

Титульний аркуш

29.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 164

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Джанлука Корріас

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

29.12.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

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

4.

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

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

5.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

27.10.2004

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

979089723,98

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

712

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

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA813000010000032006102801026

3) поточний рахунок

UA813000010000032006102801026

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

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

5) IBAN

IT90U0306940101100100004826

6) поточний рахунок

IT90U0306940101100100004826

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення
----------------	----------------	-------------	--	-----------------

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бурані Стефано

3. Рік народження

1963

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ВУБ Празьке відділення, м. Прага, Чеська Республіка, 48550019, Генеральний та Виконавчий директор

7. Опис

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

17.08.2021 р. Правління Національного банку України прийняло рішення погодити Бурані Стефано на посаду Голови Правління Банку. Відповідно до наказу з особового складу № 587-к від 18.08.2021 року, пан Бурані Стефано заступив на посаду Голови Правління з 26.08.2021 р.

Повноваження та обов'язки Голови Правління визначені Статутом та Положенням про

Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бабаєв Семен Завлуєвич

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

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

7. Опис

Працює у Банку з 13.01.2003 року.

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Капріолі Джузеппе Даріо

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

29

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

7. Опис

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Крамарова Світлана Миколаївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Походзяєва Олена Євгеніївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

7. Опис

Головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії

легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом з 01.04.2020р. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

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

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

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лещенко Руслан Ігорович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

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

7. Опис

Працює у Банку з 19.10.2005 року. З 05.02.2015 року обіймав посаду директора департаменту управління ризиками. 22 березня 2021 року був переведений на посаду головного ризик-менеджера - директора департаменту управління ризиками. 01.11.2021 року переведений на посаду керівника головного кредитного управління, члена Правління Банку, наказ № 813-к від 28.10.2021 року. 30.12.2021 року п. Лещенко погоджений НБУ керівником головного кредитного управління, членом Правління Банку. Акціями (часткою) в статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі злочини не має.

1. Посада

Головний бухгалтер -директор департаментубухгалтерського облікуголовного фінанс.управління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Барановська Ганна Станіславівна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

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

7. Опис

Працює у банку з 02.09.2021.

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

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

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

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

1. Посада

Голова Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еціо Салваї

3. Рік народження

1952

4. Освіта

Повна вища

5. Стаж роботи (років)

48

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

7. Опис

22.04.2021 на річних Загальних Зборах Акціонерів АТ "ПРАВЕКС БАНК", пана Еціо Салваї було переобрано Головою Наглядової Ради на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року.

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

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", Заступник Голови Наглядової Ради
АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежни

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коррадо Казаліно

3. Рік народження

1954

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

41

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

7. Опис

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

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

Незалежний директор.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лаура Феббаро

3. Рік народження

1951

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

47

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

7. Опис

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

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

Незалежний директор.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лоренцо Фоссі

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

7. Опис

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

Акціонер Банку 30.05.2023 року вирішив достроково припинити повноваження члена Наглядової Ради Банку (представника акціонера) пана Лоренцо Фоссі (Lorenzo Fossi) (Рішення акціонера № 4/2023 від 30.05.2023) з дати, наступної за днем прийняття рішення про дострокове припинення повноважень, а саме з 31.05.2023, у зв'язку з прийнятим рішенням щодо заміни представника акціонера. Пан Лоренцо Фоссі перебував на посаді члена Наглядової Ради Банку з 28 липня 2018 року по 30 травня 2023 року включно.

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

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Фабріціо Маллен

3. Рік народження

1956

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

44

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

7. Опис

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

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

1. Посада
Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Даніела Бландіно
3. Рік народження
1962
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, керівник підрозділу малого та середнього бізнесу
7. Опис
23.01.2023 року рішенням акціонера Банку (Рішення № 1/2023 від 23.01.2023) пані Даніелу Бландіно було обрано на посаду члена Наглядової Ради Банку (представника акціонера) на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. Відповідно до зазначеного рішення, пані Даніела Бландіно вступила на посаду в дату її обрання, а саме 23.01.2023.

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

Представник акціонера.

1. Посада
Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Франческо Дель Дженіо
3. Рік народження
1962
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Старший директор - керівник сектору по роботі з погіршеними активами дочірніх банків підрозділу міжнародної банківської діяльності при Головному кредитному управлінні
7. Опис
26.01.2023 року рішенням акціонера Банку (Рішення № 2/2023 від 26.01.2023) пана Франческо Дель Дженіо було обрано на посаду члена Наглядової Ради Банку (представник акціонера) на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. Відповідно до зазначеного

рішення, пан Франческо Дель Дженіо вступив на посаду в дату, наступну за днем отримання погодження його кандидатури Національним банком України, а саме 03.02.2023

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

Представник акціонера

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" (представник акціонера)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Антоніо Джованні Марія Бергаліо

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

30

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Банка Інтеза Санпаоло, д.д., Копер [Banka Intesa Sanpaolo, d.d., Coperg], 980126305, Член Наглядової ради, член аудиторського комітету та комітету з винагород з 17.06.2021 по т.ч.

7. Опис

АТ "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Банк) повідомляє, що рішенням акціонера Банку 30.05.2023 року (Рішення акціонера № 4/2023 від 30.05.2023) пана Антоніо Джованні Марію Бергаліо (Antonio Giovanni Maria Bergalio) було обрано на посаду члена Наглядової Ради Банку (представника акціонера) на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. Відповідно до зазначеного рішення, пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо вступає на посаду в дату, наступну за днем прийняття рішення про його обрання, на підставі отриманого погодження його кандидатури Національним банком України, а саме 31.05.2023. Кандидатуру пана Антоніо Джованні Марії Бергаліо погоджено Національним банком України 22.05.2023.

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

Представник акціонера

1. Посада

Голова Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Джанлука Корріас

3. Рік народження

1960

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, старший менеджер у штаті керівника головного управління міжнародних дочірніх банків

7. Опис

Джанлука Корріас призначений на посаду Голови Правління Банку відповідно до рішення Наглядової Ради Банку (від 27.07.2023 Протокол №11_23, питання 20 порядку денного) з 01.08.2023 року на підставі погодження його кандидатури Національним банком України та відповідного дозволу на працевлаштування.

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	85065	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	1	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	1	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	32839	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	9170852	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	9288757	X	X
Опис	Інформація розкрита відповідно до вимог чинного законодавства України			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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

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

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

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206;

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

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

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
29.07.2021	Дмитрієва Анастасія Олександрівна	0954032222, Anastasiia.Dmytriieva@pravex.ua
Опис	<p>Відповідно до рішення Наглядової ради (Протокол № 9_21 від 29.06.2021) пані Дмитрієву було призначено корпоративним секретарем АТ "ПРАВЕКС БАНК" з 01.07.2021.</p> <p>Протягом останніх п'яти років пані Дмитрієва працювала в АТ "ІНГ Банк Україна" та обіймала наступні посади: 2018- молодший юридичний радник, корпоративний секретар, 2019 юридичний радник, корпоративний секретар.</p> <p>Дмитрієва А.О. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.</p>	

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	2 919 045	2 409 276
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	128 456	132 464
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 333 499	3 694 851
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	423 840	3 344 212
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	6 831	6 831
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	29	29
Гудвіл	1110	117 580	155 190
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	367 318	393 728
Інші фінансові активи	1130	49 046	46 341
Інші активи	1140	84 147	27 060
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	6 070	6 070
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	127 296	157 935

Усього активів	1999	10 335 861	10 216 052
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	85 065	0
Кошти клієнтів	2010	8 364 990	8 215 775
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	1	1
Інші залучені кошти	2040	449 464	449 191
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	114 874	114 538
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	32 839	31 475
Резерви за зобов'язаннями	2070	12 422	43 397
Інші фінансові зобов'язання	2080	150 962	172 151
Інші зобов'язання	2090	78 140	88 823
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	9 288 757	9 115 351
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	3010	4 600 754	4 600 754
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	1 332	1 332
Резерви переоцінки	3050	270 141	267 861
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-4 873 849	-4 817 972
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 047 104	1 100 701
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	10 335 861	10 216 052

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

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

Статтю 1100 Відстрочений податковий актив читати як Поточні податкові активи;

Статтю 1110 Гудвіл читати як Нематеріальні активи за винятком гудвілу;

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

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

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

Статтю 3010 Емісійні різниці читати як Емісійний дохід;

Статтю 3050 Резерви переоцінки читати як Інші резерви

Затверджено до випуску та підписано

06.10.2023 року

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк А.

Головний бухгалтер

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	292 048	262 116
Процентні витрати	1005	-164 971	-103 800
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	292 048	262 116
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	-292 048	-262 116
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	37 149	34 380
Комісійні витрати	1045	-19 255	-13 937
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	-100
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	8 662	20 024
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-14	2 648
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	-236	-80
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	-236	-80
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-79 121	-88 179
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	-33 350	-24 536
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	41 019	-109 178
Інші операційні доходи	1170	0	7
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-106 679	-89 766
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-25 830	-108 047
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 712	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-27 542	-108 047
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	2 959	403
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	-24 583	-107 644
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,02000	-0,06000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-0,02000	-0,06000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	2 959,00000	403,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	-498,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	2 461,00000	403,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-24 583,00000	-107 644,00000

Примітки: Примітки:

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

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

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

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

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

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

Статтю 1510 Витрати на податок на прибуток читати як Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) . Статтю 1520 Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває читати як Прибуток від діяльності,що триває Статтю 1999 Прибуток/(збиток) за рік читати як Прибуток (збиток).

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

Статтю 2520 Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків читати як Загальна

сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування

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

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

Статтю 4120 Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію читати як Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію.

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

06.10.2023 року

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк А.

Головний бухгалтер

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	1 048 726	4 600 754	0	1 332	228 870	-4 591 205	-1 288 477	0	-1 288 477
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	1 048 726	4 600 754	0	1 332	267 861	-4 817 972	1 100 701	0	1 100 701
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	2 267	-56 045	-56 045	0	-56 045
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	-56 045	-56 045	0	-56 045
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	2 267	0	2 267	0	2 267
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	13	168	181	0	181
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 048 726	4 600 754	0	1 332	270 141	-4 873 849	1 047 104	0	1 047 104

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

Статтю 1120 Скоригований залишок на початок попереднього періоду читати як прибуток (збиток) за 9 місяців 2022 року

Статтю 1200 прибуток/(збиток) за рік читати як інший сукупний дохід.

Статтю 2200 Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік читати як Залишок на кінець дня 30 вересня 2022 року (залишок на 01 жовтня 2022 року)

Статтю 2205 Усього сукупного доходу: інший сукупний дохід читати як Усього сукупного доходу

Статтю 2300 Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат читати як Прибуток (збиток) за 9 місяців 2023 року

Статтю 2310 Розподіл прибутку до резервних та інших фондів читати як інший сукупний дохід

Статтю 9999 Залишок на кінець звітного періоду читати як Залишок на кінець дня 30 вересня 2023 року (залишок на 01 жовтня 2023 року)

Затверджено до випуску та підписано

06.10.2023

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк А.

Головний бухгалтер

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	841 185	632 676
Процентні витрати, що сплачені	1015	-435 242	-234 315
Комісійні доходи, що отримані	1020	113 508	99 706
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-46 073	-42 196
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	28 136	-938
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	1 049	73 657
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-257 559	-250 629
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-322 292	-239 562
Податок на прибуток, сплачений	1800	-4 287	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-81 575	38 399
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	7 768	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	1 424 091	464 223
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-1 764	-2 357
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-59 172	20 467
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	85 000	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	134 904	349 995
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	3 160	-6 855
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-28 745	3 744
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	1 483 667	867 616
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-559 836 291	-300 134 211

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	558 887 000	300 715 272
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-5 985	-19 132
Надходження від реалізації основних засобів	2120	33	3
Придбання нематеріальних активів	2130	-14 884	-10 781
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-970 127	551 151
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-3 771	71 887
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	513 540	1 418 767
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	2 409 276	937 739
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	2 919 045	2 428 393

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

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

Затверджено до випуску та підписано

06.10.2023 року

Кивлюк А.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Ганна Барановська

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2023 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

06.10.2023 року

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк А.

Головний бухгалтер

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2023 року

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

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

Скорочена назва банку АТ "ПРАВЕКС БАНК"

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

Країна, у якій зареєстровано банк Україна

Організаційно-правова форма Приватне акціонерне товариство

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

10121 Італія (Italia) Турін (Torino) 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 30 вересня 2023 року

Валюта звітності та одиниці виміру тис. грн

АТ "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Банк) - універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по всій території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ "ПРАВЕКС БАНК" представлений у всіх куточках нашої країни. У поєднанні з бездоганною 30-річною історією успішної діяльності це дозволило Банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України. АТ "ПРАВЕКС БАНК" є частиною банківської групи Інтеза Санпаоло (Intesa Sanpaolo), що входить до числа провідних банківських груп Єврозони і є лідером в усіх сферах бізнесу Італії.

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

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

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

Вже більше року триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу.

Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Незважаючи на довготривалу війну, українська економіка поступово відновлювалась у 2023 році, особливо у виробничих секторах та сфері послуг. Ураховуючи це, НБУ переглянув та підвищив прогноз зростання реального ВВП у 2023 році - з 2.0% до 2.9% .

Стабільний потік міжнародної допомоги та поживлення внутрішнього боргового ринку дають змогу покривати значний дефіцит бюджету без грошового фінансування.

У вересні економічна активність надалі сезонно поживлялася, зокрема завдяки збору, перевезення та переробки врожаю, більшого ніж в минулому році та активізації будівельних робіт. Водночас, відновлення економіки обмежувалось постійними ракетними обстрілами, блокування "зернового коридору" та новими руйнуваннями об'єктів інфраструктури. Крім того, негативно впливали на бізнес торговельні обмеження для української агропродукції з боку низки країн ЄС.

На ринку праці спостерігається зростання попиту на робочу силу, що зумовлює поступове поліпшення зайнятості населення та поліпшення їх платоспроможності. Рівень міграції залишається активним.

Рівень інфляція у вересні 2023 року продовжує сповільнюватись і становить 7,1%. Це пов'язано із розширенням пропозиції продуктів харчування, а також поліпшенням інфляційних і курсових очікувань. Вагому роль у стримуванні інфляційного тиску та поліпшенні очікувань мали заходи НБУ із забезпечення привабливості гривневих активів і стійкості валютного ринку.

Водночас, подальше уповільнення інфляції у 2023 році буде більш стриманим через вичерпання ефекту низької бази, повернення до довоєнного рівня оподаткування на ринку палива та очікуване зростання тарифів на електроенергію.

Проте, втрати від війни зростають. Вибух і руйнування дамби "Каховської" гідроелектростанції на річці Дніпро, та обстріли об'єктів інфраструктурних, ймовірно, матимуть руйнівні довгострокові наслідки в соціальних, економічних та екологічних сферах, які будуть повністю оцінені лише з часом.

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

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

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: обсяг коштів клієнтів у банках далі зростав, передусім за рахунок коштів населення бізнесу 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, крім іноземних. Рушієм зниження стало зміцнення готівкового обмінного курсу з початку року, що зменшило дохідність валютних вкладів та призвело до скорочення попиту на них. Відповідно знизилися обсяги купівлі безготівкової валюти для розміщення на депозит.

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.

З початку 2023 року чистий гривневий корпоративний кредитний портфель банків продовжує скорочуватись, проте почав відновлюватися попит на споживчі кредити. Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють держані програми. Разом з тим, у 3-му кварталі відновився попит на кредити підприємств, більшою мірою з боку МСП, тоді як для роздрібного сегменту ключовими кредитними продуктами стали карткове кредитування та іпотека за програмою "єОселя".

Протягом 3-го кварталу 2023 року НБУ двічі знижував облікову ставку з 25% до 20%, що було пов'язано із подальшим сповільнення інфляції та спроможністю НБУ забезпечувати курсову стійкість, і при цьому зберегти достатній рівень привабливості гривневих заощаджень. Завдяки покращенню макроекономічних показників очікується, що ставка буде і надалі знижуватися в 4 кварталі цього року.

Ситуація на валютному ринку була стабільною, обсяги інтервенцій НБУ дещо зросли, головним чином через сезонний та ситуативний чинники. Згідно до попередніх даних, станом на 1 жовтня 2023 року міжнародні резерви України становили 39,7 мільярдів доларів США та зменшилися на 1,7%, внаслідок інтервенцій НБУ з продажу валюти для покриття різниці між попитом та пропозицією на валютному ринку України та боргових виплат країни в іноземній валюті, які значною мірою були компенсовані надходженнями від міжнародних партнерів.

У серпні 2023 року банківський сектор показав прибуток в розмірі 95,1 млрд. грн. Більшість банків зберегли високу операційну ефективність. Значні процентні доходи від високоякісних ліквідних активів і стійкі надходження від корпоративних позик сприяли зростанню процентних доходів у секторі. Чисті комісійні доходи продовжують збільшуватись завдяки відновленню економічної активності. При цьому операційні витрати зростали співмірно із зростанням доходів. Завдяки сприятливішому економічному середовищу зростання частки непрацюючих кредитів і витрат на створення резервів було незначним.

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

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

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

Примітка 3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та пояснень, опублікованих Міжнародним комітетом з тлумачення фінансової звітності ("МКТФЗ") 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 відрізнятися від цих оцінок.

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

Безперервність діяльності

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

Банк забезпечив та здійснював свою безперервну діяльність в умовах повномасштабної війни росії з Україною, що триває вже більше року та супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни та ракетними обстрілами, внаслідок яких було зруйновано та пошкоджено інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання інфляції, девальвації гривні, падіння ВВП, низький рівень відновлення ринку праці, за рахунок постійної міграції населення, блокування морських портів, обмеження ринків збуту агропродукції зі сторони ЕС, та суттєвих змін в монетарній політиці НБУ, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах станом на 30 вересня 2023 року.

Не дивлячись на вищезазначені фактори, Банк продовжує забезпечувати безперервну діяльність в умовах довготривалої війни, та спрямовувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вживати наступні заходи:

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- 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;
- 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 вибіркоче кредитування корпоративного сегменту, в рамках діючих кредитних ліній, з жорстким контролем кредитного ризику;
- активно проводив реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів;
- зосередився на управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень NPL;
- продовжував діджиталізацію продуктової ланки та сфокусувався на покращенні рівня on-line обслуговування клієнтів;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок проведення постійних переговорів з постачальниками щодо збереження вартості послуг на поточному рівні, не дивлячись на суттєве зростання інфляції та девальвації гривні.

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

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

- макроекономічний прогноз Банку, що складено з урахуванням прогнозів Національного банку України та розміщених в міжнародних інформаційно-аналітичних системах. Банк очікує подальшу девальвацію гривні до основних валют (на 15%-20%), сповільнення інфляції до 20%, незначний відсоток зростання ВВП та облікову ставку на поточному рівні;
- кошти клієнтів Банку (з врахуванням поточних рахунків) мають зростати у середньому в обсягах, достатніх для забезпечення Банком обмеженого фінансування кредитного портфелю Банку, вкладень в монетарні інструменти НБУ і збереження прийнятного рівня ліквідності;
- кредитний портфель роздрібного бізнесу буде знижуватись за рахунок погашення заборгованості клієнтами та відсутності планів кредитування в наступному році;
- для корпоративних клієнтів - Банк планує стримане кредитування критичних галузей, підприємств агропромислового комплексу у безпечних регіонах, у т. ч. за державними програмами, в більшості в межах діючих кредитних лімітів;
- Банк очікує подальше збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки;
- Правління Банку буде продовжувати реалізовувати заходи з оптимізації операційних витрат, що частково дозволить компенсувати негативний вплив макроекономічних факторів на зростання їх обсягу. Водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з відновленням функціонування мережі відділень банку, зростанням вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань;
- Банк планує вжиття всіх додаткових заходів для збільшення регулятивного капіталу, головним чином за рахунок внесків в капітал, з метою забезпечення діяльності та виконання нормативів відповідно до діючого законодавства за умов дії режиму воєнного стану;

- Банк очікує отримати внески на поповнення капіталу протягом 2023 року, як це передбачено фінансовим планом (бюджетом) на 2023 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Можливість Банку виконувати нормативи залежить від суми та дати внесків в капітал від материнської компанії. Хоча, на дату цієї фінансової звітності ніяких рішень не було затверджено щодо цього, вищезазначений фінансовий план передбачає внески в капітал протягом року. Після звітної дати, Банк отримав письмові запевнення від материнської компанії у підтримці, де зазначено, що материнська компанія забезпечить у період не менш ніж протягом дванадцяти місяців із дати затвердження фінансової звітності Банку необхідну підтримку відповідно до умов та у відповідності до фінансового плану (бюджету) на 2023 рік. Така підтримка може означати, що внески в капітал буде здійснено протягом року, беручи до уваги відповідні законодавчі вимоги і поточний режим воєнного стану.

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

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

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

Примітка 4. Основні положення облікової політики

В звітному періоді, на виконання рекомендацій аудиторської компанії ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги", були внесені зміни в Положення про облікову політику АТ "ПРАВЕКС БАНК". Оновлення документу суттєво не змінюють його зміст та стосуються уточнення існуючих положень щодо оренди та підходів щодо обліку модифікацій договорів оренди, включаючи отримання одноразових знижок за договорами оренди без інших змін договорів оренди, з урахуванням ставок дисконтування на момент модифікації договорів.

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

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

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

- уточнено, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо організація має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців - це право має існувати на дату закінчення звітного періоду;

- класифікація залежить тільки від наявності такого права і не залежить від ймовірності того, чи планує компанія скористатися цим правом;

- докладніше прописаний порядок оцінки обмежувальних умов (ковенантів).

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

Зміни до МСБО (IAS) 8 - "Визначення бухгалтерських оцінок"

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

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

Зміни до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ - "Розкриття інформації про облікову політику"

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

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

Кредитні картки та аналогічні продукти, що надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів зможуть продовжувати застосовувати існуючий порядок обліку та враховувати їх, як фінансові інструменти, згідно МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає зі своєї сфери застосування договори кредитних карток (або аналогічні договори, що закріплюють кредитні угоди або угоди про

обслуговування платежів), які відповідають визначенню договору страхування, у тому й лише тому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

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

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

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

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

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

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

Відповідно до поправок, винятки щодо первісного визнання не застосовуються до операцій, які при первісному визнанні призводять до однакових тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню. Вони застосовується лише в тому випадку, якщо визнання орендного активу та зобов'язання з оренди (або зобов'язання щодо виведення з експлуатації та компонента активу зняття з експлуатації) призводить до виникнення оподатковуваних та вирахуваних тимчасових різниць, які не є рівними.

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

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

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

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

Зміни до МСФЗ 16 - "Зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді".

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	133 144 149 999	
2	Кошти в Національному банку України	1 256 457	287 829
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 530 237	1 971 507
3.1	України	7 874	7 039
3.2	інших країн	1 522 363	1 964 468
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(793)	(59)

5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 2 919 045 2 409 276

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

Станом на 30 вересня 2023 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A в сумі 886 030 тис. грн (31 грудня 2022: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 154 157 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.09.2023 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	
	Усього		
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(59)	(59)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(946)	(946)
3	Курсові різниці	212	212
4	Залишок станом на кінець періоду	(793)	(793)

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	
	Усього		
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(39)	(39)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	19	19
3	Курсові різниці	(39)	(39)
4	Залишок станом на кінець періоду	(59)	(59)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.09.2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
-------	---------------------	---	-----------------	-------------------------------------	--------

1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 530 237	133 144	1 256 457	2 919 838
1.1	Без затримки платежу	1 530 237	133 144	1 256 457	2 919 838
2	Резерв під знецінення коштів	(793)	-	(793)	
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 529 444	133 144	1 256 457	2 919 045

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

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення Готівкові кошти Кошти в Національному банку України Усього

1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 971 507	149 999	287 829	2 409 335
1.1	Без затримки платежу	1 971 507	149 999	287 829	2 409 335
2	Резерв під знецінення коштів	(59)	-	(59)	
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 971 448	149 999	287 829	2 409 276

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси клієнтам

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 427 760	2 595 787
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	757 259 882	366
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	106	388
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	417 280 544	395
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	32	11
6	Резерв під знецінення кредитів	(268 938)	(328 096)

2.3	Сума переходу між стадіями	204 852	23 842	134 943	363 637	
2.4	Курсові різниці	23 181	12 495	86	35 762	
3	Зменшення суми балансової вартості за період (3 873 856)			(2 517 504)	(1 178 146)	(178 206)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення (5 017) (2 420 345)				(1 695 634)	(719 694)
3.2 276)	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю (1 057 318)			(776 809)	(242 233)	(38
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(282)	(282)	
3.4	Сума переходу між стадіями	(23 036)	(206 057)	(134 544)	(363 637)	
3.5	Курсові різниці	(22 025)	(10 162)	(87)	(32 274)	
4 437	Балансова вартість станом на кінець періоду	1 724 877	510 254	367 306	2 602	

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Усього	
1	2	3	4	5	6				
1	Резерви під кредити станом на початок періоду 328 096					36 010	67 162	224	924
2	Збільшення суми резервів під кредити за період					17 229	71 415	167 567	256 211
2.1	Резерв під нові кредити		2 100	6 097	-	8 197			
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості					6 941	29 668	29 803	66 412
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями					23	3 845	8 871	12 739
2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD) 39 724							5 982	27 998 5 744
2.5	Сума переходу між стадіями	1 998	2 611	106 120		110 729			
2.6 876	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено							-	- 10 876 10
2.7	Курсові різниці	185	1 196	6 153	7 534				
3	Зменшення суми резервів під кредити за період (315 369)					(28 431)	(124 246)	(162	692)

3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(8 614)	(22 683)	(4 478)	(35 775)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(12 403)	(65 399)	(30 789)	(108 591)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(205)	(14 299)	(18 192)	(32 696)
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	(4 482)	(4 836)	(5 245)	(14 563)
3.5	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	(303)	(303)	-
3.6	Сума переходу між стадіями	(2 541)	(16 123)	(92 065)	(110 729)
3.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	(4 191)	(4 191)
3.8	Курсові різниці	(186)	(906)	(7 429)	(8 521)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	24 808	14 331 229	799 268	938

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	
1	2	3	4	5	6	
1	Балансова вартість станом на початок періоду			4 779 217	24 772 13 338	4 817 327
2	Збільшення суми балансової вартості за період			2 423 634	1 726 115	491 357
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів			858 429	69 899	-
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю			1 019 162	62 076	6 724
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	Зменшення суми балансової вартості за період			(4 657 355)	(674 194)	(103 937)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 295)	(1 133 939)		(1 085 818)	(46 826)

3.2 879)	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю (2 104 496)	(1 974 090)	(121 527)	(8
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)
4 947	Балансова вартість станом на кінець періоду	2 545 496	1 076 693	400 758 4 022

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Усього	
1	2	3	4	5	6				
1	Резерви під кредити станом на початок періоду					32 277	4 972	11 806	49 055
2 004	Збільшення суми резервів під кредити за період					41 228	240 769	375 007	657
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
2.3 142	Збільшення резерву від переходу між стадіями					4 896	121 878	199 368	326
2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD)							18 530	79 009 2 653
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	Зменшення суми резервів під кредити за період (377 963)					(37 495)		(178 579)	(161 889)
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)				
3.3 975)	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(467)	(40 294)	(63 214)	(103)
3.4 073)	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	(4 374)	(25 866)	(1 419)	(20)
3.5	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(796)	(796)
3.6	Сума переходу до Стадії 1	-	(1 480)	(30)	(1 510)
3.7	Сума переходу до Стадії 2	(9 602)	-	-	(9 602)
3.8	Сума переходу до Стадії 3	(46)	(81 737)	(81 427)	(163 210)
3.9	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено			(2)	- (872) (874)
3.10	Курсові різниці	(660)	(538)	(278)	(1 476)
4 096	Резерви під кредити станом на кінець періоду	36 010	67 162	224 924	328

Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1 771	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	40 199	1,54% 312
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	556	844
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	244 1089,38%	329 1798,18%
4	Переробна промисловість	462 89317,79%	1 140 284 28,34%
5	Фізичні особи	1 174 678 45,14%	1 427 160 35,48%
6	Інші	123 7154,75%	148 5103,70%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 602 437	100% 4 022 947
		100%	

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2023 року

(у тисячах гривень)

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

1	2	3	4	5	6	7	8			
1	Незабезпечені кредити				69 705	561	106	387 764	32	458 168
2	Кредити, що забезпечені:				1 358 055	756 698	-	33 722	-	2 148 475
2.1	грошовими коштами				39 038	-	-	-	-	39 038
2.2	нерухомим майном				199 474	756 698	-	11 547	-	967 719
2.2.1	іпотекою житлового призначення				4 335	756 698	-	4 951	-	765 984
2.2.2	нежитловою іпотекою				195 139	-	-	6 596	-	201 735
2.3	Іншими активами				1 119 543	-	-	22 175	-	1 141 718
2.3.1	обладнання				316 507	-	-	-	-	316 507
2.3.2	товари в обороті				285 448	-	-	-	-	285 448
2.3.3	транспорт				302 396	-	-	22 175	-	324 571
2.3.4	державні цінні папери				215 192	-	-	-	-	215 192
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів				421 486	32	2 606 643	1 427 760	757 259	106

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб					
потреби	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам					
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Незабезпечені кредити				259 310 630	388	503 654 111	763 993
2	Кредити, що забезпечені:				794 552 881 736-	15 090	-	1 691 378
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
3	Іншими активами				1 541 925	-	25 651	1 567 576
3.1	обладнання				630 919-	-	-	630 919

3.2	товари в обороті	335 192-	-	-	-	335 192
3.3	транспорт	348 604-	-	25 651	-	374 255
3.4	державні цінні папери	227 210-	-	-	-	227 210
4	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	2 595 787				882 366388
395	11	4 022 947				544

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті		Кредити юри-дичним особам		Іпотечні кредити фізичних осіб		Кредити фізичним особам-підприємцям		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Перша стадія знецінення:				716 453		706 483	106	301 800	32	1 724								
1.1	без затримки платежу				716 453		703 447	106	293 236	32	1 713 274								
1.2	із затримкою платежу до 30 днів				-		3 036	-	8 564	-	11 600								
2	Друга стадія знецінення:				468 849		19 222	-	22 186	-	510								
2.1	без затримки платежу				468 849		19 171	-	18 698	-	506 718								
2.2	із затримкою платежу до 30 днів				-		51	-	3 488	-	3 539								
3	Третя стадія знецінення:				242 457		31 555	-	93 294	-	367								
3.1	без затримки платежу				4 100	6 473	-	12 441	-	23 014									
3.2	із затримкою платежу до 30 днів				-		2 497	-	4 143	-	6 640								
3.3	із затримкою платежу від 91 до 180 днів				-		1 729	-	6 027	-	7 756								
3.4	із затримкою платежу від 181 до 270 днів				-		149	-	4 116	-	4 265								
3.5	із затримкою платежу більше ніж 270 день				-	325 631		238 357	20 707	-	66	567							
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів				32	2 602 437		1 427 759	757 260	106	417								
5	Резерв під знецінення за кредитами				(268 938)		(129 577)	(35 439)	-	(103 922)	-								
6	Усього кредитів за мінусом резервів					2 333 499		1 298 182	721 821	106	313 358	32							

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2022 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам					Іпотечні кредити фізичних осіб				
		Кредити фізичним особам-підприємцям		Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби			Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Перша стадія знецінення:				1 319 080		820 048388		405 96611		2 545 493
1.1	без затримки платежу				1 319 080		809 123388		396 90611		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
2	Друга стадія знецінення:				1 011 000		23 488		42 207		1 076 695
2.1	без затримки платежу				792 34316 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 9683 052		-	6 668	163 688
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів				-		64 689 2 865		-	4 983	72 537
3	Третя стадія знецінення:				265 70838 830		-		96 221		400 759
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
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів				-		-		-	791	791
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів				-		202 1885 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 день				-		-		3 995	-	12 358
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів				4 022 947				2 595 788		882 366388
5	Резерв під знецінення за кредитами				(171 185)		(328 096)		(44 714)		(2) (112 195)
6	Усього кредитів за мінусом резервів				2 424 603				837 652386		432 19911
											3 694 851

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки

Банку.

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	2 352 060	3 344 209
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	2 352 060	3 344 209
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 971 777	-
2.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 025 286	-
2.2	облігації внутрішньої державної позики	200 356	-
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	746 135	-
3	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
4	Резерв під знецінення цінних паперів (31)	(31)	(31)
5	Усього інвестицій в цінні папери	4 323 840	3 344 212

Дані за рядком 5 таблиці 8.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 30.09.2023

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 352 060	2 352 060
1.1	без затримки платежу	2 352 060	2 352 060
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	2 352 060	2 352 060

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

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2023

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Боргові цінні папери	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 971 782	1 971 782
1.1	без затримки платежу	1 971 782	1 971 782
2	Резерв під знецінення цінних паперів	(5)	(5)
3	Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 971 777	1 971 777

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Боргові цінні папери	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	-	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду		(12)	- (12)
3	Залишок станом на 30 вересня 2023 року		(12)	(31) (43)

Таблиця 8.6. 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)

			(115 529)										
6.1	вибуття (первісна вартість) (115 377)	(32 202)	(154 252)	(1)	(6 230)	-	(59)	(89)	(100)	(194)			
6.2	вибуття (знос) 38 723	1	6 166	-	21	63	79	194	-	32	199		
7 965)	Амортизаційні відрахування (172)	(49 073)	(74 209)	(16 392)	(5 811)	-	(643)	(153)	(1)				
8	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати (3 633)	-	-	-	-	-	-	(3 633)	-				
9	Відображення величини втрат від зменшення корисності вартості через фінансові результати із збільшенням суми зносу (268)	-	-	(154)	(79)	(35)	-	-	-	-			
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											
12.2	переоцінка зносу -	16 041											
13	Балансова вартість на 31.12.2022: 2 975 3 794 36 744	123 031	257	245 174	491 293	76 657	-	2 345	316				
13.1	Первісна (переоцінена) вартість 15 686	18 601	36 744	257	248 433	186 060	4 457	8 228	1 020				
13.2	Знос на 31.12.2022 (12 711)	(14 807)	(439 925)	(3 259)	(109 403)	(4 457)	(5 883)	(704)					
14	Надходження 20 869							20 869					
15	Введення в експлуатацію 20 937	27 189		1 633	1 742	-	106	1 534	1 237				
16	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів -	1 249			21 635	23 699			810	5			
17	Вибуття (50 957)		(24)				(46)	(50 887)					
17.1	Вибуття (первісна вартість)		(61)	(1 289)			(13)	(864)	(2)				

	(50 887)	-	(53 116)							
17.2	Вибуття (знос)	-	61 1 264	-	13	-	818 2	-	1	2 159
18 168)	Амортизаційні відрахування	-	(15 540)	(9 560)	-	(469)	(105)	(1		
	(619)	-	(52 494)	(79 955)						
19	Балансова вартість на 30.09.2023:	257	232 077	68 820	-	1 876	317			
	4 544 4 412 6 726 113 109		432 138							
19.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	250 815	186 518	4 457	8 215	1 126			
	17 605 19 836 6 726 605 528		1 101 083							
19.2	Знос на 30.09.2023	-	(18 738)	(117 699)	(4 457)	(6 339)	(809)			
	(13 061) (15 424)	-	(492 418)	(668 945)						

Станом на 30 вересня 2023 та 2022 рік відсутні основні засоби, які:

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

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 року основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження в рамках судового позову (Примітка 15), складають 4 457 тис. грн. (балансова вартість).

Станом на 30 вересня 2023 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає - 230 273 тис. грн

(2022: 227 617 тис. грн):

- основні засоби - 102 104 тис. грн. (2022: 102 713 тис. грн);
- нематеріальні активи - 110 420 тис. грн. (2022: 108 660 тис. грн);
- інші необоротні активи - 17 749 тис. грн. (2022: 16 244 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2023 року витрати від зменшення корисності (знецінення) нерухомого майна та витрати від втрат контролю над активами не визнавались (2022: зменшення корисності (знецінення) нерухомого майна склали 4 121 тис. грн., в тому числі внаслідок втрати контролю над активами).

Станом на 30 вересня 2023 та у 2022 році не було власно створених нематеріальних активів.

Станом на 30 вересня 2023 року оцінка основних засобів не здійснювалась.

Станом на 31 грудня 2022 року оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою, беручи до уваги спочатку порівняльний метод продажів або підхід капіталізації доходу по відношенню до майна, та витратний підхід по відношенню до певної інфраструктури або спеціалізованого майна з обмеженою ринковою інформацією.

Станом на 30 вересня 2023 року балансова вартість нерухомого майна, яка була б визнана, якби активи обліковувалися за моделлю собівартості за вирахуванням амортизації складала б 105 458 тис. грн (2022: 111 700 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 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 9 місяців 2023 року Банком було вжито заходів щодо забезпечення безперервної роботи в зв'язку з повномасштабним вторгненням росії на територію України. Банком було придбано обладнання на суму 1 221 тис. грн. Протягом 2022 року для забезпечення безперервної роботи, захисту майна та інформації 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 9.2. Рух за активами з права користування за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Будівлі Усього

1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2023 року	57 625	57 625
1.1	первісна вартість	135 436	135 436
1.2	нарахована амортизація	(77 811)	(77 811)
2	Первісне визнання/перегляд вартості	32 448	32 448
3	Нарахована амортизація за рік	(15 254)	(15 254)
4	Припинення визнання активів з права користування	(22 059)	(22 059)
5	Залишок на 30 вересня 2023 року	52 760	52 760
5.1	первісна вартість	136 486	136 486
5.2	нарахована амортизація	(83 726)	(83 726)

Таблиця 9.3. Рух за активами з права користування у 2022 році

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Будівлі Усього

1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2022 року	51 474	51 474
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 активів з права користування	(20 619)	(20 619)
5	Залишок на 31 грудня 2022 року	57 625	57 625
5.1	первісна вартість	135 436	135 436
5.2	нарахована амортизація	(77 811)	(77 811)

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1130, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 30.09.2023 31.12.2022

1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 640	5 513
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 675	2 409
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	45 696	44 032
4	Інші активи	301	49
5	Резерв під знецінення	(4 266)	(5 662)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	49 046	46 341

Дані рядка 6 таблиці 10.1 розкривають статтю "Інші фінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи 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 періоду	(1 467)	44	(1 423)

3	Курсові різниці за резервами	2 836	(17)	2 819
4	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	(3 364)	(902)	(4 266)

Таблиця 10.3. 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 за резервами	(576)	(73)	(649)
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(4 733)	(929)	(5 662)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.09.2023 та за дев'ять місяців, що закінчилися 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:	1 645	1 919	45 696	301	49 561
1.1	без затримки платежу	907	1 647	45 696	110	48 360
1.2	із затримкою платежу до 30 днів		327	218	-	191 736
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів			255	49	- - 304
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів			156	5	- - 161
2	Третя стадія знецінення:	2 995	756	-	-	3 751
2.1	із затримкою платежу до 30 днів		-	58	-	- 58
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів			7	10	- - 17
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів			10	29	- - 39

2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	6	36	-	-	42	
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	227	27	-	-	254	
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	2 745	596	-	-	3 341	
3	Всього інших фінансових активів	4 640	2 675	45 696	301	53 312	
4	Резерв під знецінення інших активів (3 364)		(902)	-	-	(4 266)	
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 49 046			1 276	1 773	45 696	301

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2022 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:	1 011	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	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 46 341	779	1 481	44 032	49
---	---	-----	-------	--------	----

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

Примітка 11. Інші нефінансові активи

Таблиця 11.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	26 459	974
2	Передоплата за послуги	54 745	21 770
3	Банківські метали	952	955
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	943	191
5	Інші активи	2 431	3 221
6	Резерв під інші нефінансові активи	(1 383)	(51)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	84 147	27 060

Дані за рядком 7 таблиці 11.1 розкривають статтю "Інші нефінансові активи" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(51)	(51)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 332)	(1 332)
3	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	(1 383)	(1 383)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2022 рік

(у тисячах гривень)

Ря-док	Рух резервів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
--------	--------------	------------------------	-------------------	--------

1	2	3	4	5	
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(66)	(467)	(533)	
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року		15	-	15
3	Списання безнадійної заборгованості	-	503	503	
4	Курсові різниці за резервами	-	(36)	(36)	
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року		(51)	-	(51)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 30.09.2023 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Ря-док Найменування статті Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Банківські метали Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток Інші активи Усього

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:			26 459		54 558	953 943 2 431 85 344
1.1	без затримки платежу			26 459		54 558	953 943 2 431 85 344
2	Третя стадія знецінення:			-	186	-	- 186
2.1	із затримкою платежу до 30 днів			-	25	-	- 25
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів			-	87	-	- 87
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів			-	74	-	- 74
3	Всього інших нефінансових активів			26 459		54 744	953 943 2 431 85 530
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів (1 383)			-		(1 383)	- - -
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів			943 2 431 84 147		26 459	53 361 953

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Ря-док Найменування статті Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Банківські метали Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими

платежами, крім податку на прибуток Інші активи							Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Перша стадія знецінення:			974	21 690	955	191	3 221	27 031
1.1	без затримки платежу			974	21 690	955	191	3 221	27 031
2	Третя стадія знецінення:			-	80	-	-	-	80
2.1	із затримкою платежу від 61 до 90 днів			-	40	-	-	-	40
2.2	із затримкою платежу більше ніж 270 днів			-	40	-	-	-	40
3	Всього інших нефінансових активів			974	21 770	955	191	3 221	27 111
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів			-	-	(51)	-	-	(51)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів			974	21 719	955	191	3 221	27 060

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 12. Кошти банків

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 30.09.2023 31.12.2022

1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків		85 065 -
2	Усього коштів інших банків		85 065 -

Дані статті 2 Примітки 12 розкривають статтю "Кошти банків" Звіту про фінансовий стан.

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 30.09.2023 31.12.2022

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:		30 679 18 814

1.1	поточні рахунки	30 545	18 683
1.2	строкові кошти	134	131
2	Інші юридичні особи:	5 284 108	5 140 254
2.1	поточні рахунки	2 561 180	3 556 162
2.2	строкові кошти	2 722 928	1 584 092
3	Фізичні особи:	3 050 203	3 056 707
3.1	поточні рахунки	1 918 455	2 604 002
3.2	строкові кошти	1 131 748	452 705
4	Усього коштів клієнтів	8 364 990	8 215 775

Дані за рядком 4 таблиці 13.1 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 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років кошти двох та двох клієнтів становили відповідно

1 177 626 тис. грн та 813 404 тис. грн, що дорівнювало 14,08% та 9,90% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 30 вересня 2023 року в заставі під кредит було чотири депозити в сумі 38 656 тис. грн (31 грудня 2022: один депозит в сумі 475 тис. грн).

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2023		31.12.2022	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	10	0,01	3	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	21 390	0,26	37	440
	0,46				
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	458 237	5,58	543 842	6,50
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	9,27	726 558	8,84	775
					210
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	21 418	0,26	18	230
					0,22

6	Фізичні особи	3 050 203	36,46	3 056 706	37,20		
7	Переробна промисловість		724 219	8,66	556 088	6,77	
8	Фінансова і страхова діяльність		2 280 844	27,26	2 200 145	26,77	
9	Будівництво	206 515	2,47	231 847	2,82		
10	Інформація та телекомунікація		477 220	5,70	509 329	6,20	
11	Інші	264 119	3,15	421 192	5,13		
12	Усього коштів клієнтів		8 364 990	100	8 215 775	100	

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 14. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

Таблиця 14.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	43 397	43 397
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(31 507)	(31 507)
3	Курсові різниці по резервах	532	532
4	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	12 422	12 422

Дані за рядком 4 таблиці 14.1 розкривають статтю "Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії" Звіту про фінансовий стан. Зміну резервів за стадіями знецінення розкрито у Примітці 27.

Таблиця 14.2. 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	Залишок станом на 1 січня 2022 року	9 421	9 421
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	28 971	28 971

3	Курсові різниці по резервах	5 005	5 005
4	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	43 397	43 397

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2040, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 15. Інше забезпечення

Таблиця 15.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді Усього

1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року	114 538	114 538
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	674	674
3	Курсові різниці	(338)	(338)
4	Залишок станом на 30 вересня 2023 року	114 874	114 874

Дані за рядком 4 таблиці 15.1 розкривають статтю "Інше забезпечення" Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 вересня 2023 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на 3 249 тис. грн (31 грудня 2022: 59 624 тис. грн), ймовірність ризику відтоку ресурсів за якими Банк оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Банку щодо перспективи вирішення спорів, резерви під ці ризики не створювалися.

Таблиця 15.2. 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	Залишок станом на 01 січня 2022 року	88 585	88 585
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(852)	(852)
3	Курсові різниці	26 805	26 805
4	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	114 538	114 538

16. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2080, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	3 822	4 010
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	8 701	9 068
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	57 830	54 947
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	2 053	4 288
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	2 238	27 339
6	Орендні зобов'язання	63 966	63 153
7	Інша заборгованість	12 352	9 346
8	Усього інші фінансові зобов'язання	150 962	172 151

Зміни умов контракту (укладання додаткової угоди до діючого контракту, повідомлення листом від орендодавця) в частині зміни орендної плати за договором оренди шляхом отримання знижки без інших змін умов договору, Банк визнає модифікацію договору без визнання такого договору оренди як окремого/нового та:

- переоцінює орендні зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконтування на дату модифікації;
- здійснює коригування активу з права користування на суму, що відповідає переоцінці орендного зобов'язання.

Дані за рядком 8 примітки 16 розкривають статтю "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 17. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	14	056
	16 294		
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	5 954	5 523

3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 380	4 603	
4	Доходи майбутніх періодів	6 104	6 412	
5 123	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	30 865	44	
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	883	71	
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	10 342	5 615	
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесинговим центром	7 217	6 150	
9	Інша заборгованість	339	32	
10	Усього інші нефінансові зобов'язання	78 140	88 823	

Дані за рядком 10 примітки 17 розкривають статтю "Інші нефінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

18. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 18. 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	-	-	-	-	-			
3 856	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		1 047	
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-			
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2023 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480			

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 вересня 2023 та 31 грудня 2022 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

- брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку у розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;

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

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

19. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 19. Резерви переоцінки

Таблиця 19.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	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:	2 765	(879)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	2 765	(879)
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(47)	(498)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	2 267	-

Таблиця 19.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	267 857 229	658
2	Переоцінка основних засобів:	-	46 620
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	46 620
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	-	(8 421)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	267 857	267 857

Таблиця 19.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2 3 4		
1	Залишок на початок періоду	4	-
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	5	16
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	184 21	
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(168) (16)	
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	(3) (1)	
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	17 4	

20. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2999, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 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
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		6	2 919 045	-	2 919 045	2 409 276	
	-	2 409 276						
2	Кредити та аванси банкам		128 456	-	128 456	132 464	-	
	132 464							
3	Кредити та аванси клієнтам	7	1 412 468	921 031	2 333 499	2 193 569		
	1 501 282	3 694 851						
4	Інвестиції в цінні папери	8	4 323 840	-	4 323 840	3 344 212	-	
	3 344 212							
5	Інвестиційна нерухомість		-	6 831	6 831	-	6 831	6 831
6	Поточні податкові активи		29	-	29	29	-	29

7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу 155 190	155 190	9	-	117 580	117 580	-
8 114	Основні засоби 393 728	18 463	9	348 855	367 318	22 614	371
9	Інші фінансові активи 46 341	49 046	10	-	49 046	46 341	-
10	Інші нефінансові активи 27 060	84 147	11	-	84 147	27 060	-
11	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	6 070	-	6 070	6 070	-	6 070
12 417	Усього активів 10 216 052	8 941 564		1 394 297	10 335 861	8 181 635	2 034
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти банків	12	85 065	-	85 065	-	-
14 775	Кошти клієнтів	13	8 364 989	1	8 364 990	8 214 592	1 183 8 215
15	Боргові цінні папери, емітовані Банком			1	-	1	1 - 1
16	Інші залучені кошти 449 191	81 341		368 123	449 464	40 817 408	374
17	Відстрочені податкові зобов'язання - 31 475			32 839	-	32 839	31 475
18 410	Загальна сума забезпечень 157 935	14, 15	121 737	5 559	127 296	124 525	33
19	Інші фінансові зобов'язання 34 941 172 151	16	116 546	34 416	150 962	137	210
20	Інші нефінансові зобов'язання 88 823	17	76 986	1 154	78 140	88 629	194
21 102	Усього зобов'язань 9 115 351		8 879 504	409 253	9 288 757	8 637 249	478

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

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок року	Найменування статті за 9 місяців 2022 року	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року	за III квартал 2022 року	
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	16 144	51 767	2 130	2 328
2 653	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	348 975	85 346	280 107	126
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	434 393	125 350	206 455	125 306
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 446	2 446	7 983	59 268
5	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 927	9 980	-	-
6	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	1 243
7	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	64 007	-	-	54 879
8 116	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	618 269	292 048	842 700	262
Процентні витрати					
9 492)	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(76 890)	(89 026)	(242 608)	(42
10 504)	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(7 822)	(14 814)	(23 235)	(2
11	Процентні витрати за кредитами, отриманими від інших банків		(224)	(450)	- (16)
12	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	-	-	(20 294)
13 782)	Процентні витрати за коштами на вимогу	(52 918)	(167 426)	(54 891)	(124
14 036)	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(6 005)	(1 998)	(5 165)	(2
15	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(5 519)	(5 953)	(12 722)	(1 915)
16	Усього процентних витрат	(164 971)	(452 446)	(103 800)	(240 488)

17	Чистий процентний дохід	127 077	390 254	158 316	377 781
----	-------------------------	---------	---------	---------	---------

Дані статей 8 і 16 Примітки 21 розкривають статті "Процентні доходи" і "Процентні витрати" Звіту про прибуток або збиток.

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті за III квартал 2023 року за 9 місяців 2023 року за III квартал 2022 року за 9 місяців 2022 року

1 2 3 4 5 6

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	28 013	86 948	26 156	69 097
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 218	6 759	3 016	10 183
3	За послуги страхового агента	351	934	305	911
4	Комісія за оплату чеків TaxFree	157	370	-	279
5	Операції з цінними паперами	202	513	76	306
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	3 029	12 432	5 549	14 973
7	Гарантії надані	652	3 001	1 796	6 492
8	Інші	7	10	2	6
9	Усього комісійних доходів	37 149	113 508	34 380	99 706

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

10	Розрахунково-касові операції	(14 688)	(33 748)	(10 787)	(33 451)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші		(206)	(1 100)	(588) (616)
12	Витрати за гарантіями	(1 028)	(1 373)	(31)	(71)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(3 333)	(9 889)	(2 531)	(8 282)
14	Усього комісійних витрат	(19 255)	(46 110)	(13 937)	(42 420)
15	Чистий комісійний дохід	17 894	67 398	20 443	57 286

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 22 розкривають статті "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати" Звіту про прибуток або збиток.

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1160, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 23. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

(у тисячах гривень)

Рядок року	Найменування статті за 9 місяців 2022 року	за III квартал 2023 року	за 9 місяців 2023 року	за III квартал 2022 року
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам (48)		24	(945) (69)
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам (106 034)		38 186	64
552	(121 371)			
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам 3 438	1 283	3 239	380
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери 53		7	(5) -
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів (1 638)		(342)	1 423 395
6	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової заборгованості банку -		-	2 -
7	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань 2 764	31 507	(4 753)	(3 567)
8	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9 (123 332)		41 019	99 972 (109 178)

Дані за рядком 8 примітки 23 розкривають статтю "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9" Звіту про прибуток або збиток.

24. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 24. Інші доходи

(у тисячах гривень)

Рядок року	Найменування статті за 9 місяців 2022 року	за III квартал 2023 року				за 9 місяців 2023 року за III квартал 2022 року			
1	2	3	4	5	6				
1	Дохід від операційного лізингу			8	18	-		24	
2	Отримані штрафи і пені			138	544	336		731	
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	403	1 536					(1 044)	138
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб					10	214	-	-
5	Результат від вибуття основних засобів					(10)	9	-	-
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат			106	168	59	202		
7	Дохід від надання знижки за орендою					(279)	2	637	3 243
8	Результат від модифікації фінансових активів					(23)	1 037	1 082	1 238
9	Інші	12	144	726	1 057				
10	Усього інших доходів	(1 082)		2 274	3 243	8 031			

Дані за рядком 10 примітки 24 розкривають статтю "Інші доходи" Звіту про прибуток або збиток.

25. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 25. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)

Рядок року	Найменування статті за 9 місяців 2022 року	за III квартал 2023 року				за 9 місяців 2023 року за III квартал 2022 року			
1	2	3	4	5	6				
1	Витрати на відрядження			622	1 700	338		466	
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами			5 630	21 037	13 800		28 458	
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	62 558	183 956	51 540	152 828				
4	Витрати на лізинг (оренду)			385	1 070	161		953	
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей					425	1 456	672	1 117

6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 870	11 058	3 680	9 845
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	3 974	11 024	912	1 959
8	Професійні послуги	3 706	12 145	3 262	11 116
9	Витрати на маркетинг та рекламу	633	966	470	1 500
10	Витрати на охорону	2 772	8 142	2 286	6 730
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 420	37 549	11 824	29 473
12	Результат від вибуття основних засобів	-	-	3	94
13	Витрати від зменшення корисності основних засобів	-	-	130	149
14	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	-	674	255	255
15	Відрахування на покриття ризиків втрат готівкових коштів, наявність яких є непідтвердженою	-	-	10	2 054
16	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	986	1 332	-63	78
17	Інші	8 698	17 992	486	545
18	Усього інших адміністративних та операційних витрат	106 679	310 101	89 766	247 620

Дані за рядком 18 примітки 25 розкривають статтю "Інші адміністративні та операційні витрати" Звіту про прибуток або збиток.

26. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 26. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
1	2	3	4	5
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(56 045)	(188 422)	(415 206)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157	157
3	(Збиток) за період	(56 045)	(188 422)	(415 206)

4 586	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (у гривнях)	(0,03)	(0,11)	(0,03)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10	0,10

27. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2750, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2023 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 16 473 тис. грн (31 грудня 2022: 685 тис. грн).

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

Таблиця 27.1. Структура зобов'язань з кредитування на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 242 370	1 515 948
2	Експортні акредитиви	173 952 275	703
3	Гарантії видані	1 928	1 947
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(12 422)	(43 397)
5 201	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		1 405 828
			1 750

Таблиця 27.2. Зміни зобов'язань із кредитування за дев'ять місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду		1 517 744	275 828 26	1 793 598
2	Збільшення суми зобов'язань за період		1 291 076	53 017	128 1 344 221

2.1	Нові зобов'язання	130 709	4	7	130 720		
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань			1 023 691	31 263	38	1 054 992
2.3	Сума переходу між стадіями	60 458	4	83	60 545		
2.4	Курсові різниці	76 218	21 746	-	97 964		
3	Зменшення суми зобов'язань за період		(1 486 503)	(232 957)	(109)	(1 719 569)	
3.1	Погашені зобов'язання (566 383)	(44 881)	(7)	(611 271)			
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(840 817)	(108 604)	(84)	(949 505)		
3.3	Сума переходу між стадіями	(2)	(60 525)	(18)	(60 545)		
3.4	Курсові різниці	(79 301)	(18 947)	-	(98 248)		
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 322 317	95 888 45	1 418 250			

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 27.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.09.2023 року та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Усього	
1	2	3	4	5	6				
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду			3 661	39 731	5	43 397		
2	Збільшення суми резервів під зобов'язання за період			2 831	3 338	25	6 194		
2.1	Резерв під нові зобов'язання	477	-	1	478				
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань			1 786	390	5	2 181		
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю			261	-	2	263		
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями				178	-	15	193	
2.5	Сума переходу між стадіями	-	-	2	2				
2.6	Курсові різниці	129	2 948	-	3 077				
3	Зменшення суми резервів під зобов'язання за період			(4 497)	(32 649)	(24)	(37 170)		
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(519)	(12 880)	(17)	(13 416)				

3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(1 634)	(910)	(2)	(2 546)
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю (17 417)	(2 210)		(15 204)	(3)
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	(1 240)	(2)	(1 242)
3.5	Сума переходу між стадіями	-	(3)	-	(3)
3.6	Курсові різниці	(134)	(2 412)	-	(2 546)
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	1 995	10 420	6	12 421

Дані за рядком 4 таблиці 27.3 розкривають статтю "Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії" Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 27.4. 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	Зобов'язання станом на початок періоду			2 715 562	129	6			2 715 697
2	Збільшення суми зобов'язань за період			3 330 535	883 423	94			4 214 052
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	Зменшення суми зобов'язань за період			(4 528 353)	(607 724)	(74)			(5 136 151)
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	Зобов'язання станом на кінець періоду			1 517 744	275 828	26			1 793 598

Таблиця 27.5. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
-------	---------------------	----------	----------	----------	--------

1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	9 417	3	1	9 421
2	Збільшення суми зобов'язань за період	11 957	98 029	15	110 001
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	Зменшення суми зобов'язань за період	(17 713)	(58 301)	(11)	(76 025)
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	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	3 661	39 731	5	43 397

Таблиця 27.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Гривня	483 609	470 222
2	Долар США	-	-
3	Євро	922 219	1 279 979
4	Усього	1 405 828	1 750 201

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

Примітка 28. 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 30 вересня 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 30 вересня 2023 та 30 вересня 2022 років Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 20,38% (30 вересня 2022: 16,50%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 18,73% (30 вересня 2022 року: 15,38%).

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.09.2023	30.09.2022
1	2 3 4		
1	Основний капітал	649 570	784 743
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	(603 006)	(555 466)
6	Амортизація нематеріальних активів	492 420	459 105
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(4 471)	(29 018)
8	Непокріті збитки минулих років	(4 747 863)	(4 332 842)
9	Результат поточного року (збиток)	(63 258)	(331 518)
10 123)	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал (6 389)		(5
11	Додатковий капітал	57 305	57 305
12	Результат переоцінки основних засобів		57 305 57 305
13	Відвернення	(3) (3)	
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3) (3)	

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

Примітка 29. 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 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті			Гривня		Відсоткова ставка		Строк до погашення		Долар		США	
	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Строк до погашення	Строк до погашення	Строк до погашення	Строк до погашення	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти до запитання			13 469	-	до запитання		-	-	-	-	600 182	-
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках			-	-	9	-	до запитання		-	-	-	-
3	Кредити та аванси банкам від 2 до 31 дня			-	-	-	-	-	-	-	128 457	-	5,42%
4	Резерви під заборгованість банків від 2 до 31 дня			-	-	-	-	-	-	-	-	1	-
5	Інші фінансові активи			20	-	від 2 до 31 дня		-	-	-	-	-	-
6	Інші нефінансові активи			-	156	-	до запитання		-	-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання до запитання			-	2 698	-	до запитання		-	-	-	1 125	-
8	Інші нефінансові зобов'язання до запитання			-	-	-	-	-	-	-	30 865	-	-
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та аванси клієнтам			-	208	12%	від 2 днів - понад 5 років		-	-	-	-	-

10	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	851	0 - 4%	до запитання - до 183 днів	840	0.1%	до
	запитання	502	0-0.1%	до запитання	110	-	до запитання
12	Інші фінансові зобов'язання	6 247	-	до запитання	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші нефінансові зобов'язання	2 250	-	до запитання - до 274 днів	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	Інші пов'язані особи						
14	Інші нефінансові активи	428	-	до запитання	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2023 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку Провідний			управлінський персонал
	Інші пов'язані особи				
1	2	3	4	5	
1	Процентні доходи	21 243	22	-	
2	Процентні витрати	-	(704)	-	
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	3	-	(731)	
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	1 333	-	-	
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	1 598	3	(51)	
6	Комісійні доходи	189	6	-	
7	Комісійні витрати	(1 715)	-	(2)	
8	Витрати на виплати працівникам	-	(16 537)	-	
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(26 011)	(1 975)	(1 271)	

Таблиця 29.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал

1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	2

Таблиця 29.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2023 року

(у тисячах гривень)

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

1	2	3	4
1	Гарантії отримані	7 711	-

Таблиця 29.5. 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	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Відсоткова ставка	Строк до погашення				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти - до запитання	13 664	-	-	-	-	-	-	-	-	-	868	405
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 1 136 - до запитання	2 874	-	-	-	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-
5	Інші нефінансові зобов'язання запитання - - -	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 123	-	до
Провідний управлінський персонал													
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	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	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	Інші пов'язані особи						
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-
	-	986	-	до запитання	-	-	-
12	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	42	до
	запитання	-	-	-	-	-	до

Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2022 та за дев'ять місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані особи		
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	70	-
2	Процентні витрати	-	(68)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках (11)	-	-	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	797	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	92 563	(348)	313
6	Комісійні доходи	187	24	-
7	Комісійні витрати	(987)	-	(3)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(15 329)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(28 370)	(3 374)	(1 450)

Таблиця 29.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом дев'яти місяців 2022 року

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Провідний управлінський персонал

1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	7

Таблиця 29.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2022 року
(у тисячах гривень)

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

1	2	3	4
1	Гарантії отримані	185 475-	

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу
(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті витрати за дев'ять місяців 2023 року нараховане зобов'язання на 30.09.2023 року витрати за дев'ять місяців 2022 року нараховане зобов'язання на 31.12.2022 року

1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	16 437 4 072	15 329	1 049	

Акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" є італійська Група Інтеза Санпаоло.

XV. Проміжний звіт керівництва

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

Економічне та операційне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

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

Вже більше року триває війна росії з Україною, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено та пошкоджено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу. Проте втрати від війни зростають. Вибух і руйнування дамби "Каховської" гідроелектростанції на річці Дніпро та подальші масштабні повені, ймовірно, матимуть руйнівні довгострокові наслідки в соціальних, економічних та екологічних сферах, які будуть повністю оцінені лише з часом.

Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Незважаючи на триваючу війну, українська економіка поступово відновлювалась у 2023 році. Після оптимістичного перегляду в бік підвищення економічних прогнозів на 2023 рік, нещодавно зроблених українською владою, обсяг реального ВВП за перший квартал 2023 року виявився кращим і зріс на 2,4% (з урахуванням сезонного фактору), порівняно з попереднім кварталом, а порівняно з першим кварталом 2022 року - зменшився на 10,5%.

Стабільний потік міжнародної допомоги та пожвавлення внутрішнього боргового ринку дають змогу покривати значний дефіцит бюджету без грошового фінансування.

У червні економічна активність надалі сезонно пожвавлювалася, зокрема завдяки старту жнив та активізації будівельних робіт. Водночас блокування "зернового коридору" та руйнування Каховської ГЕС стримували транспорт, енергетику та металургію.

Зайнятість населення залишається на низькому рівні, не зважаючи на пожвавлення ринку праці у другому кварталі 2023 року, зокрема попит на робочу силу зростає, тоді як пропозиція стабілізувалася. Рівень міграції залишається активним.

Рівень інфляція продовжує сповільнюватись і становить 12,8%. Це пов'язано із переважанням пропозиції продовольства над попитом, кращій ситуації в енергетиці, а також послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій в першу чергу на підтримання курсової стійкості та збільшення привабливості гривневих заощаджень. Водночас, подальше уповільнення інфляції у 2023 році буде більш стриманим через вичерпання ефекту низької бази, повернення до довоєнного рівня оподаткування на ринку палива та очікуване зростання тарифів на

електроенергію. Крім того, певний негативний вплив на інфляцію матиме руйнування дамби "Каховська", що призведе до певних втрат овочевих культур.

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

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

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

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

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

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

В першому півріччі 2023 року облікова ставка НБУ була без змін і зберіглася на рівні 25%, що забезпечило привабливість гривневих вкладів. Проте, завдяки покращенню макроекономічних показників очікується, що ставку буде знижено у третьому кварталі 2023 року.

Ситуація на валютному ринку була стабільною, інтервенції НБУ дещо зменшилися, а готівковий обмінний курс коливався близько до офіційного курсу з невеликим запасом. Згідно з попередніми даними, станом на 1 липня 2023 року міжнародні резерви України становили 39,0 мільярдів доларів США та зросли на 4,5%, досягнувши нового рекордного рівня з моменту

здобуття Україною незалежності. У червні 2023 року міжнародні резерви продовжували збільшуватися завдяки постійним і регулярним надходженням коштів від міжнародних партнерів, які перевищували чистий продаж валюти НБУ та погашення валютного боргу України.

У травні 2023 року банківський сектор показав прибуток в розмірі 53,6 млрд. грн. Більшість банків зберегли високу операційну ефективність. Значні процентні доходи від високоякісних ліквідних активів і стійкі надходження від корпоративних позик сприяли зростанню процентних доходів у секторі. Процентні витрати зростали повільніше, що сприяло підвищенню ефективності роботи банків. Чисті комісійні доходи та доходи від торгівлі зросли завдяки відновленню економічної активності. При цьому операційні витрати залишаються на рівні минулого року. Завдяки сприятливішому економічному середовищу зростання частки непрацюючих кредитів і витрат на створення резервів було незначним.

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

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

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

Банк забезпечив та здійснював свою безперервну діяльність в умовах повномасштабної війни росії з Україною, що триває вже більше року та супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни та ракетними обстрілами, внаслідок яких було зруйновано та пошкоджено інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання інфляції, девальвації гривні, падіння ВВП, низький рівень відновлення ринку праці, за рахунок постійної міграції населення, блокування морських портів, затримка посівної роботи, та суттєвих змін в монетарній політиці НБУ, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах станом на 30 червня 2023 року.

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

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;
- проводив стримане та вибіркоче кредитування корпоративного сегменту, в рамках

діючих кредитних ліній, з жорстким контролем кредитного ризику;

- активно проводив реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів;
- зосередився на управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень NPL;
- продовжував діджиталізацію продуктової ланки та сфокусувався на покращенні рівня on-line обслуговування клієнтів;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок проведення постійних переговорів з постачальниками щодо збереження вартості послуг на поточному рівні, не дивлячись на суттєве зростання інфляції та девальвації гривні.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Керівництво АТ "ПРАВЕКС БАНК" на основі усієї наявної інформації, знань, суджень стверджує, що звіт емітента та проміжна фінансова звітність підготовлені відповідно до вимог законів України, нормативних вимог Національного банку України, НКЦПФР, вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки АТ "ПРАВЕКС БАНК". Проміжний звіт керівництва АТ "ПРАВЕКС БАНК" включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".