                | 57 037                                    | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                                  | -                                       | -                                                                         | -                     | 57 037    |
| 22.2                | Переоцінка зносу                                                                | -                | 20 395                                    | -                    | -                  | -                                      | -                   | -                                  | -                                       | -                                                                         | -                     | 20 395    |
| 23                  | Переміщення між групами                                                         | -                | -                                         | -                    | -                  | -                                      | 50                  | -                                  | (50)                                    | -                                                                         | -                     | -         |
| 24                  | Балансова вартість на 31.12.2023:                                               | 257              | 309 075                                   | 78 810               | -                  | 1 802                                  | 432                 | 4 632                              | 5 414                                   | 24 935                                                                    | 134 510               | 559 867   |
| 24.1                | Первісна (переоцінена) вартість                                                 | 257              | 311 250                                   | 191 951              | 4 457              | 8 190                                  | 1 223               | 17 775                             | 21 592                                  | 24 935                                                                    | 623 543               | 1 205 173 |
| 24.2                | Знос на 31.12.2023                                                              | -                | (2 175)                                   | (113 141)            | (4 457)            | (6 388)                                | (791)               | (13 143)                           | (16 178)                                | -                                                                         | (489 033)             | (645 306) |

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років відсутні основні засоби, які:

- оформлені у заставу;
- тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо).

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні. Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження в рамках судового позову (Примітка 17), склали 4 457 тис. грн (балансова вартість).

Станом на 31 грудня 2023 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає – 487 997 тис. грн (2022: 227 617 тис. грн):

- основні засоби – 93 646 тис. грн. (2022: 102 713 тис. грн);
- нематеріальні активи – 373 989 тис. грн. (2022: 108 660 тис. грн);
- інші необоротні активи – 20 362 тис. грн. (2022: 16 244 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2023 року витрати від зменшення корисності (знецінення) нерухомого майна склали 2 605 тис. грн, рухомого майна 2 тис. грн (2022: зменшення корисності (знецінення) нерухомого майна склали 4 121 тис. грн, рухомого майна 268 тис. грн).

Дохід від відновлення вартості рухомого майна, наявність якого підтверджена, склав 45 тис. грн.

Результат від оцінки нерухомого майна, проведеної в 2023 році незалежною оціночною компанією ТОВ «ВАЛКОЛ» станом на 31 жовтня 2023 року становив 76 297 тис. грн., в т. ч. за рахунок збільшення капіталу в сумі 77 432 тис. грн, за рахунок збільшення витрат в сумі 1 135 тис. грн (2022: 49 594 тис. грн, в т.ч. за рахунок збільшення капіталу в сумі 47 108 тис. грн, за рахунок збільшення доходу в сумі 2 486 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років не було власно створених нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість нерухомого майна, яка була б визнана, якби активи обліковувалися за моделлю собівартості за вирахуванням амортизації, складала б 111 134 тис. грн ( 2022: 111 700 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років до складу активів з права користування включаються будівлі, споруди та автомобілі. Активи з права користування включено до статті Основні засоби та нематеріальні активи Звіту про фінансовий стан.

Протягом 2023 року України Банком було вжито заходів щодо забезпечення безперервної роботи, захисту майна та інформації. Протягом 2023 року Банком було придбано засобів зв'язку, комп'ютерного обладнання та засобів захисту інформації на суму 1 451 тис. грн, ліцензій на програмне забезпечення на суму 2 570 тис. грн (2022: було придбано генераторів на суму 2 814 тис. грн, комп'ютерного, мережевого, контрольно-охоронного обладнання на суму 36 300 тис. грн, та програмного забезпечення на суму 9 300 тис. грн).

**Таблиця 11.2. Рух за активами з права користування у 2023 році**

| (у тисячах гривень) |                                     |               |               |
|---------------------|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Рядок               | Найменування статті                 | Будівлі       | Усього        |
| 1                   | 2                                   | 3             | 4             |
| 1                   | <b>Залишок на 1 січня 2023 року</b> | <b>57 625</b> | <b>57 625</b> |
| 1.1                 | первісна вартість                   | 135 436       | 135 436       |
| 1.2                 | нарахована амортизація              | (77 811)      | (77 811)      |

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                                                                                                       |               |               |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Рядок                      | Найменування статті                                                                                   | Будівлі       | Усього        |
| 1                          | 2                                                                                                     | 3             | 4             |
| 2                          | Первісне визнання/переоцінка первісного визнання активу з права користування та зобов'язання з оренди | 50 010        | 50 010        |
| 3                          | Нарахована амортизація за рік                                                                         | (18 061)      | (18 061)      |
| 4                          | Припинення визнання активів з права користування                                                      | ( 37 363)     | (37 363)      |
| <b>5</b>                   | <b>Залишок на 31 грудня 2023 року</b>                                                                 | <b>52 211</b> | <b>52 211</b> |
| 5.1                        | первісна вартість                                                                                     | 127 964       | 127 964       |
| 5.2                        | нарахована амортизація                                                                                | (75 753)      | (75 753)      |

**Таблиця 11.3. Рух за активами з права користування у 2022 році**

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                                       |               |               |
|----------------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Рядок                      | Найменування статті                   | Будівлі       | Усього        |
| 1                          | 2                                     | 3             | 4             |
| <b>1</b>                   | <b>Залишок на 1 січня 2022 року</b>   | <b>51 474</b> | <b>51 474</b> |
| 1.1                        | первісна вартість                     | 116 902       | 116 902       |
| 1.2                        | нарахована амортизація                | (65 428)      | (65 428)      |
| 2                          | Первісне визнання/перегляд вартості   | 52 151        | 52 151        |
| 3                          | Нарахована амортизація за рік         | (25 381)      | (25 381)      |
| 4                          | Припинення визнання                   | (20 619)      | (20 619)      |
| <b>5</b>                   | <b>Залишок на 31 грудня 2022 року</b> | <b>57 625</b> | <b>57 625</b> |
| 5.1                        | первісна вартість                     | 135 436       | 135 436       |
| 5.2                        | нарахована амортизація                | (77 811)      | (77 811)      |

## Примітка 12. Інші фінансові активи

**Таблиця 12.1. Інші фінансові активи**

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                                                                                                       |               |               |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Рядок                      | Найменування статті                                                                                   | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
| 1                          | 2                                                                                                     | 3             | 4             |
| 1                          | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку                                            | 4 040         | 5 513         |
| 2                          | Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи | 2 738         | 2 409         |
| 3                          | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками                                        | 74 582        | 44 032        |
| 4                          | Інші активи                                                                                           | 103           | 49            |
| 5                          | Резерв під знецінення                                                                                 | (4 020)       | (5 662)       |
| <b>6</b>                   | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>                                            | <b>77 443</b> | <b>46 341</b> |

Дані рядка 6 таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 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 2023 року                         | (4 733)                                                    | (929)                                                                                                 | (5 662) |
| 2     | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року | 1 879                                                      | (135)                                                                                                 | 1 744   |
| 3     | Курсові різниці по резервах                                 | (180)                                                      | 78                                                                                                    | (102)   |
| 4     | Залишок станом на 31 грудня 2023 року                       | (3 034)                                                    | (986)                                                                                                 | (4 020) |

**Таблиця 12.3. 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 протягом року | (1 633)                                                    | (378)                                                                                                 | (2 011)  |
| 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 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2023 та за рік, що закінчився на цю дату**

| (у тисячах гривень)                                              |                                 |                                                            |                                                                                                       |                                                                |             |        |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------|--------|
| Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування |                                 |                                                            |                                                                                                       |                                                                |             |        |
| Рядок                                                            | Найменування статті             | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку | Заборгованість по нарахованим доходам за 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:        | 1 026                                                      | 1 772                                                                                                 | 74 582                                                         | 103         | 77 483 |
| 1.1                                                              | без затримки платежу            | 981                                                        | 1 745                                                                                                 | 74 582                                                         | 103         | 77 411 |
| 1.2                                                              | із затримкою платежу до 30 днів | 4                                                          | 1                                                                                                     | -                                                              | -           | 5      |



Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

| <i>(у тисячах гривень)</i>                                              |                                                            |                                                            |                                                                                                       |                                                                |             |               |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------|---------------|
| <b>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</b> |                                                            |                                                            |                                                                                                       |                                                                |             |               |
| 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                     | 6                                                          | 12                                                                                                    | -                                                              | -           | 18            |
| 1.4                                                                     | із затримкою платежу від 61 до 90 днів                     | 35                                                         | 14                                                                                                    | -                                                              | -           | 49            |
| 2                                                                       | Третя стадія знецінення:                                   | 3 014                                                      | 966                                                                                                   | -                                                              | -           | 3 980         |
| 2.1                                                                     | із затримкою платежу до 30 днів                            | -                                                          | 92                                                                                                    | -                                                              | -           | 92            |
| 2.2                                                                     | із затримкою платежу від 31 до 60 днів                     | -                                                          | 73                                                                                                    | -                                                              | -           | 73            |
| 2.3                                                                     | із затримкою платежу від 61 до 90 днів                     | -                                                          | 89                                                                                                    | -                                                              | -           | 89            |
| 2.4                                                                     | із затримкою платежу від 91 до 180 днів                    | -                                                          | 78                                                                                                    | -                                                              | -           | 78            |
| 2.5                                                                     | із затримкою платежу від 181 до 270 днів                   | 2                                                          | 21                                                                                                    | -                                                              | -           | 23            |
| 2.6                                                                     | із затримкою платежу більше ніж 270 днів                   | 3 012                                                      | 613                                                                                                   | -                                                              | -           | 3 625         |
| 3                                                                       | Всього інших фінансових активів                            | 4 040                                                      | 2 738                                                                                                 | 74 582                                                         | 103         | 81 463        |
| 4                                                                       | Резерв під знецінення інших активів                        | (3 034)                                                    | (986)                                                                                                 | -                                                              | -           | (4 020)       |
| 5                                                                       | <b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b> | <b>1 006</b>                                               | <b>1 752</b>                                                                                          | <b>74 582</b>                                                  | <b>103</b>  | <b>77 443</b> |

**Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату**

| <i>(у тисячах гривень)</i>                                              |                                                            |                                                                   |                                                                                                              |                                                                       |                    |               |
|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|
| <b>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</b> |                                                            |                                                                   |                                                                                                              |                                                                       |                    |               |
| <b>Рядок</b>                                                            | <b>Найменування статті</b>                                 | <b>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку</b> | <b>Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи</b> | <b>Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</b> | <b>Інші активи</b> | <b>Усього</b> |
| <b>1</b>                                                                | <b>2</b>                                                   | <b>3</b>                                                          | <b>4</b>                                                                                                     | <b>5</b>                                                              | <b>6</b>           | <b>7</b>      |
| 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                            | 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 13. Інші нефінансові активи

**Таблиця 13.1. Інші нефінансові активи**

| (у тисячах гривень) |                                                                                              |               |               |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                          | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
| 1                   | 2                                                                                            | 3             | 4             |
| 1                   | Дебіторська заборгованість з придбання активів                                               | 79            | 974           |
| 2                   | Передоплата за послуги                                                                       | 65 799        | 21 770        |
| 3                   | Банківські метали                                                                            | 1 074         | 955           |
| 4                   | Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток | 629           | 191           |
| 5                   | Інші активи                                                                                  | 4 363         | 3 221         |
| 6                   | Резерв під інші нефінансові активи                                                           | -             | (51)          |
| 7                   | <b>Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів</b>                                 | <b>71 944</b> | <b>27 060</b> |

Дані за рядком 7 таблиці 13.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2023 рік**

| (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                   | Зменшення резерву під знецінення протягом року | 51                     | 51     |
| 3                   | Залишок станом на 31 грудня 2023 року          | -                      | -      |

**Таблиця 13.3. 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                                              | 4                      | 5                 | 6      |
| 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    |
| 4                   | Курсові різниці по резервах                    | -                      | (36)              | (36)   |
| 5                   | Залишок станом на 31 грудня 2022 року          | (51)                   | -                 | (51)   |

### Примітка 14. Кошти клієнтів

**Таблиця 14.1. Розподіл коштів клієнтів**

| (у тисячах гривень) |                                            |                  |                  |
|---------------------|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| Рядок               | Найменування статті                        | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
| 1                   | 2                                          | 3                | 4                |
| 1                   | <b>Державні та громадські організації:</b> | <b>26 855</b>    | <b>18 814</b>    |
| 1.1                 | поточні рахунки                            | 26 755           | 18 683           |
| 1.2                 | строкові кошти                             | 100              | 131              |
| 2                   | <b>Інші юридичні особи:</b>                | <b>5 855 240</b> | <b>5 140 254</b> |
| 2.1                 | поточні рахунки                            | 3 108 504        | 3 556 162        |
| 2.2                 | строкові кошти                             | 2 746 736        | 1 584 092        |
| 3                   | <b>Фізичні особи:</b>                      | <b>3 244 850</b> | <b>3 056 707</b> |

| (у тисячах гривень) |                               |                  |                  |
|---------------------|-------------------------------|------------------|------------------|
| Рядок               | Найменування статті           | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
| 1                   | 2                             | 3                | 4                |
| 3.1                 | поточні рахунки               | 1 988 694        | 2 604 002        |
| 3.2                 | строкові кошти                | 1 256 156        | 452 705          |
| <b>4</b>            | <b>Усього коштів клієнтів</b> | <b>9 126 945</b> | <b>8 215 775</b> |

Дані за рядком 4 таблиці 14.1 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 грудня 2023 та 2022 років кошти двох та трьох клієнтів становили відповідно 1 566 869 тис. грн та 1 064 862 тис. грн, що дорівнювало 17,17 % та 12,96% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 31 грудня 2023 року в заставі під кредити було сім депозитів в сумі 48 077 тис. грн (2022: один депозит на суму 475 тис. грн).

**Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

| (у тисячах гривень) |                                                                                |                  |               |                  |               |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Рядок               | Вид економічної діяльності                                                     | 31.12.2023       |               | 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                       | 47 890           | 0,52          | 37 440           | 0,46          |
| 3                   | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг              | 578 530          | 6,34          | 458 237          | 5,58          |
| 4                   | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 782 332          | 8,57          | 726 558          | 8,84          |
| 5                   | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство                         | 43 965           | 0,48          | 18 230           | 0,22          |
| 6                   | Фізичні особи                                                                  | 3 244 850        | 35,55         | 3 056 706        | 37,20         |
| 7                   | Переробна промисловість                                                        | 747 159          | 8,19          | 556 088          | 6,77          |
| 8                   | Фінансова і страхова діяльність                                                | 2 570 182        | 28,16         | 2 200 145        | 26,77         |
| 9                   | Будівництво                                                                    | 249 470          | 2,73          | 231 847          | 2,82          |
| 10                  | Інформація та телекомунікація                                                  | 595 976          | 6,53          | 509 329          | 6,20          |
| 11                  | Інші                                                                           | 266 588          | 2,92          | 421 192          | 5,13          |
| <b>12</b>           | <b>Усього коштів клієнтів</b>                                                  | <b>9 126 945</b> | <b>100,00</b> | <b>8 215 775</b> | <b>100,00</b> |

#### Примітка 15. Інші залучені кошти

**Таблиця 15.1. Інші залучені кошти на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату**

| (у тисячах гривень) |                                                                   |                |                |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок               | Найменування статті                                               | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
| 1                   | 2                                                                 | 3              | 4              |
| 1                   | Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 432 431        | 449 191        |
| <b>2</b>            | <b>Усього</b>                                                     | <b>432 431</b> | <b>449 191</b> |

У грудні 2020 року Банком було підписано угоду із EUROPEAN INVESTMENT BANK про надання кредиту на загальну суму 30 000 000 євро для фінансування та підтримки малого середнього бізнесу в умовах пандемії Covid-19.

Кредит надається у вигляді траншів кожен з мінімальною сумою не менш ніж 5 000 000 євро. За умовами договору кредит може надаватися як в доларах так і євро.

У грудні 2021 року Банком було отримано перші два транші на наступних умовах:

- 1-й транш – 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) або 190 947 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2021 року;
- 2-й транш – 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) або 154 613 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2021 року.

Протягом 2022 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами і зміна в інших залучених коштах пов'язана тільки із девальвацією гривні та зміною в нарахуваних відсотках.

Протягом 2023 року, Банк також не отримував нових кредитів чи траншів за даною статтею, але здійснив часткове погашення за траншами, отриманими у грудні 2021 року, а саме:

- за 1-им траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 22 грудня 2023 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2023 року становить 6 363 636,36 доларів США (або 241 706 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2023 року).
- за 2-им траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 22 грудня 2023 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2023 року становить 4 545 454,55 євро (або 191 854 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2023 року).

#### **Примітка 16. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення**

**Таблиця 16.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2023 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 2023 року</b>                  | <b>43 397</b>                     | <b>43 397</b> |
| 2                   | Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року | (39 649)                          | (39 649)      |
| 3                   | Курсові різниці по резервах                                 | 791                               | 791           |
| 4                   | <b>Залишок станом на 31 грудня 2023 року</b>                | <b>4 539</b>                      | <b>4 539</b>  |

Дані за рядком 4 таблиці 16.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну зобов'язань за стадіями за стадіями знецінення розкрито у Примітці 31.

**Таблиця 16.2. 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 17. Інші забезпечення**

**Таблиця 17.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2023 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 2023 року</b>                 | <b>114 538</b>                                     | <b>114 538</b> |
| 2                   | Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року | (112 265)                                          | (112 265)      |
| 3                   | Курсові різниці                                             | (160)                                              | (160)          |
| 4                   | <b>Залишок станом на 31 грудня 2023 року</b>                | <b>2 113</b>                                       | <b>2 113</b>   |

Дані за рядком 4 таблиці 17.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2023 року основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні. (2022: за судовим позовом, за яким існував ймовірний відток ресурсів накладено арешт на основні засоби Банку у сумі 4 457 тис. грн (Примітка 11)).

Станом на 31 грудня 2023 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на 156 313 тис. грн (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. Банк здійснив розформування раніше сформованого резерву на суму 112 939 тис. грн по судовій справі проти Банку, по якій ймовірність негативного вирішення спору для Банку оцінюється менш ніж 50% на підставі сформованого судження та рішення суду апеляційної інстанції.

**Таблиця 17.2. 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)         |



Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчвся на цю дату

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                                              |                                                    |                |
|----------------------------|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|
| Рядок                      | Рух резервів                                 | Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді | Усього         |
| 1                          | 2                                            | 3                                                  | 4              |
| 3                          | Погашення заборгованості                     | 26 805                                             | 26 805         |
| 4                          | <b>Залишок станом на 31 грудня 2022 року</b> | <b>114 538</b>                                     | <b>114 538</b> |

#### Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                                                                        |                |                |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок                      | Найменування статті                                                    | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
| 1                          | 2                                                                      | 3              | 4              |
| 1                          | Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.     | 3 869          | 4 010          |
| 2                          | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку            | 8 148          | 9 068          |
| 3                          | Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток | 68 361         | 54 947         |
| 4                          | Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках | 11             | 4 288          |
| 5                          | Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам    | 39 115         | 27 339         |
| 6                          | Орендні зобов'язання                                                   | 64 503         | 63 153         |
| 7                          | Інша заборгованість                                                    | 11 901         | 9 346          |
| 8                          | <b>Усього інші фінансові зобов'язання</b>                              | <b>195 908</b> | <b>172 151</b> |

Дані за рядком 8 примітки 18 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

#### Примітка 19. Інші нефінансові зобов'язання

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                                                                                                                        |               |               |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Рядок                      | Найменування статті                                                                                                    | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
| 1                          | 2                                                                                                                      | 3             | 4             |
| 1                          | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток                                          | 15 281        | 16 294        |
| 2                          | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку                                                       | 5 554         | 5 523         |
| 3                          | Кредиторська заборгованість з придбання активів                                                                        | 10 099        | 4 603         |
| 4                          | Доходи майбутніх періодів                                                                                              | 6 496         | 6 412         |
| 5                          | Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами                                                   | 29 946        | 44 123        |
| 6                          | Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення | 33            | 71            |
| 7                          | Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку                                                         | 5 677         | 5 615         |
| 8                          | Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром                                                  | 8 002         | 6 150         |
| 9                          | Інша заборгованість                                                                                                    | 139           | 32            |
| 10                         | <b>Усього інші нефінансові зобов'язання</b>                                                                            | <b>81 227</b> | <b>88 823</b> |

Дані за рядком 10 примітки 19 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

## Примітка 20. 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 грудня 2023 року                                | 1 688 085                            | 1 047 856    | 4 600 754       | 870                 | 5 649 480 |

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

Станом на 31 грудня 2023 та 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 21. Резерви переоцінки

**Таблиця 21.1. Резерви переоцінки цінних паперів**

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                                                |            |            |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                                                            | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| 1                   | 2                                                                                                                                              | 3          | 4          |
| 1                   | Залишок на початок періоду                                                                                                                     | -          | 926        |
| 2                   | Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході: | 1 774      | (879)      |
| 2.1                 | зміни переоцінки до справедливої вартості                                                                                                      | 1 774      | (879)      |
| 3                   | Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери                                                         | (443)      | (47)       |
| 4                   | Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток                                                                                 | 1 331      | -          |

**Таблиця 21.2. Рух резервів переоцінки основних засобів**

| (у тисячах гривень) |                                                                       |                |                |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                   | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
| 1                   | 2                                                                     | 3              | 4              |
| 1                   | <b>Залишок на початок періоду</b>                                     | <b>267 857</b> | <b>229 658</b> |
| 2                   | Переоцінка основних засобів:                                          | 77 432         | 46 620         |
| 2.1                 | зміни переоцінки до справедливої вартості                             | 77 432         | 46 620         |
| 3                   | Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів        | (34 737)       | (8 421)        |
| 4                   | <b>Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток</b> | <b>310 552</b> | <b>267 857</b> |

**Таблиця 21.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером**

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                               |            |            |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                                           | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| 1                   | 2                                                                                                                             | 3          | 4          |
| 1                   | <b>Залишок на початок періоду</b>                                                                                             | <b>4</b>   | <b>-</b>   |
| 2                   | Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:                                           | 24         | 5          |
| 2.1                 | прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку                       | 254        | 21         |
| 2.2                 | (збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером                 | (230)      | (16)       |
| 3                   | Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером | (7)        | (1)        |
| 4                   | <b>Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток</b>                     | <b>21</b>  | <b>4</b>   |

## Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                     |          |                      |                       |                   |                      |                       |                   |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|-----------------------|-------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                                 | Примітки | 31 грудня 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        | 3 419 039            | -                     | 3 419 039         | 2 409 276            | -                     | 2 409 276         |
| 2                   | Кредити та аванси банкам                                                                                            | 7        | 133 374              | -                     | 133 374           | 132 464              | -                     | 132 464           |
| 3                   | Кредити та аванси клієнтам                                                                                          | 8        | 1 177 432            | 848 958               | 2 026 390         | 2 193 569            | 1 501 282             | 3 694 851         |
| 4                   | Інвестиції в цінні папери                                                                                           | 9        | 4 617 124            | -                     | 4 617 124         | 3 344 212            | -                     | 3 344 212         |
| 5                   | Інвестиційна нерухомість                                                                                            | 10       | -                    | 5 353                 | 5 353             | -                    | 6 831                 | 6 831             |
| 6                   | Поточні податкові активи                                                                                            |          | 29                   | -                     | 29                | 29                   | -                     | 29                |
| 7                   | Нематеріальні активи за винятком гудвілу                                                                            | 11       | -                    | 138 981               | 138 981           | -                    | 155 190               | 155 190           |
| 8                   | Основні засоби                                                                                                      | 11       | -                    | 473 097               | 473 097           | -                    | 393 728               | 393 728           |
| 9                   | Інші фінансові активи                                                                                               | 12       | 77 443               | -                     | 77 443            | 46 341               | -                     | 46 341            |
| 10                  | Інші нефінансові активи                                                                                             | 13       | 71 944               | -                     | 71 944            | 27 060               | -                     | 27 060            |
| 11                  | Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам | 10       | -                    | -                     | -                 | 6 070                | -                     | 6 070             |
| 12                  | <b>Усього активів</b>                                                                                               |          | <b>9 496 385</b>     | <b>1 466 389</b>      | <b>10 962 774</b> | <b>8 159 021</b>     | <b>2 057 031</b>      | <b>10 216 052</b> |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> |                                                                                                                     |          |                      |                       |                   |                      |                       |                   |
| 13                  | Кошти клієнтів                                                                                                      | 14       | 9 126 944            | 1                     | 9 126 945         | 8 214 592            | 1 183                 | 8 215 775         |
| 14                  | Боргові цінні папери, емітовані Банком                                                                              |          | 1                    | -                     | 1                 | 1                    | -                     | 1                 |
| 15                  | Інші залучені кошти                                                                                                 | 15       | 86 447               | 345 984               | 432 431           | 40 817               | 408 374               | 449 191           |
| 16                  | Відстрочені податкові зобов'язання                                                                                  | 28       | -                    | 67 526                | 67 526            | -                    | 31 475                | 31 475            |
| 17                  | Загальна сума забезпечень                                                                                           | 16, 17   | 5 140                | 1 512                 | 6 652             | 124 525              | 33 410                | 157 935           |
| 18                  | Інші фінансові зобов'язання                                                                                         | 18       | 161 094              | 34 814                | 195 908           | 137 210              | 34 941                | 172 151           |
| 19                  | Інші нефінансові зобов'язання                                                                                       | 19       | 79 089               | 2 138                 | 81 227            | 88 629               | 194                   | 88 823            |
| 20                  | <b>Усього зобов'язань</b>                                                                                           |          | <b>9 458 715</b>     | <b>451 975</b>        | <b>9 910 690</b>  | <b>8 605 774</b>     | <b>509 577</b>        | <b>9 115 351</b>  |

### Примітка 23. Процентні доходи та витрати

| (у тисячах гривень)      |                                                                                                                                                                                |                  |                  |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Рядок                    | Найменування статті                                                                                                                                                            | 2023             | 2022             |
| 1                        | 2                                                                                                                                                                              | 3                | 4                |
| <b>Процентні доходи</b>  |                                                                                                                                                                                |                  |                  |
| 1                        | Процентні доходи за кредитами та авансами банкам                                                                                                                               | 72 203           | 11 971           |
| 2                        | Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам                                                                                                                             | 349 330          | 462 315          |
| 3                        | Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю                                                                                                  | 545 159          | 367 817          |
| 4                        | Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                                            | 11 006           | 60 359           |
| 5                        | Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                   | 17 478           | -                |
| 6                        | Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 115 184          | -                |
| 7                        | <b>Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка</b>                                                                                                                | <b>1 110 360</b> | <b>902 462</b>   |
| <b>Процентні витрати</b> |                                                                                                                                                                                |                  |                  |
| 8                        | Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб                                                                                                                         | (318 953)        | (135 323)        |
| 9                        | Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб                                                                                                                          | (42 786)         | (10 413)         |
| 10                       | Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків                                                                                                                   | (483)            | (16)             |
| 11                       | Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування                                                                       | -                | (20 294)         |
| 12                       | Процентні витрати за коштами на вимогу                                                                                                                                         | (208 140)        | (180 944)        |
| 13                       | Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій                                                                                               | (7 976)          | (7 119)          |
| 14                       | Процентні витрати за орендними зобов'язаннями                                                                                                                                  | (17 354)         | (8 286)          |
| 15                       | <b>Усього процентних витрат</b>                                                                                                                                                | <b>(595 692)</b> | <b>(362 395)</b> |
| 16                       | <b>Чистий процентний дохід</b>                                                                                                                                                 | <b>514 668</b>   | <b>540 067</b>   |

Дані статей 7 і 15 Примітки 23 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

### Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

| (у тисячах гривень)     |                                                                            |         |        |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------|--------|
| Рядок                   | Найменування статті                                                        | 2023    | 2022   |
| 1                       | 2                                                                          | 3       | 4      |
| <b>Комісійні доходи</b> |                                                                            |         |        |
| 1                       | Розрахунково-касові операції                                               | 115 406 | 85 273 |
| 2                       | Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів             | 8 863   | 12 468 |
| 3                       | Комісійні доходи за консультаційні послуги                                 | -       | 12 782 |
| 4                       | За послуги страхового агента                                               | 1 160   | 1 180  |
| 5                       | Комісія за сплату чеків TaxFree                                            | 542     | 280    |
| 6                       | Операції з цінними паперами                                                | 904     | 428    |
| 7                       | Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками | 20 674  | 16 098 |
| 8                       | Гарантії надані                                                            | 4 014   | 8 313  |
| 9                       | Інші                                                                       | 11      | 8      |

| (у тисячах гривень)      |                                                                                               |          |          |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Рядок                    | Найменування статті                                                                           | 2023     | 2022     |
| 1                        | 2                                                                                             | 3        | 4        |
| 10                       | Усього комісійних доходів                                                                     | 151 574  | 136 830  |
| <b>Комісійні витрати</b> |                                                                                               |          |          |
| 11                       | Розрахунково-касові операції                                                                  | (50 154) | (44 733) |
| 12                       | Комісійні витрати за виконані послуги та інші                                                 | (1 343)  | (1 172)  |
| 13                       | Витрати за гарантіями                                                                         | (2 109)  | (328)    |
| 14                       | Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками | (13 301) | (11 670) |
| 15                       | Усього комісійних витрат                                                                      | (66 907) | (57 903) |
| 16                       | Чистий комісійний дохід                                                                       | 84 667   | 78 927   |

Дані за рядком 10 та рядком 15 примітки 24 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

**Примітка 25. 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                                                                                                                                  | 2023    | 2022      |
| 1                   | 2                                                                                                                                                    | 3       | 4         |
| 1                   | Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам                                                                                | (918)   | (14)      |
| 2                   | Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам                                                                              | 79 373  | (267 765) |
| 3                   | Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам                                                               | 4 538   | 3 852     |
| 4                   | Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери                                                                                 | (14)    | 53        |
| 5                   | Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів                                                                                  | 1 744   | (2 011)   |
| 6                   | Повернення раніше списаної безнадійної фінансової заборгованості банку                                                                               | 2       | -         |
| 7                   | Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань                                        | 39 649  | (28 972)  |
| 8                   | <b>Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9</b> | 124 374 | (294 857) |

**Примітка 26. Інші доходи**

| (у тисячах гривень) |                                                                     |      |       |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------|------|-------|
| Рядок               | Найменування статті                                                 | 2023 | 2022  |
| 1                   | 2                                                                   | 3    | 4     |
| 1                   | Дохід від операційного лізингу                                      | 25   | 24    |
| 2                   | Отримані штрафи і пені                                              | 668  | 981   |
| 3                   | Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності | 384  | 2 535 |
| 4                   | Компенсація нестач, отримана від винних осіб                        | 215  | 93    |
| 5                   | Результат від продажу інвестиційної нерухомості                     | 141  | -     |
| 6                   | Результат від вибуття основних засобів                              | 38   | -     |
| 7                   | Дохід від переоцінки основних засобів                               | 45   | 1 723 |



| (у тисячах гривень) |                                                                                                                 |              |               |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                             | 2023         | 2022          |
| 1                   | 2                                                                                                               | 3            | 4             |
| 8                   | Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат | 300          | 263           |
| 9                   | Дохід від надання знижки за орендою                                                                             | 126          | 3 477         |
| 10                  | Дохід від платіжних систем                                                                                      | -            | 1 365         |
| 11                  | Результат від модифікації фінансових активів                                                                    | 1 019        | 1 293         |
| 12                  | Інші                                                                                                            | 2 726        | 1 084         |
| 13                  | <b>Усього інших доходів</b>                                                                                     | <b>5 687</b> | <b>12 838</b> |

Дані за рядком 13 примітки 26 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

#### Примітка 27. Інші адміністративні та операційні витрати

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                         |                |                |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                                     | 2023           | 2022           |
| 1                   | 2                                                                                                                       | 3              | 4              |
| 1                   | Витрати на відрядження                                                                                                  | 2 390          | 1 306          |
| 2                   | Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами                                                                 | 32 525         | 45 202         |
| 3                   | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги         | 251 228        | 211 500        |
| 4                   | Витрати на лізинг (оренду)                                                                                              | 1 547          | 1 229          |
| 5                   | Витрати на інкасацію та перевезення цінностей                                                                           | 2 017          | 1 517          |
| 6                   | Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках                                                     | 15 164         | 13 271         |
| 7                   | Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям                         | 16 353         | 7 980          |
| 8                   | Професійні послуги                                                                                                      | 18 388         | 13 165         |
| 9                   | Витрати на маркетинг та рекламу                                                                                         | 1 994          | 3 536          |
| 10                  | Витрати на охорону                                                                                                      | 10 965         | 9 264          |
| 11                  | Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток                                                | 52 654         | 43 305         |
| 12                  | Результат від вибуття основних засобів                                                                                  | -              | 91             |
| 13                  | Витрати від зменшення корисності основних засобів                                                                       | 2 605          | 3 901          |
| 14                  | (Розформування суми резерву) відрахування на покриття ризиків втрат готівкових коштів, наявність яких є непідтвердженою | (10)           | 2 054          |
| 15                  | (Розформування суми резерву) відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами                                | (85 664)       | 131            |
| 16                  | Інші                                                                                                                    | 24 917         | 1 306          |
| 17                  | <b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>                                                              | <b>347 073</b> | <b>358 758</b> |

Дані за рядком 17 примітки 27 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

За статтею 4 «Витрати на лізинг (оренду)» зазначено суми витрат на оренду за об'єктами, за якими Банк використовує спрощений метод обліку у зв'язку із короткостроковим терміном

оренди та/або незначною вартістю об'єкту. Суму ПДВ у складі орендних платежів, яка сплачується орендодавцю та не відшкодовується Банку у розмірі 995,3 тис. грн (2022: 904,3 тис. грн) включено до статті 11 «Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток».

## Примітка 28. Витрати на сплату податку

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку

| (у тисячах гривень) |                                                      |         |          |
|---------------------|------------------------------------------------------|---------|----------|
| Рядок               | Найменування статті                                  | 2023    | 2022     |
| 1                   | 2                                                    | 3       | 4        |
| 1                   | Поточний податок на прибуток                         | (5 134) | -        |
| 2                   | Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з: | (864)   | (13 769) |
| 2.1                 | виникненням чи списанням тимчасових різниць          | (864)   | (13 769) |
| 2.2                 | збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування       | -       | -        |
| 3                   | Усього витрати на сплату податку                     | (5 998) | (13 769) |

Дані за рядком 3 таблиці 28.1 розкривають статтю «Витрати на сплату податку» до Звіту про прибуток або збиток.

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до вимог Податкового кодексу України. Станом на 31 грудня 2023 року ставка оподаткування становить 50% (2022: 18%). З 01 січня 2024 року ставка податку на прибуток становитиме 25%.

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

| (у тисячах гривень) |                                                                   |           |           |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Рядок               | Найменування статті                                               | 2023      | 2022      |
| 1                   | 2                                                                 | 3         | 4         |
| 1                   | Прибуток (збиток) до оподаткування                                | (86 892)  | (401 437) |
| 2                   | Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування       | 43 446    | 72 259    |
| 3                   | Зміни у невизначених відстрочених податкових активах (дали – ВПА) | (249 053) | (85 563)  |
| 4                   | Ефект від зміни ставки податку                                    | 201 714   | -         |
| 5                   | Постійні різниці – витрати, що не включаються до валових витрат   | (2 105)   | (465)     |
| 6                   | Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)         | (5 998)   | (13 769)  |

Таблиця 28.2.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань у 2023 році

| (у тисячах гривень) |                                                                              |                         |                                              |                                                 |                                |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                          | Залишок на 1 січня 2023 | Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року | Визнані в іншому сукупному доході протягом року | Залишок на 31 грудня 2023 року |
| 1                   | 2                                                                            | 3                       | 4                                            | 5                                               | 6                              |
| 1                   | Податковий вплив тимчасових різниць                                          |                         |                                              |                                                 |                                |
| 1.1                 | Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість, чиста сума | (32 339)                | -                                            | (34 736)                                        | (67 075)                       |

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                                                     |                         |                                              |                                                 |                                |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                                                                 | Залишок на 1 січня 2023 | Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року | Визнані в іншому сукупному доході протягом року | Залишок на 31 грудня 2023 року |
| 1                   | 2                                                                                                                                                   | 3                       | 4                                            | 5                                               | 6                              |
| 1.1.1               | Визнане зобов'язання                                                                                                                                | (39 545)                | -                                            | (34 736)                                        | (74 281)                       |
| 1.1.2               | Визнаний актив                                                                                                                                      | 7 206                   | -                                            | -                                               | 7 206                          |
| 1.2                 | Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід та коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання | 864                     | (864)                                        | (451)                                           | (451)                          |
| 2                   | <b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:</b>                                                                           | <b>(31 475)</b>         | <b>(864)</b>                                 | <b>(35 187)</b>                                 | <b>(67 526)</b>                |
| 3                   | <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання (далі – ВПЗ)</b>                                                                                      | <b>(39 545)</b>         |                                              | <b>(35 187)</b>                                 | <b>(74 732)</b>                |
| 4                   | <b>Визнані відстрочені податкові активи (далі – ВПА)</b>                                                                                            | <b>8 070</b>            | <b>(864)</b>                                 | <b>-</b>                                        | <b>7 206</b>                   |

Таблиця 28.2.2. Зміна у невизнаних відстрочених податкових активах у 2023 році

| (у тисячах гривень) |                                                                  |                         |                               |                                |
|---------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                              | Залишок на 1 січня 2023 | Зміни у невизнаних ВПА за рік | Залишок на 31 грудня 2023 року |
| 1                   | 2                                                                | 3                       | 4                             | 5                              |
| 1                   | <b>Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:</b>        |                         |                               |                                |
| 1.1                 | перенесені податкові збитки на майбутні періоди                  | 581 873                 | 272 206                       | 854 079                        |
| 1.2                 | резерви за зобов'язаннями та інші активи                         | 24 713                  | (20 486)                      | 4 227                          |
| 1.3                 | основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість | 7 206                   | (2 667)                       | 4 539                          |
| 2                   | <b>Всього (ВПА)</b>                                              | <b>613 792</b>          | <b>249 053</b>                | <b>862 845</b>                 |
| 3                   | <b>Резерв під знецінення ВПА</b>                                 | <b>(606 586)</b>        | <b>(249 053)</b>              | <b>(855 639)</b>               |
| 3.1                 | резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди       | (574 667)               | (272 206)                     | (846 873)                      |
| 3.2                 | резерв під знецінення інших ВПА                                  | (31 919)                | 23 153                        | (8 766)                        |
| 4                   | <b>Чистий визнаний ВПА</b>                                       | <b>7 206</b>            | <b>-</b>                      | <b>7 206</b>                   |

**Таблиця 28.3.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік**

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                                                     |                         |                                              |                                                 |                                |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                                                                 | Залишок на 1 січня 2022 | Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року | Визнані в іншому сукупному доході протягом року | Залишок на 31 грудня 2022 року |
| 1                   | 2                                                                                                                                                   | 3                       | 4                                            | 5                                               | 6                              |
| 1                   | <b>Податковий вплив тимчасових різниць</b>                                                                                                          |                         |                                              |                                                 |                                |
| 1.1                 | Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість, чиста сума                                                                        | (10 149)                | (13 769)                                     | (8 421)                                         | (32 339)                       |
| 1.1.1               | Визнане зобов'язання                                                                                                                                | (31 124)                | -                                            | (8 421)                                         | (39 545)                       |
| 1.1.2               | Визнаний актив                                                                                                                                      | 20 975                  | (13 769)                                     | -                                               | 7 206                          |
| 1.2                 | Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід та коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання | 912                     | -                                            | (48)                                            | 864                            |
| 2                   | <b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:</b>                                                                           | <b>(9 237)</b>          | <b>(13 769)</b>                              | <b>(8 469)</b>                                  | <b>(31 475)</b>                |
| 3                   | <b>Визнане відстрочене податкове зобов'язання (далі – ВПЗ)</b>                                                                                      | <b>(31 124)</b>         | <b>-</b>                                     | <b>(8 421)</b>                                  | <b>(39 545)</b>                |
| 4                   | <b>Визнані відстрочені податкові активи (далі – ВПА)</b>                                                                                            | <b>21 887</b>           | <b>(13 769)</b>                              | <b>(48)</b>                                     | <b>8 070</b>                   |

**Таблиця 28.3.2. Зміна у невизнаних відстрочених податкових активах за 2022 рік**

| (у тисячах гривень) |                                                                  |                         |                               |                                |
|---------------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                              | Залишок на 1 січня 2022 | Зміни у невизнаних ВПА за рік | Залишок на 31 грудня 2022 року |
| 1                   | 2                                                                | 3                       | 4                             | 5                              |
| 1                   | <b>Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:</b>        |                         |                               |                                |
| 1.1                 | перенесені податкові збитки на майбутні періоди                  | 514 029                 | 67 844                        | 581 873                        |
| 1.2                 | резерви за зобов'язаннями та інші активи                         | 19 664                  | 5 049                         | 24 713                         |
| 1.3                 | основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість | 8 305                   | (1 099)                       | 7 206                          |
| 2                   | <b>Всього (ВПА)</b>                                              | <b>541 998</b>          | <b>71 794</b>                 | <b>613 792</b>                 |
| 3                   | <b>Резерв під знецінення ВПА</b>                                 | <b>(521 023)</b>        | <b>(85 563)</b>               | <b>(606 586)</b>               |
| 3.1                 | резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди       | (493 054)               | (81 613)                      | (574 667)                      |
| 3.2                 | резерв під знецінення інших ВПА                                  | (27 969)                | (3 950)                       | (31 919)                       |
| 4                   | <b>Чистий визнаний ВПА</b>                                       | <b>20 975</b>           | <b>(13 769)</b>               | <b>7 206</b>                   |

**Примітка 29. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію**

| (у тисячах гривень) |                                                                         |            |            |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                     | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| 1                   | 2                                                                       | 3          | 4          |
| 1                   | (Збиток), що належить власникам простих акцій Банку                     | (93 047)   | (415 363)  |
| 2                   | Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку              | 157        | 157        |
| 3                   | (Збиток) за рік                                                         | (92 890)   | (415 206)  |
| 4                   | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)                | 1 686 586  | 1 686 586  |
| 5                   | Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)         | 1 500      | 1 500      |
| 6                   | Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (у гривнях)        | (0,06)     | (0,25)     |
| 7                   | Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях) | 0,10       | 0,10       |

**Примітка 30. Дивіденди**

| (у тисячах гривень) |                                                                    |                     |                            |                     |                            |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                | 2023                |                            | 2022                |                            |
|                     |                                                                    | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| 1                   | 2                                                                  | 3                   | 4                          | 5                   | 6                          |
| 1                   | Залишок за станом на початок періоду                               | -                   | -                          | -                   | -                          |
| 2                   | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | -                   | 157                        | -                   | 157                        |
| 3                   | Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів                  | -                   | (157)                      | -                   | (157)                      |
| 4                   | Залишок за станом на кінець періоду                                | -                   | -                          | -                   | -                          |

У відповідності до рішення акціонера від 27 квітня 2023 №3/2023 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2022 рік та направлена на формування Резервного фонду АТ «ПРАВЕКС БАНК».

**Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку**

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2023 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 9 608 тис. грн (2022: 685 тис. грн). Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 17.

**Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату.**

| (у тисячах гривень) |                                                                     |            |            |
|---------------------|---------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                 | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| 1                   | 2                                                                   | 3          | 4          |
| 1                   | Невикористані кредитні лінії                                        | 1 392 409  | 1 515 948  |
| 2                   | Експортні акредитиви                                                | 168 396    | 275 703    |
| 3                   | Гарантії видані                                                     | 2 110      | 1 947      |
| 4                   | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням              | (4 539)    | (43 397)   |
| 5                   | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву | 1 558 376  | 1 750 201  |

**Таблиця 31.2. Зміни зобов'язань із кредитування за 2023 рік**

| (у тисячах гривень) |                                               |                    |                  |              |                    |
|---------------------|-----------------------------------------------|--------------------|------------------|--------------|--------------------|
| Рядок               | Найменування статті                           | Стадія 1           | Стадія 2         | Стадія 3     | Усього             |
| 1                   | 2                                             | 3                  | 4                | 5            | 6                  |
| 1                   | <b>Зобов'язання станом на початок періоду</b> | <b>1 517 744</b>   | <b>275 828</b>   | <b>26</b>    | <b>1 793 598</b>   |
| 2                   | <b>Збільшення суми зобов'язань за період</b>  | <b>2 171 926</b>   | <b>53 033</b>    | <b>121</b>   | <b>2 225 080</b>   |
| 2.1                 | Нові зобов'язання                             | 439 420            | 4                | 8            | 439 432            |
| 2.2                 | Збільшення суми поточних зобов'язань          | 1 399 373          | 31 263           | 38           | 1 430 674          |
| 2.3                 | Сума переходу між стадіями                    | 156 375            | -                | 75           | 156 450            |
| 2.4                 | Курсові різниці                               | 176 758            | 21 766           | -            | 198 524            |
| 3                   | <b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>   | <b>(2 126 755)</b> | <b>(328 861)</b> | <b>(147)</b> | <b>(2 455 763)</b> |
| 3.1                 | Погашені зобов'язання                         | (1 105 414)        | (44 883)         | (40)         | (1 150 337)        |
| 3.2                 | Зобов'язання, строк яких закінчився           | (942 040)          | (108 604)        | (84)         | (1 050 728)        |
| 3.3                 | Сума переходу між стадіями                    | -                  | (156 427)        | (23)         | (156 450)          |
| 3.4                 | Курсові різниці                               | (79 301)           | (18 947)         | -            | (98 248)           |
| 4                   | <b>Зобов'язання станом на кінець періоду</b>  | <b>1 562 915</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>     | <b>1 562 915</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 31.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2023 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               |
| 1                   | <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>   |
| 2                   | <b>Збільшення суми резерву за період</b>                  | <b>6 763</b>   | <b>3 338</b>    | <b>24</b>   | <b>10 125</b>   |
| 2.1                 | Резерв під нові зобов'язання                              | 1 635          | -               | 2           | 1 637           |
| 2.2                 | Резерв від збільшення суми зобов'язань                    | 2 990          | 390             | 5           | 3 385           |
| 2.3                 | Збільшення резервів від погіршення якості портфелю        | 700            | -               | 1           | 701             |
| 2.4                 | Збільшення резерву від переходу між стадіями              | 210            | -               | 13          | 223             |
| 2.5                 | Сума переходу між стадіями                                | 839            | -               | 3           | 842             |
| 2.6                 | Курсові різниці                                           | 389            | 2 948           | -           | 3 337           |
| 3                   | <b>Зменшення суми зобов'язань за період</b>               | <b>(5 885)</b> | <b>(43 069)</b> | <b>(29)</b> | <b>(48 983)</b> |
| 3.1                 | Зменшення резерву від закриття зобов'язань                | (632)          | (12 880)        | (17)        | (13 529)        |
| 3.2                 | Зменшення резерву від зменшення зобов'язань               | (2 145)        | (910)           | (6)         | (3 061)         |



| (у тисячах гривень) |                                                          |              |          |          |              |
|---------------------|----------------------------------------------------------|--------------|----------|----------|--------------|
| Рядок               | Найменування статті                                      | Стадія 1     | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього       |
| 1                   | 2                                                        | 3            | 4        | 5        | 6            |
| 3.3                 | Зменшення резервів від покращення якості портфелю        | (2 974)      | (15 108) | (3)      | (18 085)     |
| 3.4                 | Зменшення резерву від переходу між стадіями              | -            | (10 918) | (3)      | (10 921)     |
| 3.5                 | Сума переходу між стадіями                               | -            | (841)    | -        | (841)        |
| 3.6                 | Курсові різниці                                          | (134)        | (2 412)  | -        | (2 546)      |
| 4                   | <b>Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду</b> | <b>4 539</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>4 539</b> |

Дані за рядком 4 таблиці 31.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 31.4. 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                  |
| 1                   | <b>Зобов'язання станом на початок періоду</b> | <b>2 715 562</b>   | <b>129</b>       | <b>6</b>    | <b>2 715 697</b>   |
| 2                   | <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            |
| 3                   | <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)          |
| 4                   | <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 31.5. 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               | Найменування статті                                       | Стадія 1        | Стадія 2        | Стадія 3    | Усього          |
| 1                   | 2                                                         | 3               | 4               | 5           | 6               |
| 1                   | <b>Резерви під зобов'язання станом на початок періоду</b> | <b>9 417</b>    | <b>3</b>        | <b>1</b>    | <b>9 421</b>    |
| 2                   | <b>Збільшення суми резерву 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           |
| 3                   | <b>Зменшення суми резерву за період</b>                   | <b>(17 713)</b> | <b>(58 301)</b> | <b>(11)</b> | <b>(76 025)</b> |

| (у тисячах гривень) |                                                          |              |               |          |               |
|---------------------|----------------------------------------------------------|--------------|---------------|----------|---------------|
| Рядок               | Найменування статті                                      | Стадія 1     | Стадія 2      | Стадія 3 | Усього        |
| 1                   | 2                                                        | 3            | 4             | 5        | 6             |
| 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              | -            | (3)           | (2)      | (5)           |
| 3.4                 | Сума переходу між стадіями                               | (3 451)      | (2)           | (3)      | (3 456)       |
| 3.5                 | Курсові різниці                                          | (1 135)      | (322)         | -        | (1 457)       |
| 4                   | <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 31.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)**

| (у тисячах гривень) |                     |                  |                  |
|---------------------|---------------------|------------------|------------------|
| Рядок               | Найменування статті | 31.12.2023       | 31.12.2022       |
| 1                   | 2                   | 3                | 4                |
| 1                   | Гривня              | 459 611          | 470 222          |
| 2                   | Долар США           | -                | -                |
| 3                   | Євро                | 1 098 765        | 1 279 978        |
| 4                   | <b>Усього</b>       | <b>1 558 376</b> | <b>1 750 200</b> |

### Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Банк здійснює управління ризиками за допомогою системи управління ризиками, яка є комплексною, адекватною та ефективною. Система управління ризиками створювалась з урахуванням особливостей діяльності, бізнес-моделі, характеру та обсягів операцій, профілю ризику, чинного законодавства України, нормативних актів (та рекомендацій) НБУ, кращих практик, внутрішніх положень та інструкцій Материнської компанії, Банку.

Система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією, удосконалення процесу прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення, зменшення збитків шляхом контролю співвідношення витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків, забезпечення функціонування ефективного процесу управління ризиками чіткого розмежування функцій та завдань всіх підрозділів Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Система управління ризиками включає визначення організаційної структури із розмежуванням трьох ліній захисту в рамках окремих процесів, систему внутрішніх документів з питань управління ризиками, інформаційну систему та безпосередньо інструменти управління.

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують управління ризиками Банку, відноситься департамент управління ризиками. Система внутрішніх документів Банку встановлює засади системи управління ризиками шляхом визначення процесів, лімітів, відповідних функцій і обов'язків. У документах також вказані ліміти ризику і принципи прийняття ризику в розрізі видів діяльності, визначені необхідні дії на випадок перевищення лімітів.

У Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих Комітету Наглядової Ради з управління ризиками та комітетів Правління Банку: Кредитного комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління непрацюючими активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітету з управління операційним ризиком, Тендерного комітету, Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань, Комітету

управління змінами, Комітету управління інформаційною безпекою та Комітету з питань управління кризою.

Банк в процесі управління ризиками виділяє наступні суттєві типи ризиків, серед яких фінансові, що властиві його операціям: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик – та нефінансові: операційний ризик та комплаєнс-ризик.

Управління фінансовими ризиками та операційним ризиком контролюється департаментом управління ризиками; управління комплаєнс-ризиками та пов'язаними з ними контролюми забезпечує департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Для зменшення негативного впливу фінансових ризиків та операційного ризику на діяльність Банку, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи;
- щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше, ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу ризиків;
- здійснює вчасну й повну підготовку звітності щодо ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності й форм звітування, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Один із головних ризиків Банку у 2023 році – це зовнішній політичний ризик, пов'язаний із нападом РФ на територію України. Основні фактори ризику: втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей через ведення повномасштабної війни; наявність наданих кредитів та розміщення їх застави в регіонах, де ведуться активні бойові дії.

Задля мінімізації та уникнення надмірних ризиків через фактори ризику, спричинені війною, Банк працює в умовах забезпечення безперервності діяльності, а саме: безперервний зв'язок із працівниками, їх вивезення із зон активних бойових дій для гарантування їх безпеки та можливості підтримувати роботу Банку і доступ до усіх необхідних послуг для клієнтів; закриття відділень на найбільш небезпечних територіях (для мінімізації ризику втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей); постійний контроль забезпечення за кредитами (за можливості), постійний аналіз якості кредитного портфелю (за можливості), проведення робіт із проблемними позичальниками (за можливості), запровадження «кредитних канікул».

### **Кредитний ризик**

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 виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку.

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.

Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній або груповій основі.

До типів операцій, які спричиняють кредитний ризик, Банк відносить активні операції з контрагентами: кредити клієнтів, кредити банків, цінні папери, дебіторська заборгованість, гарантії, акредитиви, овердрафти.

Метою управління кредитним ризиком є максимізація норми прибутковості Банку, скоригованої на ризики, шляхом утримання кредитного ризику в межах прийнятних параметрів та забезпечення того, щоб ризикові рішення, прийняті в рамках організації, знаходилися в межах та були узгоджені з характером та рівнем ризику, який зацікавлені сторони в організації готові на себе взяти. Банк управляє кредитним ризиком, що властивий усьому портфелю, а також ризиком в окремих кредитах або операціях.

Банк об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками, зокрема:

- 1) спрямованість;
- 2) вид продукту;
- 3) дрібність, яка застосовується до кредитів, які об'єднуються в:
  - групи кредитів, наданих боржникам юридичним особам (крім боржників – ОСББ, ЖБК);
  - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є предмети іпотеки;
  - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є придбані транспортні засоби;
  - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є інші види застави;
  - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, беззаставні.
- 4) суттєвість розміру індивідуальних вимог (максимальна сума боргу за кількома кредитами одного боржника/контрагента, уключеними до групи, не може перевищувати встановлену для відповідної групи граничну суму);
- 5) періодичність та обсяг сплати боргу боржником, які визначені умовами договору про надання кредиту.

Індивідуальний кредитний ризик – ризик конкретного боржника/контрагента Банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності окремого боржника/контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та у повному обсязі розраховатися за узятими зобов'язаннями.

Для зниження кредитного ризику використовується система видів та умов здійснення кредитних операцій щодо термінів, позичальників, забезпечення, процентних ставок та способів (методів) їх нарахування, лімітування, диверсифікація кредитного портфелю, створення резервів, моніторинг та контроль ризиків.

З метою пом'якшення впливу кредитного ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- щомісячно здійснює моніторинг якості портфеля кредитів залежно від кількості днів прострочення боргу у розрізі:
  - боржників або груп відповідних контрагентів;
  - боржників, що мають спільний вид господарської діяльності;

- боржників одного географічного регіону;
- кредитних продуктів;
- щомісячно відстежує структуру застави/забезпечення за кредитами;
- щомісячно контролює цілісність резервів Банку під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ та суму кредитного ризику відповідно до вимог НБУ;
- щомісячно аналізує динаміку переміщення кредитного портфеля PL/NPL та резервів у основних валютах (UAH, USD, EUR);
- розробляє схеми управління кредитним ризиком на основі не тільки національних стандартів, а й на основі міжнародної практики.

Фактором кредитного ризику є наявність простроченої заборгованості й нарахованих непогашених доходів. У 2023 році продовжується робота з клієнтами для поступового погашення проблемної заборгованості, що знижує рівень наявного ризику та негативного впливу на нормативи Банку, а також відбулось повернення до здійснення регулярних переоцінок вартості застави; проводиться стримане та вибіркове кредитування корпоративного та роздрібного сегментів з жорстким контролем кредитного ризику.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком: політик, керівних принципів та основних документів (методології, процедур впровадження тощо). Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми й періодичність звітності, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох. Списання кредитів регулюється відповідними внутрішніми документами.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти найкращим чином відображає максимальний кредитний ризик за такими статтями. За фінансовими інструментами, що відображаються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний, а не максимальний розмір кредитного ризику, який може змінюватися у майбутньому внаслідок зміни вартості.

Кредитний ризик розраховується за такими основними напрямками: кредити, дебіторська заборгованість, банки, цінні папери, державні цінні папери.

Державні цінні папери характеризуються низьким кредитним ризиком. Оцінка розрахунку резервів для ОВДП, Депозитних сертифікатів НБУ та Кореспондентського рахунку в НБУ базується на ризик параметрах від рейтингових агентств «Fitch Ratings» та «Moody's Investors Service», а саме за таким алгоритмом:

$$Provisions = PD_n * LGD * EAD$$

Враховуючи той факт, що зобов'язання в гривні Національного банку України та Центральних органів влади України забезпечені державою і також той факт, що НБУ розглядає їх як без ризикові гривневі активи, Банк для активів в гривні, щорічно оцінює резерви, але не відображає в обліку.

### **Ринковий ризик**

Ринковий ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Також 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.

Банк наражається на ринковий ризик, що виникає у зв'язку з відкритими позиціями, чутливими щодо зміни процентних ставок, курсів валют та інших ринкових факторів ризику, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів.

Метою управління ринковим ризиком є утримання впливу ринкового ризику Банку в межах самостійно встановлених параметрів у діапазоні можливих змін на ринку, наприклад, обмінного курсу, ринкової ціни інструментів тощо.

Для зменшення впливу ринкового ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- щоденно здійснює моніторинг рівня відкритої валютної позиції;
- щоденно прогнозує вартість відкритої валютної позиції та її відношення до регулятивного капіталу;
- щоденно аналізує зміни ринку з урахуванням динаміки валютних курсів та ринкових цін на цінні папери;
- щоденно оцінює ринковий ризик шляхом розрахунку вартості під ризиком (VaR) для валютного та товарного ризиків;
- установлює співвідношення кількісної оцінки ринкового ризику з прибутком Банку.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління ринковим ризиком: політик, керівних принципів та основних документів: методології, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та частоту, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи, також, повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох. Банк повинен розробляти документи для управління ринковим ризиком торгової книги тільки у тому випадку, якщо такі операції плануються, і заздалегідь до їх здійснення.

### **Валютний ризик**

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Основним підходом та інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення ризик-апетитів та лімітів:



- на відношення вартості під ризиком (VaR) до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31.12.2023 зі значенням 0,08%, ризик-апетит становить 16%; станом за 31.12.2022 – 0,18%, ризик-апетит – 1%);
- на загальну відкриту валютну позицію Банку, відповідно до нормативних вимог НБУ по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31.12.2023 значення загальної короткої відкритої валютної позиції Банку становить 1,00% та загальної довгої відкритої валютної позиції Банку – 0,27%, ліміт < 5% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції; станом за 31.12.2022 – відповідно 2,46% та 0,56%, ліміт < 5% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції);
- внутрішні ліміти валютної позиції у розрізі валют було дотримано для доларів США та євро окремо і для загальної відкритої валютної позиції Банку в абсолютному вимірі для всіх валют.

Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику за допомогою прийнятих у Банку принципів управління ризиками. Для управління валютним ризиком у Банку встановлено загальний ризик-апетит та ліміти у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів.

Фактором валютного ризику є залежність від коливання курсу іноземних валют. Вплив Банку: контроль за відкритою валютною позицією, досягнення максимально можливого розміру «закритої» позиції, зважаючи на особливості розрахунків, впроваджені НБУ протягом 2022 року та перехід до режиму керованої гнучкості валютного курсу у жовтні 2023 року.

**Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику**

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                     |                  |                        |               |                  |                        |               |
|----------------------------|---------------------|------------------|------------------------|---------------|------------------|------------------------|---------------|
| Рядок                      | Найменування валюти | 31.12.2023       |                        |               | 31.12.2022       |                        |               |
|                            |                     | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція | монетарні активи | монетарні зобов'язання | чиста позиція |
| 1                          | 2                   | 3                | 4                      | 5             | 6                | 7                      | 9             |
| 1                          | Долари США          | 1 896 065        | 1 991 017              | (94 952)      | 2 198 916        | 2 318 765              | (119 849)     |
| 2                          | Євро                | 1 257 511        | 1 261 127              | (3 616)       | 1 411 236        | 1 444 599              | (33 363)      |
| 3                          | Фунт стерлінгів     | 4 315            | 4 214                  | 101           | 3 145            | 3 656                  | (511)         |
| 4                          | Інші                | 18 667           | 19 233                 | (566)         | 20 384           | 16 835                 | 3 549         |
| 5                          | Усього              | 3 176 558        | 3 275 591              | (99 033)      | 3 633 681        | 3 783 855              | (150 174)     |

**Таблиця 32.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                               |                                                   |                          |                                                   |                          |
|----------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|
| Рядок                      | Найменування статті           | Середньозважений валютний курс на 31.12.2023 року |                          | Середньозважений валютний курс на 31.12.2022 року |                          |
|                            |                               | вплив на прибуток/ (збиток)                       | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток)                       | вплив на власний капітал |
| 1                          | 2                             | 3                                                 | 4                        | 5                                                 | 6                        |
| 1                          | Зміцнення долара США на 20%   | (18 286)                                          | (18 286)                 | (23 970)                                          | (23 970)                 |
| 2                          | Послаблення долара США на 20% | 18 286                                            | 18 286                   | 23 970                                            | 23 970                   |

| (у тисячах гривень) |                                     |                                                   |                          |                                                   |                          |
|---------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|
| Рядок               | Найменування статті                 | Середньозважений валютний курс на 31.12.2023 року |                          | Середньозважений валютний курс на 31.12.2022 року |                          |
|                     |                                     | вплив на прибуток/ (збиток)                       | вплив на власний капітал | вплив на прибуток/ (збиток)                       | вплив на власний капітал |
| 1                   | 2                                   | 3                                                 | 4                        | 5                                                 | 6                        |
| 3                   | Зміцнення євро на 20%               | (678)                                             | (678)                    | (6 673)                                           | (6 673)                  |
| 4                   | Послаблення євро на 20%             | 678                                               | 678                      | 6 673                                             | 6 673                    |
| 5                   | Зміцнення фунта стерлінгів на 20%   | 19                                                | 19                       | (102)                                             | (102)                    |
| 6                   | Послаблення фунта стерлінгів на 20% | (19)                                              | (19)                     | 102                                               | 102                      |
| 7                   | Зміцнення інших валют на 20%        | (117)                                             | (117)                    | 710                                               | 710                      |
| 8                   | Послаблення інших валют на 20%      | 117                                               | 117                      | (710)                                             | (710)                    |

### Процентний ризик банківської книги

Фактором процентного ризику є залежність від коливання ставок на фінансові інструменти. Банку проводить зважену політику для досягнення балансу між активами та зобов'язаннями.

Процентний ризик банківської книги – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Він 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 вартість (EVE). Зміни процентних ставок також впливають на доходи Банку, змінюючи чутливі до процентних ставок доходи й витрати, що впливає на чистий процентний дохід (NII).

Метою управління процентним ризиком банківської книги є утримання впливу процентного ризику Банку в межах самостійно встановлених параметрів у діапазоні можливих змін процентних ставок.

Для зменшення впливу процентних ставок на діяльність Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- проводить щомісячний GAP-аналіз процентних активів та зобов'язань;
- здійснює щомісячний аналіз динаміки кривих доходності в основних валютах (гривня, долар, євро);
- щомісячно оцінює процентний ризик банківської книги шляхом розрахунку зміщень для:
  - економічної вартості капіталу EVE за підходом Материнської компанії – збільшення кривої доходності на 100 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31.12.2023 значення складає -0,28 млн євро, ризик-апетит становить +1,5/-4 млн євро; станом за 31.12.2022 складає -0,75 млн євро, ризик-апетит становить +1,5/-4 млн євро);
  - чистого процентного доходу NII за підходом Материнської компанії – негативний результат для збільшення/зменшення кривої доходності на 50 б.п. (значення Банку

- було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31.12.2023 значення складає -0,06 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро; станом за 31.12.2022 складає -0,11 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро);
- економічної вартості капіталу EVE та чистого процентного доходу НІІ за підходом НБУ – максимальне негативне зміщення (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAS)).
- здійснює щомісячний аналіз за термінами та окремими валютами (значення Банку було дотримано в рамках встановлених лімітів);
- установлює співвідношення кількісної оцінки процентного ризику банківської книги (максимальне негативне значення, розраховане за підходом НБУ) для НІІ з прибутком Банку (було дотримано: станом за 31.12.2023 значення складає 21,35%, ліміт становить <35%; станом за 31.12.2022 складає 4,54% ліміт становить <25%) та для EVE до регулятивного капіталу Банку (було дотримано: станом за 31.12.2023 значення складає 0,80%, ліміт становить <35%; станом за 31.12.2022 складає 3,85%, ліміт становить <35%).

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління процентним ризиком банківської книги: політик, керівних принципів та основних документів: методології, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та періодичність, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох.

### Таблиця 32.3. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 31 грудня 2023 та 2022 років не беруться до розрахунку фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не є чутливими до змін процентної ставки, а саме: кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України; інші фінансові активи; інші фінансові зобов'язання.

Для фінансових інструментів, чутливих до змін процентної ставки та представлених у балансі Банку, передбачені фіксовані та плаваючі ставки, які переглядаються згідно із укладеними з клієнтами договорами та відповідно до внутрішніх процедур Банку.

Плаваючі ставки передбачені лише для незначної частини фінансових активів у гривні (Кредити та аванси клієнтам, зокрема довгострокові кредити фізичним особам), для всіх інших фінансових активів та зобов'язань передбачено лише фіксовані ставки.

Оцінка впливу зміни фінансових інструментів, чутливих до змін процентної ставки, здійснюється шляхом щомісячного розрахунку зміщень для економічної вартості капіталу (EVE) та чистого процентного доходу (НІІ).

За підходом Материнської компанії:

- для методу EVE приймається, що найбільший вплив мають довгострокові фінансові інструменти. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігається зменшення економічної вартості капіталу при рості кривої дохідності на 100 б.п.;
- для методу НІІ, який розглядає фінансові інструменти з терміном до 1 року, приймається, що найбільш впливовими є фінансові інструменти на вимогу. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного

розподілу активів та зобов'язань, спостерігаються чисті процентні збитки при рості кривої дохідності на 50 б.п.

За підходом НБУ – розглядається максимальне негативне значення з 4 обов'язкових та 2 додаткових сценаріїв (Банк розглядає усі 6 сценаріїв). При наявності позитивної зміни величин за окремою валютою, що призводить до зменшення величини за усіма валютами, ця валюта враховується до суми усього в розмірі 50%:

- для методу EVE приймається, що найбільший вплив мають фінансові інструменти із найзначнішою дюрацією. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігається зменшення економічної вартості капіталу при рості кривої дохідності для різних сценаріїв для локальної валюти (гривня) та при зменшенні/збільшенні кривої дохідності для доларів США та євро (залежно від особливості окремого сценарію), в загальному результаті локальна валюта має найбільший вплив;
- для методу NII, який розглядає фінансові інструменти з терміном до 1 року, приймається, що найбільш впливовими є фінансові інструменти з найкоротшими термінами, причому кошти на вимогу та інструменти з терміном овернайт не мають впливу через особливість їх включення. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігаються чисті процентні збитки при рості кривої дохідності для різних сценаріїв для локальної валюти (гривня) та при зменшенні кривої дохідності для доларів США та євро, в загальному результаті локальна валюта має найбільший вплив.

Як зазначено вище, протягом 2023 та 2022 року Банк дотримувався встановлених ризик-апетитів та лімітів, визначених в рамках методів EVE та NII.

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                                                                       |                                |                    |                     |                |             |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------|---------------------|----------------|-------------|
| Ря-<br>док                 | Найменування статті                                                   | На вимогу і<br>менше 1<br>міс. | Від 1 до 6<br>міс. | Від 6 до<br>12 міс. | Більше<br>року | Усього      |
| 1                          | 2                                                                     | 3                              | 4                  | 5                   | 6              | 7           |
| <b>31.12.2023 року</b>     |                                                                       |                                |                    |                     |                |             |
| 1                          | Усього фінансових активів                                             | 3 542 667                      | 2 355 252          | 107 455             | 848 958        | 6 854 332   |
| 2                          | Усього фінансових зобов'язань                                         | 7 627 313                      | 1 660 621          | 86 553              | 380 799        | 9 755 286   |
| 3                          | Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду | (4 084 646)                    | 694 631            | 20 902              | 468 159        | (2 900 954) |
| <b>31.12.2022 року</b>     |                                                                       |                                |                    |                     |                |             |
| 4                          | Усього фінансових активів                                             | 4 237 242                      | 1 256 076          | 223 268             | 1 501 282      | 7 217 868   |
| 5                          | Усього фінансових зобов'язань                                         | 7 331 569                      | 943 818            | 117 232             | 444 499        | 8 837 118   |
| 6                          | Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду | (3 094 327)                    | 312 258            | 106 036             | 1 056 783      | (1 619 250) |

**Таблиця 32.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

| (%)                 |                                                                                                           |            |            |      |      |            |            |      |      |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------|------|------------|------------|------|------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                       | 31.12.2023 |            |      |      | 31.12.2022 |            |      |      |
|                     |                                                                                                           | гривня     | долари США | євро | інші | гривня     | долари США | євро | інші |
| 1                   | 2                                                                                                         | 3          | 4          | 5    | 6    | 7          | 8          | 9    | 10   |
| <b>Активи</b>       |                                                                                                           |            |            |      |      |            |            |      |      |
| 1                   | Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                           | -          | -          | -    | -    | -          | -          | -    | -    |
| 2                   | Кредити та аванси банкам                                                                                  | -          | -          | 5,52 | -    | -          | -          | 1,96 | -    |
| 3                   | Кредити та аванси клієнтам                                                                                | 14,57      | 7,04       | 5,42 | -    | 14,48      | 4,75       | 3,73 | -    |
| 4                   | Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю                                    | 15,00      | -          | -    | -    | 23,00      | -          | -    | -    |
| 5                   | Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході | 18,51      | -          | -    | -    | -          | -          | -    | -    |
| <b>Зобов'язання</b> |                                                                                                           |            |            |      |      |            |            |      |      |
| 6                   | Кошти клієнтів:                                                                                           |            |            |      |      |            |            |      |      |
| 6.1                 | поточні рахунки                                                                                           | 1,78       | 0,01       | 0,00 | -    | 0,69       | 0,01       | 0,00 | -    |
| 6.2                 | строкові кошти                                                                                            | 12,28      | 1,32       | 0,62 | -    | 16,06      | 0,86       | 0,49 | -    |

### Інший ціновий ризик

Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів у цінні папери. Інвестиції у цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється відповідним комітетом Материнської компанії. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, після чого підлягають перегляду.

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює департамент управління ризиками, після чого належні матеріали виносяться на розгляд відповідному комітету Материнської компанії. Після отримання погодження внутрішній документ із зазначеними лімітами затверджується на рівні Банку.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі департаментом управління ризиками.

Оцінка іншого цінового ризику здійснюється в межах інших видів ризику. Протягом 2023 та 2022 року Банк дотримувався встановлених лімітів щодо інвестування в цінні папери в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів.

### Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому.

Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і є складовою кредитного ризику.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 32.5, 32.6.

**Таблиця 32.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 31.12.2023 року**

| (у тисячах гривень) |                                        |                  |                  |               |                   |
|---------------------|----------------------------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|
| Рядок               | Найменування статті                    | Україна          | ОЕСР             | Інші країни   | Усього            |
| 1                   | 2                                      | 3                | 4                | 5             | 6                 |
| <b>Активи</b>       |                                        |                  |                  |               |                   |
| 1                   | Грошові кошти та їх еквіваленти        | 1 701 521        | 1 716 701        | 817           | 3 419 039         |
| 2                   | Кредити та аванси банкам               | -                | 133 374          | -             | 133 374           |
| 3                   | Кредити та аванси клієнтам             | 2 021 681        | 1                | 4 708         | 2 026 390         |
| 4                   | Інвестиції в цінні папери              | 3 828 098        | 789 026          | -             | 4 617 124         |
| 5                   | Інші фінансові активи                  | 76 476           | 967              | -             | 77 443            |
| 6                   | <b>Усього активів</b>                  | <b>7 627 776</b> | <b>2 640 069</b> | <b>5 525</b>  | <b>10 273 370</b> |
| <b>Зобов'язання</b> |                                        |                  |                  |               |                   |
| 7                   | Кошти клієнтів                         | 8 962 900        | 153 924          | 10 121        | 9 126 945         |
| 8                   | Боргові цінні папери, емітовані Банком | 1                | -                | -             | 1                 |
| 9                   | Інші залучені кошти                    | -                | 432 431          | -             | 432 431           |
| 10                  | Інші фінансові зобов'язання            | 188 271          | 6 312            | 1 325         | 195 908           |
| 11                  | <b>Усього зобов'язань</b>              | <b>9 151 172</b> | <b>592 667</b>   | <b>11 446</b> | <b>9 755 285</b>  |
| 12                  | Чиста балансова позиція                | (1 523 396)      | 2 047 402        | (5 921)       | 518 085           |

**Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань станом на 31.12.2022 року**

| (у тисячах гривень) |                                        |                  |                  |               |                  |
|---------------------|----------------------------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|
| Рядок               | Найменування статті                    | Україна          | ОЕСР             | Інші країни   | Усього           |
| 1                   | 2                                      | 3                | 4                | 5             | 6                |
| <b>Активи</b>       |                                        |                  |                  |               |                  |
| 1                   | Грошові кошти та їх еквіваленти        | 444 808          | 1 963 482        | 986           | 2 409 276        |
| 2                   | Кредити та аванси банкам               | -                | 132 464          | -             | 132 464          |
| 3                   | Кредити та аванси клієнтам             | 3 689 805        | -                | 5 046         | 3 694 851        |
| 4                   | Інвестиції в цінні папери              | 3 344 212        | -                | -             | 3 344 212        |
| 5                   | Інші фінансові активи                  | 45 833           | 503              | 5             | 46 341           |
| 6                   | <b>Усього активів</b>                  | <b>7 524 658</b> | <b>2 096 449</b> | <b>6 037</b>  | <b>9 627 144</b> |
| <b>Зобов'язання</b> |                                        |                  |                  |               |                  |
| 7                   | Кошти клієнтів                         | 8 059 464        | 82 012           | 74 299        | 8 215 775        |
| 8                   | Боргові цінні папери, емітовані Банком | 1                | -                | -             | 1                |
| 9                   | Інші залучені кошти                    | -                | 449 191          | -             | 449 191          |
| 10                  | Інші фінансові зобов'язання            | 166 478          | 4 038            | 1 635         | 172 151          |
| 11                  | <b>Усього зобов'язань</b>              | <b>8 225 943</b> | <b>535 241</b>   | <b>75 934</b> | <b>8 837 118</b> |
| 12                  | Чиста балансова позиція                | (701 285)        | 1 561 208        | (69 897)      | 790 026          |



### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов’язань у належні строки. Також визначається як ризик неможливості виконання Банком своїх платіжних зобов’язань через нездатність отримати кошти на ринку (ризик ліквідності фінансування) або ліквідувати свої активи (ризик ліквідності ринку).

Типами операцій, що спричиняють ризик ліквідності, визначаються активні та пасивні операції з різним терміном погашення, які спричиняють розриви у часових діапазонах грошових потоків.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення високого ступеня впевненості того, що Банк має можливість як задовільнити свої щоденні зобов’язання щодо ліквідності, так і витримати період стресу ліквідності, що впливає як на забезпечене, так і на незабезпечене фінансування, джерелом якого може бути конкретний банк або весь ринок.

Управління ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків. Управління ризиком ліквідності контролюється департаментом управління ризиками.

Завдання управління ризиком ліквідності в межах операційного дня:

- забезпечення того, щоб Банк мав обсяг коштів, достатній для покриття планових та незапланованих потреб ліквідності;
- забезпечення виконання банківських операцій відповідно до встановлених лімітів, процедур і правил;
- дотримання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності, норм обов’язкового резервування тощо.

Процес управління ліквідністю в межах операційного дня керується департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. А процес управління ризиком ліквідності керується департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління та департаментом управління ризиками.

Процес управління строковою ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління та департаментом управління ризиками.

Фактором ризику ліквідності є певні невідповідності між строками залучення коштів від клієнтів та розміщенням ресурсів Банку, що обумовлено ринковою ситуацією та структурою балансу Банку, нестабільністю ресурсної бази банківської системи. Впливом Банку є контроль розривів ліквідності, залучення коштів від клієнтів, інвестування у високоліквідні активи, зважена політика кредитування.

В умовах воєнного стану Банк приділяє значну увагу забезпеченню необхідного обсягу ліквідних коштів, достатніх як для виконання вимог НБУ стосовно ліквідності, так і для ефективного обслуговування клієнтів.

Так, станом за 31 грудня 2023 року, обсяг грошових коштів (готівкові кошти, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ та на кореспондентських рахунках в інших банках) склав 3 447 млн. грн. екв., або 32% загального обсягу активів Банку, обсяг високоякісних ліквідних цінних паперів (деPOSITNІ сертифікати НБУ, державні цінні папери та боргові цінні папери державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче “АА-”/“Аа3”) – 4 598 млн. грн (за номіналом), або 42% загального обсягу активів Банку.

Станом за 31 грудня 2022 року, обсяг грошових коштів склав 2 419 млн. грн. екв., або 24% загального обсягу активів Банку, обсяг високоякісних ліквідних цінних паперів (депозитні сертифікати НБУ) – 3 340 млн. грн (за номіналом), або 33% загального обсягу активів Банку.

Для зменшення впливу ризику ліквідності на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- здійснює щоденний аналіз високоякісних ліквідних активів (HQLA) та їх тенденції;
- щотижнево здійснює: аналіз короткострокових грошових потоків (детальний розподіл до 3х місяців); розрахунок LCR за підходом материнської компанії; аналіз щоденної зміни у фондуванні у розрізі сум, типу клієнтів та їх резидентності;
- щомісячно оцінює ризик ліквідності шляхом розрахунку LCR (Liquidity Coverage Ratio) та NSFR (Net Stable Funding Ratio) (ризик-апетити та внутрішні ліміти дотримуються Банком);
- станом за 31.12.2023 LCR склав 324%, ризик-апетит становить 110% та ліміт раннього попередження (EWL) – 120% (станом за 31.12.2022 LCR склав 372%, ризик-апетит становить 110% та EWL – 120%);
- станом за 31.12.2023 NSFR склав 250%, ризик-апетит становить 102,5% та EWL – 104% (станом за 31.12.2022 NSFR склав 160%, ризик-апетит становить 102% та EWL – 104%);
- здійснює щоденно/кожної декади розрахунок показників ліквідності НБУ:
  - щоденно норматив LCR у всіх валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31.12.2023 значення складає 222,4%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2022 складає 176,3% при ліміті >100%);
  - щоденно норматив LCR в іноземних валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31.12.2023 складає 663,1%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2022 складає 293,6% при ліміті >100%);
  - щодакдно норматив NSFR у всіх валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31.12.2023 складає 200,9%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2022 складає 123,6% при ліміті >90%);
  - щодакдно норматив NSFR у іноземних валютах та норматив NSFR у гривні (щодакдно розраховується без встановленого НБУ нормативного значення ліміту);
- щомісячно проводить GAP-аналіз на основі контрактних грошових потоків (GAP-аналіз здійснюється для аналізу можливості дотримання нормативних значень НБУ, ризик-апетитів, внутрішніх лімітів задля прогнозування можливості забезпечення якісної роботи Банку);
- щоденно контролює внутрішні межі концентрації, встановлені відповідними внутрішніми документами.

Контроль управління ліквідністю здійснює департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Управління ліквідністю відбувається за участі Комітету з управління активами та пасивами, департаменту управління ризиками, головного фінансового управління, головного управління роздрібного бізнесу, головного управління корпоративного бізнесу та Материнської компанії.

Управління ліквідністю в кризових обставинах, спричинене погіршенням фінансового стану Банку, викладено в Плані управління ліквідністю у надзвичайних ситуаціях (далі –CLP).

Мета Плану дій полягає в захисті активів Банку і в той же час гарантування безперервності операцій в умовах крайньої необхідності ліквідності, забезпечуючи:

- ідентифікацію сигналів раннього попередження, їх постійний моніторинг та визначення процедур, які будуть реалізовані в ситуаціях стресу ліквідності;
- правомірність роботи керівництва, відповідального за управління ліквідністю в надзвичайних ситуаціях, яке повинно бути в змозі швидко та, іноді, радикально змінювати структуру балансу активів і пасивів;
- визначення стратегії і заходи щодо врегулювання надзвичайних ситуацій з ліквідністю (План фінансування в надзвичайних ситуаціях – CFP).

Система показників раннього попередження розробляється на індивідуальному рівні департаментом управління ризиками у співпраці із іншими відповідними функціями Банку та CLP відстежується на щоденній основі департаментом управління ризиками. Адекватність цих показників і їх комбінації повинні оцінюватися щонайменше щорічно.

Сторони, відповідальні за моніторинг ризиків ліквідності і управління зобов'язані негайно повідомляти про будь-які ситуації потенційної небезпеки, навіть якщо вона не виявлена певною системою показників раннього попередження.

Відзначається, що План управління ліквідністю в надзвичайних ситуаціях (CLP) є частиною Плану управління кризою, прийнятого Банком та Материнською компанією, і це представляє перший крок процесу ескалації для управління потенційною кризою ліквідності. З цією метою система показників раннього попередження CLP покликана підкреслити потенційне погіршення ліквідності компанії, передбачаючи тригери показників відновлення.

Під час активації Плану відновлення Банк активує як уже заплановані CLP управлінські заходи – навіть якщо з іншою тривалістю та розміром – так і інші можливі подальші заходи щодо пом'якшення.

Щоденний моніторинг показників CLP забезпечує постійний нагляд за ефективним функціонуванням сигналів раннього попередження та їх поєднанням у зв'язку з подіями та тенденціями ринку.

Департамент управління ризиками відповідає за моніторинг показників раннього попередження для CLP і щоденне звітування про статус відповідним членам компетентних органів. Більш детальна інформація визначена у відповідному внутрішньому документі.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління ризиками ліквідності: політик та керівних принципів та основних документів: методики, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та частоту, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох.

**Таблиця 32.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2023 року**

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

| (у тисячах гривень) |                                                                          |                                       |                    |                     |                              |                  |                   |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| Ря-<br>док          | Найменування<br>статті                                                   | На<br>вимогу<br>та<br>менше 1<br>міс. | Від 1 до<br>3 міс. | Від 3 до<br>12 міс. | Від 12<br>міс. до 5<br>років | Понад<br>5 років | Усього            |
| 1                   | 2                                                                        | 3                                     | 4                  | 5                   | 6                            | 7                | 8                 |
| 1                   | Кошти клієнтів:                                                          | 7 516 708                             | 1 216 444          | 438 403             | 1                            | -                | 9 171 556         |
| 1.1                 | кошти фізичних осіб                                                      | 2 394 073                             | 634 861            | 244 530             | 1                            | -                | 3 273 465         |
| 1.2                 | Інші                                                                     | 5 122 635                             | 581 583            | 193 873             | -                            | -                | 5 898 091         |
| 2                   | Боргові цінні папери, емітовані банком                                   | 1                                     | -                  | -                   | -                            | -                | 1                 |
| 3                   | Інші залучені кошти                                                      | -                                     | -                  | 92 996              | 358 767                      | -                | 451 763           |
| 4                   | Інші фінансові зобов'язання                                              | 211 800                               | 5 905              | 22 478              | 35 869                       | 1 083            | 277 135           |
| 5                   | Невикористані кредитні лінії                                             | 1 389 119                             | -                  | -                   | -                            | -                | 1 389 119         |
| 6                   | Фінансові гарантії                                                       | -                                     | -                  | 2 089               | -                            | -                | 2 089             |
| 7                   | Інші зобов'язання кредитного характеру                                   | -                                     | 10 518             | 135 991             | 20 659                       | -                | 167 168           |
| 8                   | <b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b> | <b>9 117 628</b>                      | <b>1 232 867</b>   | <b>691 957</b>      | <b>415 296</b>               | <b>1 083</b>     | <b>11 458 831</b> |

**Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2022 року**

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2022 року представлені наступним чином:

| (у тисячах гривень) |                        |                                 |                    |                     |                              |                  |           |
|---------------------|------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|-----------|
| Ря-<br>док          | Найменування<br>статті | На вимогу<br>та менше<br>1 міс. | Від 1 до<br>3 міс. | Від 3 до 12<br>міс. | Від 12<br>міс. до 5<br>років | Понад<br>5 років | Усього    |
| 1                   | 2                      | 3                               | 4                  | 5                   | 6                            | 7                | 8         |
| 1                   | Кошти клієнтів:        | 7 243 230                       | 842 814            | 183 389             | 1 227                        | -                | 8 270 660 |
| 1.1                 | кошти фізичних осіб    | 2 914 871                       | 102 040            | 62 743              | 1 227                        | -                | 3 080 881 |
| 1.2                 | Інші                   | 4 328 359                       | 740 774            | 120 646             | -                            | -                | 5 189 779 |

| (у тисячах гривень) |                                                                                      |                                 |                    |                     |                              |                  |                   |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| Ря-<br>док          | Найменування<br>статті                                                               | На вимогу<br>та менше<br>1 міс. | Від 1 до<br>3 міс. | Від 3 до 12<br>міс. | Від 12<br>міс. до<br>5 років | Понад<br>5 років | Усього            |
| 1                   | 2                                                                                    | 3                               | 4                  | 5                   | 6                            | 7                | 8                 |
| 2                   | Боргові цінні папери,<br>емітовані банком                                            | 1                               | -                  | -                   | -                            | -                | 1                 |
| 3                   | Інші залучені кошти                                                                  | -                               | -                  | 48 064              | 344 154                      | 82 857           | 475 075           |
| 4                   | Інші фінансові<br>зобов'язання                                                       | 197 751                         | 5 864              | 22 224              | 35 013                       | 122              | 260 974           |
| 5                   | Невикористані<br>кредитні лінії                                                      | 1 510 728                       | -                  | -                   | -                            | -                | 1 510 728         |
| 6                   | Фінансові гарантії                                                                   | -                               | -                  | 1 926               | -                            | -                | 1 926             |
| 7                   | Інші зобов'язання<br>кредитного<br>характеру                                         | 38 912                          | 9 492              | 86 599              | 102 544                      | -                | 237 547           |
| 8                   | <b>Усього потенційних<br/>майбутніх виплат за<br/>фінансовими<br/>зобов'язаннями</b> | <b>8 990 622</b>                | <b>858 170</b>     | <b>342 202</b>      | <b>482 938</b>               | <b>82 979</b>    | <b>10 756 911</b> |

**Таблиця 32.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2023 року**

| (у тисячах гривень) |                                                                  |                                 |                    |                     |                              |                  |                   |
|---------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                              | На вимогу<br>та менше 1<br>міс. | Від 1 до 3<br>міс. | Від 3 до 12<br>міс. | Від 12<br>міс. до 5<br>років | Понад 5<br>років | Усього            |
| 1                   | 2                                                                | 3                               | 4                  | 5                   | 6                            | 7                | 8                 |
| <b>Активи</b>       |                                                                  |                                 |                    |                     |                              |                  |                   |
| 1                   | Грошові кошти та їх<br>еквіваленти                               | 3 419 039                       | -                  | -                   | -                            | -                | 3 419 039         |
| 2                   | Кредити та аванси<br>банкам                                      | 133 374                         | -                  | -                   | -                            | -                | 133 374           |
| 3                   | Кредити та аванси<br>клієнтам                                    | 552 992                         | 334 083            | 290 358             | 358 096                      | 490 861          | 2 026 390         |
| 4                   | Інвестиції в цінні<br>папери                                     | 2 779 180                       | 1 048 932          | 789 012             | -                            | -                | 4 617 124         |
| 5                   | Інші фінансові активи                                            | 77 121                          | 322                | -                   | -                            | -                | 77 443            |
| 6                   | <b>Усього фінансових<br/>активів</b>                             | <b>6 961 706</b>                | <b>1 383 337</b>   | <b>1 079 370</b>    | <b>358 096</b>               | <b>490 861</b>   | <b>10 273 370</b> |
| <b>Зобов'язання</b> |                                                                  |                                 |                    |                     |                              |                  |                   |
| 7                   | Кошти клієнтів                                                   | 7 493 566                       | 1 200 010          | 433 368             | 1                            | -                | 9 126 945         |
| 8                   | Боргові цінні папери,<br>емітовані банком                        | 1                               | -                  | -                   | -                            | -                | 1                 |
| 9                   | Інші залучені кошти                                              | -                               | -                  | 86 447              | 345 984                      | -                | 432 431           |
| 10                  | Інші фінансові<br>зобов'язання                                   | 133 746                         | 5 023              | 22 325              | 34 680                       | 134              | 195 908           |
| 11                  | <b>Усього фінансових<br/>зобов'язань</b>                         | <b>7 627 313</b>                | <b>1 205 033</b>   | <b>542 140</b>      | <b>380 665</b>               | <b>134</b>       | <b>9 755 285</b>  |
| 12                  | <b>Чистий розрив<br/>ліквідності на<br/>кінець дня 31 грудня</b> | <b>(665 607)</b>                | <b>178 304</b>     | <b>537 230</b>      | <b>(22 569)</b>              | <b>490 727</b>   | <b>518 085</b>    |

| (у тисячах гривень) |                                                     |                           |                 |                  |                        |               |        |
|---------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------------|---------------|--------|
| Рядок               | Найменування статті                                 | На вимогу та менше 1 міс. | Від 1 до 3 міс. | Від 3 до 12 міс. | Від 12 міс. до 5 років | Понад 5 років | Усього |
| 1                   | 2                                                   | 3                         | 4               | 5                | 6                      | 7             | 8      |
| 13                  | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (665 607)                 | (487 303)       | 49 927           | 27 358                 | 518 085       | -      |

Аналіз за строком погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків клієнтів. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати на вимогу і менше одного місяця.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2023 та 2022 року виник переважно через те, що, враховуючи поточну ситуацію в країні, фізичні та юридичні особи віддають перевагу не вкладенням на довгостроковий період, а здебільшого розміщують кошти на вимогу, відповідно, відсутня практична можливість уникнення в цілому даних розривів.

Розрив ліквідності виникає за рахунок залучення короткострокових коштів клієнтів, а саме коштів на вимогу. Проте, ці кошти Банк не використовує для кредитування клієнтів. Банк інвестує ці кошти у державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ, які є високоліквідними активами; вони відображаються за строками до погашення (у випадку значних відтоків коштів клієнтів ці активи можуть бути легко конвертовані у грошові кошти у будь-який момент часу), тому у період від 1 місяця (31 грудня 2022 року: 3 місяця) спостерігається позитивне значення чистого розриву ліквідності.

Банк використовує строкові кошти клієнтів (у гривні та іноземній валюті) для кредитування клієнтів.

Оскільки Банк інвестує вільну ліквідність в гривні у високоліквідні активи (державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ, які відображаються за строками до погашення), для цілей розрахунку розриву ліквідності високоліквідні активи можуть розглядатись як активи на вимогу. Також Банк має валютні інвестиції у високоліквідні активи (боргові цінні папери державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче "AA-" / "Aa3"). Таким чином, станом за 31 грудня 2022 року для цілей розрахунку розриву ліквідності високоліквідні активи розглядалися як активи на вимогу, оскільки Банк мав інвестиції лише у депозитні сертифікати НБУ з терміном до погашення на вимогу (овернайт); станом за 31 грудня 2023 року Банк інвестував у депозитні сертифікати НБУ (овернайт та з терміном до погашення до 3 місяців), ОВДП та боргові цінні папери державних органів країн G-7. Станом за 31 грудня 2023 року розрив ліквідності з урахуванням високоліквідних активів для коштів за строками до погашення до 1 місяця становить 1 172 337 тис. грн. (31 грудня 2022 року: -685 051 тис. грн).

Враховуючи вищезазначене, Банк не вбачає наявності значного ризику ліквідності за рахунок розривів ліквідності. Дана ситуація контролюється та не призводить до порушення нормативів ліквідності.



**Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2022 року**

| (у тисячах гривень) |                                                            |                                 |                    |                     |                           |                  |                  |
|---------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| Ря-<br>док          | Найменування<br>статті                                     | На вимогу<br>та менше 1<br>міс. | Від 1 до 3<br>міс. | Від 3 до 12<br>міс. | Від 12 міс.<br>до 5 років | Понад 5<br>років | Усього           |
| 1                   | 2                                                          | 3                               | 4                  | 5                   | 6                         | 7                | 8                |
| <b>Активи</b>       |                                                            |                                 |                    |                     |                           |                  |                  |
| 1                   | Грошові кошти та їх еквіваленти                            | 2 409 276                       | -                  | -                   | -                         | -                | 2 409 276        |
| 2                   | Кредити та аванси банкам                                   | 132 464                         | -                  | -                   | -                         | -                | 132 464          |
| 3                   | Кредити та аванси клієнтам                                 | 714 259                         | 734 060            | 745 250             | 875 818                   | 625 464          | 3 694 851        |
| 4                   | Інвестиції в цінні папери                                  | 3 344 212                       | -                  | -                   | -                         | -                | 3 344 212        |
| 5                   | Інші фінансові активи                                      | 46 307                          | 34                 | -                   | -                         | -                | 46 341           |
| 6                   | <b>Усього фінансових активів</b>                           | <b>6 646 518</b>                | <b>734 094</b>     | <b>745 250</b>      | <b>875 818</b>            | <b>625 464</b>   | <b>9 627 144</b> |
| <b>Зобов'язання</b> |                                                            |                                 |                    |                     |                           |                  |                  |
| 7                   | Кошти клієнтів                                             | 7 219 817                       | 822 715            | 172 060             | 1 183                     | -                | 8 215 775        |
| 8                   | Боргові цінні папери, емітовані банком                     | 1                               | -                  | -                   | -                         | -                | 1                |
| 9                   | Інші залучені кошти                                        | -                               | -                  | 40 816              | 326 534                   | 81 841           | 449 191          |
| 10                  | Інші фінансові зобов'язання                                | 111 751                         | 5 863              | 19 596              | 34 819                    | 122              | 172 151          |
| 11                  | <b>Усього фінансових зобов'язань</b>                       | <b>7 331 569</b>                | <b>828 578</b>     | <b>232 472</b>      | <b>362 536</b>            | <b>81 963</b>    | <b>8 837 118</b> |
| 12                  | <b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>   | <b>(685 051)</b>                | <b>(94 484)</b>    | <b>512 778</b>      | <b>513 282</b>            | <b>543 501</b>   | <b>790 026</b>   |
| 13                  | <b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b> | <b>(685 051)</b>                | <b>(779 535)</b>   | <b>(266 757)</b>    | <b>246 525</b>            | <b>790 026</b>   | <b>-</b>         |

### Операційний ризик

Банк визначає операційний ризик 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.

Головним операційним ризиком Банку є зовнішній ризик через військове вторгнення РФ на територію України. Факторами операційного ризику є персонал, системи та інформаційні технології і виконання процесів. На зовнішній фактор Банк вплинути не може, але за можливості здійснює заходи щодо мінімізації збитків від втрати людських ресурсів та

матеріальних цінностей. По інших факторах операційного ризику Банк діє згідно з Планом забезпечення безперервності діяльності (ВСП).

Метою управління операційним ризиком є своєчасне виявлення та мінімізація операційного ризику, а також, його попередження. Пріоритетом є забезпечення максимального збереження активів і капіталу шляхом скорочення або запобігання можливих втрат.

Департамент управління ризиками здійснює нагляд за процесом управління операційними ризиками. Департамент управління ризиками відповідає за призначення ризик-координаторів – відповідальних працівників структурних підрозділів Банку з питань операційного ризику, які відповідають за управління операційними ризиками у своєму підрозділі.

Для зменшення впливу операційного ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- координує призначення ризик-координаторів;
- проводить регулярно тренінги та тестування для ризик-координаторів;
- управляє базою даних подій операційного ризику;
- розробляє, контролює та звітує про ключові показники ризику;
- щорічно здійснює процес самодіагностики, який включає: оцінку бізнес-середовища та сценарний аналіз.

Основними цілями управління операційним ризиком є своєчасне виявлення та мінімізація операційного ризику, а також його попередження. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення або запобігання можливим збиткам. Банк приймає стратегію щодо здійснення управління операційним ризиком, що базується на розсудливих принципах управління та спрямована на забезпечення довгострокової міцності та безперервної діяльності для Банку, а також досягнення оптимального балансу між зростанням та прибутковістю і ризиками, що виникають.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління операційним ризиком: політик, керівних принципів та основних документів: методології, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та частоту, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох.

### ***Екологічні, соціальні та управлінські ризики***

Департамент управління ризиками відповідальний за управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками у співпраці з відповідними структурними підрозділами на основі чинного законодавства та правил Материнської компанії.

Здійснення оцінки профілю екологічних, соціальних та управлінських ризиків продуктів/транзакцій, за підтримки інших контрольних підрозділів та бізнес-підрозділів також є складовою діяльності департаменту управління ризиками.

### ***Ризики щодо управління інформаційною безпекою. Технічне забезпечення безперервності діяльності банку***

У 2023 році, в умовах війни з російською федерацією, Банк продовжив вдосконалювати засоби забезпечення безпечної та безперервної роботи та захисту інформації установи в умовах

військових дій та усіх пов'язаних з цим факторів, включаючи ймовірності недоступності будівель, персоналу та блекауту.

Для мінімізації ризиків інформаційної безпеки у Банку було впроваджено наступні проекти, а саме:

- Забезпечено оновлення системи PAM (Privilege Access Management) від компанії Delinea (замість знятої з підтримки аналогічної системи розробки IBM);
- Відповідно вимогам міжнародної системи SWIFT – проведено аудит інформаційної безпеки. Суттєвих зауважень не виявлено, інші зауваження виправлені в процесі перевірки;
- Забезпечується постійна взаємодія з правоохоронними органами щодо протидії протиправній діяльності (від Кіберполіції отримано офіційну грамоту за сприянні протидії злочинній лояльності);
- З метою зниження зовнішніх ризиків втручання в роботу інформаційних систем та сервісів забезпечено плідну взаємодію з SOC НБУ (Security operation center), службами безпеки банків України, та GSOC (Global security operation center Групи),
- Звіти про результати забезпечення інформаційної безпеки та ВСП на регулярній основі доводяться до відома керівництва Банку.

Департаментом управління інформаційною безпекою у відповідності до вимог Законодавства України, регуляторних актів Національного банку України, регуляторних та нормативних документів інших державних органів, які регулюють діяльність Банку в галузі безперервності діяльності під час військового стану Банком забезпечено:

- Повний перегляд та створення та затвердження дерева процесів у відповідності з вимогами Групи.
- Створення нормативних документів які описують порядок визначення критичних бізнес-процесів з урахуванням впливу факторів зовнішньої агресії та відповідних ризиків (затверджено «ПРАВИЛА ВИЗНАЧЕННЯ КРИТИЧНИХ БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ В АТ «ПРАВЕКС БАНК» №178 від 04.07.2023).
- На підставі зазначених правил було оновлено та затверджено перелік критичних процесів (ПЕРЕЛІК КРИТИЧНИХ БІЗНЕС-ПРОЦЕСІВ В АТ «ПРАВЕКС БАНК» 04.01.2024).
- На основі отриманого аналізу було оновлено План безперервності діяльності банку, в якому були відображені відповіді на проблемні питання, які виникали під час роботи банку у зимку 2022-2023 років (в період бекауту) та з урахуванням можливих загроз військового часу;
- Для забезпечення відповідного рівня безпеки життя під час виконання службових обов'язків розроблені та затверджено відповідні правила поведінки («ІНСТРУКЦІЯ ЩОДО ДІЙ ПРАЦІВНИКІВ АТ «ПРАВЕКС БАНК» ПРИ ОТРИМАННІ СПОВІЩЕННЯ «ПОВІТРЯНА ТРИВОГА»), розроблені навчальні матеріали та сумісно з підрозділами МЧС проведено відповідні навчання та тренування.
- Для забезпечення технічного відновлення систем у разі настання критичних ситуацій Банком сумісно з обслуговуючою компанією проводяться тестування відновлення функціонування інформаційних систем Банку. При цьому банк завжди проводить тестування по самому жорсткому сценарію – повне знищення основного дата-центра («Depovo»). Завдяки постійній роботі щодо аналізу ризиків та забезпечення впровадження найкращих практик, залучення усіх підрозділів, які забезпечують роботу

критичних процесів та систем, максимальний час відновлення працездатності при переході на резервний дата центр не перевищує одну годину.

- Результати тестувань доводяться до керівництва банку, а діяльність з оптимізації зазначених процесів має постійно сталий високий рівень підтримки.
- Забезпечується резервне копіювання даних та їх тестування у віддалений центр зберігання даних IBM у м. Франкфурт (Німеччина), з забезпеченням контролю цілісності архіву.
- Забезпечено технічні засоби на всіх критичних відділеннях щодо забезпечення роботи у випадку настання блекауту протягом встановленого НБУ періоду.

Фактори ризику за іншими видами ризиків Банк вважає незначними.

### Примітка 33. 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 грудня 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 грудня 2023 та 2022 років Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 18,47% (2022: 13,87%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 16,90% (2022: 12,70%).

**Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ**

| (у тисячах гривень) |                                                                                    |                |                |
|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
| 1                   | 2                                                                                  | 3              | 4              |
| 1                   | <b>Основний капітал</b>                                                            | <b>618 846</b> | <b>621 356</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                                                               | (595 597)      | (557 047)      |
| 6                   | Амортизація нематеріальних активів                                                 | 489 033        | 439 926        |
| 7                   | Капіталовкладення у нематеріальні активи                                           | (4 471)        | (37 507)       |
| 8                   | Непокриті збитки минулих років                                                     | (4 747 802)    | (4 332 826)    |
| 9                   | Результат поточного року (збиток)                                                  | (96 700)       | (466 938)      |
| 10                  | Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал | (6 488)        | (5 123)        |

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                                |                |                |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                                            | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
| 1                   | 2                                                                                                                              | 3              | 4              |
| 11                  | <b>Додатковий капітал</b>                                                                                                      | <b>57 305</b>  | <b>57 305</b>  |
| 12                  | Результат переоцінки основних засобів                                                                                          | 57 305         | 57 305         |
| 13                  | <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)            |
| 15                  | <b>Усього регулятивного капіталу</b>                                                                                           | <b>676 148</b> | <b>678 658</b> |

#### Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Ціна на основному (або найсприятливішому) ринку, що використовується для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, не коригується на витрати по операції.

В основі визначення справедливої вартості лежить припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність у майбутньому без будь-якої необхідності у ліквідації або суттєвого скорочення обсягу операцій або здійснення операцій на невигідних умовах. Справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається з використанням цін, отриманих на фінансових ринках у випадку інструментів, що котируються на активному ринку, або шляхом внутрішніх методів оцінки у випадку інших фінансових інструментів. Ринок вважається активним, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулюючого органу) та відображають фактичні та регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Коли ринок не функціонує регулярно, тобто коли на ринку немає достатньої волатильності і постійної кількості операцій та різниці між ціною покупки та продажу є недостатніми, справедлива вартість фінансових інструментів визначається в основному шляхом використання методів оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

**Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2023 року**

| (у тисячах гривень)    |                                                                               |                                                                          |                                                                                  |                                                                                      |                                   |                                 |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Ря-<br>док             | Найменування статті                                                           | Справедлива вартість за рівнями ієрархії<br>джерел справедливої вартості |                                                                                  |                                                                                      | Усього<br>справедлива<br>вартість | Усього<br>балансова<br>вартість |
|                        |                                                                               | ринкові<br>котиру-<br>вання<br>(рівень I)                                | модель оцінки,<br>що викорис-<br>товує спосте-<br>режувальні<br>дані (рівень II) | модель оцінки,<br>що використо-<br>вує не спостере-<br>жувальні дані<br>(рівень III) |                                   |                                 |
| 1                      | 2                                                                             | 3                                                                        | 4                                                                                | 5                                                                                    | 6                                 | 7                               |
| ФІНАНСОВІ АКТИВИ       |                                                                               |                                                                          |                                                                                  |                                                                                      |                                   |                                 |
| 1                      | Грошові кошти та їх еквіваленти                                               | -                                                                        | 3 419 039                                                                        | -                                                                                    | 3 419 039                         | 3 419 039                       |
| 2                      | Кредити та аванси банкам                                                      | -                                                                        | 133 374                                                                          | -                                                                                    | 133 374                           | 133 374                         |
| 3                      | Кредити та аванси клієнтам                                                    | -                                                                        | -                                                                                | 2 002 496                                                                            | 2 002 496                         | 2 026 390                       |
| 4                      | Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 789 012                                                                  | 1 015 664                                                                        | 209 243                                                                              | 2 013 919                         | 2 013 919                       |
| 5                      | Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю                       | -                                                                        | 2 603 205                                                                        | -                                                                                    | 2 603 205                         | 2 603 205                       |
| 6                      | Інші фінансові активи                                                         |                                                                          | -                                                                                | 77 443                                                                               | 77 443                            | 77 443                          |
| ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ |                                                                               |                                                                          |                                                                                  |                                                                                      |                                   |                                 |
| 7                      | Кошти клієнтів                                                                | -                                                                        | 9 128 643                                                                        | -                                                                                    | 9 128 643                         | 9 126 945                       |
| 8                      | Боргові цінні папери, емітовані Банком                                        | -                                                                        | 1                                                                                | -                                                                                    | 1                                 | 1                               |
| 9                      | Інші залучені кошти                                                           | -                                                                        | 432 431                                                                          | -                                                                                    | 432 431                           | 432 431                         |
| 10                     | Інші фінансові зобов'язання                                                   | -                                                                        | -                                                                                | 195 908                                                                              | 195 908                           | 195 908                         |

**Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2022 року**

| (у тисячах гривень) |                                 |                                                                          |                                                                                   |                                                                                          |                                   |                                 |
|---------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Ря-<br>док          | Найменування статті             | Справедлива вартість за рівнями ієрархії<br>джерел справедливої вартості |                                                                                   |                                                                                          | Усього<br>справедлива<br>вартість | Усього<br>балансова<br>вартість |
|                     |                                 | ринкові<br>котиру-<br>вання<br>(рівень I)                                | модель оцінки,<br>що використо-<br>вувє спостере-<br>жувальні дані<br>(рівень II) | модель оцінки,<br>що використо-<br>вувє не спосте-<br>режувальні<br>дані (рівень<br>III) |                                   |                                 |
| 1                   | 2                               | 3                                                                        | 4                                                                                 | 5                                                                                        | 6                                 | 7                               |
| ФІНАНСОВІ АКТИВИ    |                                 |                                                                          |                                                                                   |                                                                                          |                                   |                                 |
| 1                   | Грошові кошти та їх еквіваленти | -                                                                        | 2 409 276                                                                         | -                                                                                        | 2 409 276                         | 2 409 276                       |
| 2                   | Кредити та аванси банкам        | -                                                                        | 132 464                                                                           | -                                                                                        | 132 464                           | 132 464                         |
| 3                   | Кредити та аванси клієнтам      | -                                                                        | -                                                                                 | 3 803 076                                                                                | 3 803 076                         | 3 694 851                       |



| (у тисячах гривень)           |                                                                               |                                                                       |                                                                  |                                                                      |                             |                           |
|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Рядок                         | Найменування статті                                                           | Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості |                                                                  |                                                                      | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|                               |                                                                               | ринкові котирування (рівень I)                                        | модель оцінки, що використовує спостережувальні дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує не спостережувальні дані (рівень III) |                             |                           |
| 1                             | 2                                                                             | 3                                                                     | 4                                                                | 5                                                                    | 6                           | 7                         |
| 4                             | Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | -                                                                     | -                                                                | 3                                                                    | 3                           | 3                         |
| 5                             | Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю                       | -                                                                     | 3 344 209                                                        | -                                                                    | 3 344 209                   | 3 344 209                 |
| 6                             | Інші фінансові активи                                                         | -                                                                     | -                                                                | 46 341                                                               | 46 341                      | 46 341                    |
| <b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> |                                                                               |                                                                       |                                                                  |                                                                      |                             |                           |
| 7                             | Кошти клієнтів                                                                | -                                                                     | 8 223 172                                                        | -                                                                    | 8 223 172                   | 8 215 775                 |
| 8                             | Боргові цінні папери, емітовані Банком                                        | -                                                                     | 1                                                                | -                                                                    | 1                           | 1                         |
| 9                             | Інші залучені кошти                                                           | -                                                                     | 449 191                                                          | -                                                                    | 449 191                     | 449 191                   |
| 10                            | Інші фінансові зобов'язання                                                   | -                                                                     | -                                                                | 172 151                                                              | 172 151                     | 172 151                   |

Для підвищення узгодженості та порівнянності в оцінці справедливої вартості та відповідного розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієрархію справедливої вартості, яка розподіляє на три рівні вхідні дані для методів оцінки, що використовуються для визначення справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості надає найвищий пріоритет котируванням цін (нескоригованим) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (вхідні дані 1 рівня) і найнижчий пріоритет вхідним даним, які не можна прямо спостерігати (вхідні дані 3 рівня). У деяких випадках вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості. У таких випадках оцінка справедливої вартості класифікується в повному обсязі на тому самому рівні ієрархії справедливої вартості, що й вхідні дані найнижчого рівня, які є значущими для всієї оцінки.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі методів оцінки:

1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;

2-й рівень: інші методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

*Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості.*

Для фінансових активів та фінансових зобов'язань із датою погашення менше одного місяця від звітної дати, припускається, що балансова вартість наближається до справедливої вартості. Це припущення застосовується також для коштів до запитання та ощадних рахунків без конкретної дати погашення, фінансових інструментів із плаваючими відсотковими ставками, кредитів виданих та депозитів залучених менше ніж за один місяць до звітної дати.

**Фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою.**

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою, які обліковуються за амортизованою вартістю оцінюється шляхом порівняння ринкових відсоткових ставок на момент визнання з поточними ринковими ставками, які пропонуються для подібних фінансових інструментів. Справедлива вартість кредитів та депозитів розраховується методом дисконтування грошових потоків з використанням ставок дисконтування для активів та зобов'язань із подібним кредитним ризиком та строком погашення.

Для акцій та боргових цінних паперів які котируються на активному ринку справедлива вартість розраховується на основі котирувань на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань. Для акцій чи боргових цінних паперів в разі відсутності котирувань на активному ринку використовується метод дисконтування грошових потоків з використанням дохідності до погашення для подібних фінансових інструментів, які котируються на активних фінансових ринках.

**Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**
**Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2023 року**

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                                                  |                                                                 |                                                            |           |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                                                              | Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю | Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього    |
| 1                   | 2                                                                                                                                                | 3                                                               | 4                                                          | 5         |
| 1                   | Грошові кошти та їх еквіваленти                                                                                                                  | 3 419 039                                                       | -                                                          | 3 419 039 |
| 2                   | Кредити та аванси банкам                                                                                                                         | 133 374                                                         | -                                                          | 133 374   |
| 3                   | Кредити та аванси клієнтам:                                                                                                                      | 2 026 390                                                       | -                                                          | 2 026 390 |
| 3.1                 | кредити юридичним особам                                                                                                                         | 1 180 007                                                       | -                                                          | 1 180 007 |
| 3.2                 | іпотечні кредити фізичних осіб                                                                                                                   | 714 488                                                         | -                                                          | 714 488   |
| 3.3                 | кредити фізичним особам-підприємцям                                                                                                              | 429                                                             | -                                                          | 429       |
| 3.4                 | кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби                                                                                            | 390 615                                                         | -                                                          | 390 615   |
| 3.5                 | інші кредити, що надані фізичним особам                                                                                                          | 14                                                              | -                                                          | 14        |
| 3.6                 | резерв під знецінення кредитів                                                                                                                   | (259 163)                                                       | -                                                          | (259 163) |
| 4                   | Інвестиції в цінні папери                                                                                                                        | 2 603 205                                                       | 2 013 919                                                  | 4 617 124 |
| 4.1                 | інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю                                                                           | 2 603 205                                                       | -                                                          | 2 603 205 |
| 4.2                 | боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід                                                      | -                                                               | 2 013 916                                                  | 2 013 916 |
| 4.3                 | акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою | -                                                               | 34                                                         | 34        |

| (у тисячах гривень) |                                                                                                                    |                                                                 |                                                            |                   |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------|
| Рядок               | Найменування статті                                                                                                | Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю | Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього            |
| 1                   | 2                                                                                                                  | 3                                                               | 4                                                          | 5                 |
|                     | вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході                                                                   |                                                                 |                                                            |                   |
| 4.4                 | резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході | -                                                               | (31)                                                       | (31)              |
| 5                   | Інші фінансові активи:                                                                                             | 77 443                                                          | -                                                          | 77 443            |
| 5.1                 | дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку                                                         | 4 040                                                           | -                                                          | 4 040             |
| 5.2                 | заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи              | 2 738                                                           | -                                                          | 2 738             |
| 5.3                 | дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками                                      | 74 582                                                          | -                                                          | 74 582            |
| 5.4                 | інші активи                                                                                                        | 103                                                             | -                                                          | 103               |
| 5.5                 | резерв під знецінення                                                                                              | (4 020)                                                         | -                                                          | (4 020)           |
| <b>6</b>            | <b>Усього фінансових активів</b>                                                                                   | <b>8 259 451</b>                                                | <b>2 013 919</b>                                           | <b>10 273 370</b> |

**Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2022 року**

| (у тисячах гривень) |                                                       |                                                                 |                                                            |           |
|---------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------|
| Рядок               | Найменування статті                                   | Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю | Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього    |
| 1                   | 2                                                     | 3                                                               | 4                                                          | 5         |
| 1                   | Грошові кошти та їх еквіваленти                       | 2 409 276                                                       | -                                                          | 2 409 276 |
| 2                   | Кредити та аванси банкам                              | 132 464                                                         | -                                                          | 132 464   |
| 3                   | Кредити та аванси клієнтам:                           | 3 694 851                                                       | -                                                          | 3 694 851 |
| 3.1                 | кредити юридичним особам                              | 2 595 787                                                       | -                                                          | 2 595 787 |
| 3.2                 | іпотечні кредити фізичних осіб                        | 882 366                                                         | -                                                          | 882 366   |
| 3.3                 | кредити фізичним особам-підприємцям                   | 388                                                             | -                                                          | 388       |
| 3.4                 | кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 544 395                                                         | -                                                          | 544 395   |
| 3.5                 | інші кредити, що надані фізичним особам               | 11                                                              | -                                                          | 11        |
| 3.6                 | резерв під знецінення кредитів                        | (328 096)                                                       | -                                                          | (328 096) |
| 4                   | Інвестиції в цінні папери                             | 3 344 209                                                       | 3                                                          | 3 344 212 |

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                                                                                                                                                                                                   |                                                                 |                                                            |                  |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------------|
| Рядок                      | Найменування статті                                                                                                                                                                               | Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю | Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Усього           |
| 1                          | 2                                                                                                                                                                                                 | 3                                                               | 4                                                          | 5                |
| 4.1                        | інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю                                                                                                                            | 3 344 209                                                       | -                                                          | 3 344 209        |
| 4.2                        | акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході | -                                                               | 34                                                         | 34               |
| 4.3                        | резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході                                                                                | -                                                               | (31)                                                       | (31)             |
| 5                          | Інші фінансові активи:                                                                                                                                                                            | 46 341                                                          | -                                                          | 46 341           |
| 5.1                        | дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку                                                                                                                                        | 5 513                                                           | -                                                          | 5 513            |
| 5.2                        | заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи                                                                                             | 2 409                                                           | -                                                          | 2 409            |
| 5.3                        | дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками                                                                                                                     | 44 032                                                          | -                                                          | 44 032           |
| 5.4                        | інші активи                                                                                                                                                                                       | 49                                                              | -                                                          | 49               |
| 5.5                        | резерв під знецінення                                                                                                                                                                             | (5 662)                                                         | -                                                          | (5 662)          |
| <b>6</b>                   | <b>Усього фінансових активів</b>                                                                                                                                                                  | <b>9 627 141</b>                                                | <b>3</b>                                                   | <b>9 627 144</b> |

### Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від тих, що використовуються для операцій із іншими особами.

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

**Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року**

| <i>(у тисячах гривень)</i>                 |                                                                              |        |                   |                            |           |                   |                    |         |                   |                    |                |                   |                    |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------|----------------------------|-----------|-------------------|--------------------|---------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| 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                 |
| <b>Найбільші учасники (акціонер) Банку</b> |                                                                              |        |                   |                            |           |                   |                    |         |                   |                    |                |                   |                    |
| 1                                          | Грошові кошти та їх еквіваленти                                              | -      | -                 | -                          | -         | -                 | -                  | 665 434 | -                 | до запитання       | 5 859          | -                 | до запитання       |
| 2                                          | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках | -      | -                 | -                          | -         | -                 | -                  | 6       | -                 | до запитання       | -              | -                 | -                  |
| 3                                          | Кредити та заборгованість банків                                             | -      | -                 | -                          | 133 376   | -                 | від 2 до 31 дня    | -       | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| 4                                          | Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків                      | -      | -                 | -                          | 1         | -                 | від 2 до 31 дня    | -       | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| 5                                          | Інші фінансові активи                                                        | 20     | -                 | від 2 до 31 дня            | -         | -                 | -                  | 83      | -                 | до запитання       | -              | -                 | -                  |
| 6                                          | Інші нефінансові активи                                                      | 24     | -                 | -                          | -         | -                 | -                  | -       | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| 7                                          | Інші фінансові зобов'язання                                                  | 2 638  | -                 | до запитання               | -         | -                 | -                  | 1 231   | -                 | до запитання       | -              | -                 | -                  |
| 8                                          | Інші нефінансові зобов'язання                                                | -      | -                 | -                          | -         | -                 | -                  | 29 946  | -                 | до запитання       | -              | -                 | -                  |
| <b>Провідний управлінський персонал</b>    |                                                                              |        |                   |                            |           |                   |                    |         |                   |                    |                |                   |                    |
| 9                                          | Кредити та аванси клієнтам                                                   | 209    | 12%               | від 2 днів - понад 5 років | -         | -                 | -                  | -       | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

| (у тисячах гривень)         |                                         |        |                   |                            |           |                   |                            |      |                   |                    |                |                   |                    |
|-----------------------------|-----------------------------------------|--------|-------------------|----------------------------|-----------|-------------------|----------------------------|------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| Рядок                       | Найменування статті                     | Гривня | Відсоткова ставка | Строк до погашення         | Долар США | Відсоткова ставка | Строк до погашення         | Євро | Відсоткова ставка | Строк до погашення | В іншій валюті | Відсоткова ставка | Строк до погашення |
| 1                           | 2                                       | 3      | 4                 | 5                          | 6         | 7                 | 8                          | 9    | 10                | 11                 | 12             | 13                | 14                 |
| 10                          | Резерви під заборгованість за кредитами | 2      | -                 | понад 5 років              | -         | -                 | -                          | -    | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| 11                          | Кошти клієнтів                          | 1 046  | 0 - 4%            | до запитання               | 790       | 0,01 - 1,5%       | до запитання - до 183 днів | 638  | 0-0.01%           | до запитання       | -              | -                 | -                  |
| 12                          | Інші фінансові зобов'язання             | 2 129  | -                 | до запитання               | -         | -                 | -                          | -    | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| 13                          | Інші нефінансові зобов'язання           | 2 236  | -                 | до запитання - до 274 днів | -         | -                 | -                          | -    | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| <b>Інші пов'язані особи</b> |                                         |        |                   |                            |           |                   |                            |      |                   |                    |                |                   |                    |
| 14                          | Грошові кошти та їх еквіваленти         | -      | -                 | -                          | -         | -                 | -                          | -    | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| 15                          | Інші нефінансові зобов'язання           | -      | -                 | -                          | -         | -                 | -                          | -    | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |



Пов'язаними сторонами є спільно контролювані 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 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2023 та за рік, що закінчився на цю дату**

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                                                                                                       |                                     |                                  |                      |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Рядок                      | Найменування статті                                                                                   | Найбільші учасники (акціонер) Банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані особи |
| 1                          | 2                                                                                                     | 3                                   | 4                                | 5                    |
| 1                          | Процентні доходи                                                                                      | 28 355                              | 30                               | -                    |
| 2                          | Процентні витрати                                                                                     | -                                   | (77)                             | -                    |
| 3                          | Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 2                                   | -                                | (817)                |
| 4                          | Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою                                                     | 1 347                               | -                                | -                    |
| 5                          | Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти                                              | 60 756                              | (88)                             | (51)                 |
| 6                          | Комісійні доходи                                                                                      | 251                                 | 10                               | -                    |
| 7                          | Комісійні витрати                                                                                     | (2 667)                             | -                                | (2)                  |
| 8                          | Витрати на виплати працівникам                                                                        | -                                   | (21 048)                         | -                    |
| 9                          | Інші адміністративні та операційні витрати                                                            | (38 883)                            | (4 091)                          | (1 699)              |

**Таблиця 36.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2023 року**

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                                            |                                  |
|----------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| Рядок                      | Найменування статті                        | Провідний управлінський персонал |
| 1                          | 2                                          | 3                                |
| 1                          | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам | 1                                |

**Таблиця 36.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2023 року**

| <i>(у тисячах гривень)</i> |                     |                                     |                                  |
|----------------------------|---------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Рядок                      | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонер) Банку | Провідний управлінський персонал |
| 1                          | 2                   | 3                                   | 4                                |
| 1                          | Гарантії отримані   | 8 442                               | -                                |

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

| (у тисячах гривень)                        |                                                                              |        |                   |                            |           |                   |                    |         |                   |                    |                |                   |                    |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|--------|-------------------|----------------------------|-----------|-------------------|--------------------|---------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------|--------------------|
| Рядок                                      | Найменування статті                                                          | Гривня | Відсоткова ставка | Строк до погашення         | Долар США | Відсоткова ставка | Строк до погашення | Євро    | Відсоткова ставка | Строк до погашення | В іншій валюті | Відсоткова ставка | Строк до погашення |
| 1                                          | 2                                                                            | 3      | 4                 | 5                          | 6         | 7                 | 8                  | 9       | 10                | 11                 | 12             | 13                | 14                 |
| <b>Найбільші учасники (акціонер) Банку</b> |                                                                              |        |                   |                            |           |                   |                    |         |                   |                    |                |                   |                    |
| 1                                          | Грошові кошти та їх еквіваленти                                              | -      | -                 | -                          | -         | -                 | -                  | 868 405 | -                 | до запитання       | 13 664         | -                 | до запитання       |
| 2                                          | Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках | -      | -                 | -                          | -         | -                 | -                  | 10      | -                 | до запитання       | -              | -                 | -                  |
| 3                                          | Інші фінансові активи                                                        | 20     | -                 | від 2 до 31 дня            | -         | -                 | -                  | -       | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| 4                                          | Інші фінансові зобов'язання                                                  | 2 874  | -                 | до запитання - до 31 дня   | -         | -                 | -                  | 1 136   | -                 | до запитання       | -              | -                 | -                  |
| 5                                          | Інші нефінансові зобов'язання                                                | -      | -                 | -                          | -         | -                 | -                  | 44 123  | -                 | до запитання       | -              | -                 | -                  |
| <b>Провідний управлінський персонал</b>    |                                                                              |        |                   |                            |           |                   |                    |         |                   |                    |                |                   |                    |
| 6                                          | Кредити та аванси клієнтам                                                   | 209    | 12%               | від 2 днів - понад 5 років | -         | -                 | -                  | -       | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| 7                                          | Резерви під заборгованість за кредитами                                      | 3      | -                 | понад 5 років              | -         | -                 | -                  | -       | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| 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               | -         | -                 | -                  | -       | -                 | -                  | -              | -                 | -                  |
| <b>Інші пов'язані особи</b>                |                                                                              |        |                   |                            |           |                   |                    |         |                   |                    |                |                   |                    |
| 11                                         | Грошові кошти та їх еквіваленти                                              | -      | -                 | -                          | -         | -                 | -                  | -       | -                 | -                  | 986            | -                 | до запитання       |
| 12                                         | Інші нефінансові зобов'язання                                                | -      | -                 | -                          | -         | -                 | -                  | 42      | -                 | до запитання       | -              | -                 | -                  |

**Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2022 та за рік, що закінчився 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                                                                                      | 518                                 | 62                               | -                    |
| 2                   | Процентні витрати                                                                                     | -                                   | (93)                             | -                    |
| 3                   | Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 2                                   | (3)                              | -                    |
| 4                   | Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою                                                     | 54                                  | -                                | -                    |
| 5                   | Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти                                              | 172 359                             | (397)                            | 68                   |
| 6                   | Комісійні доходи                                                                                      | 249                                 | 25                               | -                    |
| 7                   | Комісійні витрати                                                                                     | (1 585)                             | -                                | (6)                  |
| 8                   | Витрати на виплати працівникам                                                                        | -                                   | (20 245)                         | -                    |
| 9                   | Інші адміністративні та операційні витрати                                                            | (45 092)                            | (5 056)                          | (2 011)              |

**Таблиця 36.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2022 року**

| (у тисячах гривень) |                                                |                                  |
|---------------------|------------------------------------------------|----------------------------------|
| Рядок               | Найменування статті                            | Провідний управлінський персонал |
| 1                   | 2                                              | 3                                |
| 1                   | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами | 11                               |

**Таблиця 36.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2022 року**

| (у тисячах гривень) |                     |                                     |                                  |
|---------------------|---------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| Рядок               | Найменування статті | Найбільші учасники (акціонер) Банку | Провідний управлінський персонал |
| 1                   | 2                   | 3                                   | 4                                |
| 1                   | Гарантії отримані   | 153 571                             | -                                |

**Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

| (у тисячах гривень) |                             |                     |                                                   |                     |                                                   |
|---------------------|-----------------------------|---------------------|---------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------|
| Рядок               | Найменування статті         | витрати за 2023 рік | нараховане зобов'язання станом на 31.12.2023 року | витрати за 2022 рік | нараховане зобов'язання станом на 31.12.2022 року |
| 1                   | 2                           | 3                   | 4                                                 | 5                   | 6                                                 |
| 1                   | Поточні виплати працівникам | 21 048              | 2 236                                             | 20 245              | 1 049                                             |

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

**Примітка 37. Події після звітної дати**

28 березня 2024 року акціонер Банку прийняв рішення про збільшення акціонерного капіталу Банку на 26 млн. євро (приблизно 1 066 000 тис. грн. за курсом НБУ на 28 березня 2024 року). 30 квітня 2024 року Банк отримав повний платіж від акціонера у сплату акцій майбутньої емісії.

Банк розпочав процес реєстрації в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку збільшення акціонерного капіталу Банку, який не було завершено станом на дату випуску цієї фінансової звітності.