

Титульний аркуш

28.02.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 93

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Стефано Бурані

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 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>

28.02.2023

(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 | X |
| 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 кожну 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 складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку відсутня, оскільки фінансова звітність складається відповідно до міжнародних стандартів.
22. Проміжна фінансова звітність емітента складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
23. Висновок аудитора про огляд проміжної фінансової звітності відсутній, оскільки огляд аудитора проміжної фінансової звітності не проводився.

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)

679

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

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA813000010000032006102801026

3) поточний рахунок

UA813000010000032006102801026

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

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

5) IBAN

IT90U0306940101100100004826

6) поточний рахунок

IT90U0306940101100100004826

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

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 11.06.2021 року та до 25.08.2021 року до (дати погодження Національним банком України пана Стефано Бурані в якості Голови Правління Банку та видання відповідного наказу з особового складу), на Бабаєва Семена Завлуєвича керівника головного управління роздрібного бізнесу, Заступника Голови Правління Банку, було тимчасово покладено виконання обов'язків Голови Правління Банку.

З 26.08.2021 Бабаєв Семен Завлуєвич повернувся до виконання обов'язків за посадою керівника головного управління роздрібного бізнесу, Заступника Голови Правління Банку.

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

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

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
В.о. Головного бухгалтера - начальник відділу внутрішньобанківських операцій
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Юрченко Ганна Валентинівна
3. Рік народження
1965
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, В.о. Головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку
7. Опис
З 05.05.2010 року переведена на посаду заступника Головного бухгалтера - начальника відділу внутрішньобанківських операцій.

З 12.08.2019 по 11.02.2020. Юрченко Г.В. виконувала обов'язки Головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку, відповідно до Рішення Наглядової Ради банку.

З 12.02.2020 обіймає посаду Заступник Головного бухгалтера - начальник відділу внутрішньобанківських операцій департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління.

Відповідно до наказу (з особового складу) № 33-к від 17.01.2022 на пані Юрченко Ганну Валентинівну, заступника Головного бухгалтера - начальника відділу внутрішньобанківських операцій департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління, покладено виконання обов'язків Головного бухгалтера-директора департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління в період з 18.01.2022 року по 17.07.2022 року, за її згодою, без звільнення від виконання своїх основних посадових обов'язків .

З 18.09.2022 з пані Юрченко Ганни Валентинівни знято виконання обов'язків Головного бухгалтера-директора департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління.

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еціо Салваї

3. Рік народження

1952

4. Освіта

Повна вища

5. Стаж роботи (років)

48

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

7. Опис

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

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

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", Заступник Голови Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", 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, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про обрання.

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

Незалежний директор.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лаура Феббаро

3. Рік народження

1951

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

47

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

7. Опис

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

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

Незалежний директор.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лоренцо Фоссі

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

7. Опис

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

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

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", 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, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про обрання.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Андреа Фаццоларі

3. Рік народження

1974

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.), 00799960158, Директор Піддепартаменту систем управління головного управління міжнародних дочірніх банків

7. Опис

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

Повноваження члена Наглядової Ради Банку (представника акціонера) пана Андреа Фаццоларі припинено 25 липня 2022 року за його власним бажанням відповідно до його письмового повідомлення про це від 11 липня 2022 року. Повноваження пана Андреа

Фаццоларі припинено без рішення Загальних Зборів акціонерів Банку відповідно до пункту 1 абзацу 2 частини 1 статті 57 ЗУ "Про акціонерні товариства".

Пан Андреа Фаццоларі перебував на посаді члена Наглядової Ради Банку з 28 липня 2018 року по 25 липня 2022 року включно.

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

Представник акціонера.

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	434033	X	X
у тому числі:				
		0	0	
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	X	0	X	X

кожним власним випуском):				
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	9226	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	8393093	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	8402320	X	X
Опис	Інформація розкрита відповідно до вимог чинного законодавства України			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.12.2017	118/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068159	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,58	1686585731	978219723,98	99,911
Опис	<p>Акції прості іменні бездокументарної форми існування.</p> <p>Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн.</p> <p>Кількість акцій - 1 686 585 731 (один мільярд шістсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сімсот тридцять один) штук</p> <p>Загальна номінальна вартість - 978 219 723, 98 (дев'ятсот сімдесят вісім мільйонів двісті дев'ятнадцять тисяч сімсот двадцять три, 98 копійок) грн .</p> <p>Частка у статутному капіталі - 99,91141%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	Бездокументарні іменні	0,58	1500000	870000	0,089
Опис	<p>Акції привілейовані іменні бездокументарної форми існування.</p> <p>Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн.</p> <p>Кількість акцій - 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук.</p> <p>Загальна номінальна вартість - 870 000, 00 (вісімсот сімдесят тисяч) грн.</p> <p>Частка у статутному капіталі - 0,088858%</p> <p>свідоцтва про реєстрацію випуску - 10/1/11, дата реєстрації - 05.01.11,</p> <p>найменування органу, що зареєстрував випуск - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068167</p> <p>Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Операційного управління АТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012).</p> <p>З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось. Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС";</p> <p>Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44;</p>								

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

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206;

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

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

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
01.07.2021	Дмитрієва Анастасія Олександрівна	0954032222, Anastasiia.Dmytriieva@pravex.ua
Опис	<p>Відповідно до рішення Наглядової ради № 9_21.10 від 29.06.2021 (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: 2015 - молодший юридичний радник, 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>	

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	01.07.2022	Наглядова Рада	4 700 000	9 412 122	49,94	вчинення значних правочинів за Генеральним кредитним договором, укладеним із НБУ	01.07.2022	06.07.2022	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ozkrittya-informaciyi

Опис:

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Банк) повідомляє, що 01.07.2022 Наглядова Рада Банку прийняла рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів (Протокол № 9_22 від 01.07.2022), зокрема, вчинення значних правочинів за Генеральним кредитним договором, укладеним із НБУ на будь-яку суму, за умови, що у будь-який час розмір зобов'язань з урахуванням вартості пулу заставлених фінансових активів та/або іноземної валюти не перевищує 4,7 млрд. грн., (що складає 49,94% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності). Рішення стосується як суми щодо окремої заявки, так і загальної суми правочинів, що можуть бути укладені з НБУ за операціями з рефінансування в межах відповідного Генерального кредитного договору та не погашені Банком.

Загальна кількість голосів 5: кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0, "утримались" - 0.

Рішення Наглядової ради Банку прийнято відповідно до абз. 4 п. 2 ст.70 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку.

Примітка.

Вартість активів Банку вказана за даними останньої офіційно опублікованої річної фінансової звітності станом на 31.12.2021 року.

Вказане співвідношення ринкової вартості послуг, що є предметом правочину (максимальна сума 4 700 000 тис. грн.) до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності.

2	01.07.2022	Наглядова Рада	3 350 000	9 412 122	35,6	придбання Депозитних сертифікатів Національного банку України	01.07.2022	06.07.2022	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi
---	------------	----------------	-----------	-----------	------	---	------------	------------	---

Опис:

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Банк) повідомляє, що 01.07.2022 Наглядова Рада Банку прийняла рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів (Протокол № 9_22 від 01.07.2022), зокрема, придбання Депозитних сертифікатів Національного банку України, на будь-яку суму, за умови, що сума кожного такого правочину не перевищує 3,35 млрд. грн. (що складає 35,6% від вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності) і за умови дотримання RAF лімітів та обмежень, встановлених Політикою управління

фінансовим портфелем.

Загальна кількість голосів 5: кількість голосів, що проголосували "за" - 5, "проти" - 0, "утримались" - 0.

Рішення Наглядової ради Банку прийнято відповідно до абз. 4 п. 2 ст.70 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку.

Примітка.

Вартість активів Банку вказана за даними останньої офіційно опублікованої річної фінансової звітності станом на 31.12.2021 року.

Вказане співвідношення ринкової вартості послуг, що є предметом правочину (максимальна сума 3 350 000 тис. грн.) до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	2 428 393	937 739
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	4 190 583	4 768 272
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	2 576 437	3 185 489
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	12 777	12 777
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	29	29
Гудвіл	1110	125 579	151 398
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	295 591	318 004
Інші фінансові активи	1130	28 746	22 199
Інші активи	1140	32 662	16 215
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	9 690 797	9 412 122
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	7 641 016	7 285 788
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	434 033	343 999
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	9 226	9 237
Резерви за зобов'язаннями	2070	125 411	98 006
Інші фінансові зобов'язання	2080	113 870	125 833
Інші зобов'язання	2090	78 763	86 214
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	8 402 320	7 933 509
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	228 870	230 584
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-4 591 205	-4 402 783
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	1 288 477	1 478 613
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	9 690 797	9 412 122

Примітки: Попередній період читати як 31.12.2021.

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 2070 Резерви за зобов'язаннями читати як Загальна сума забезпечень;

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

Статтю 2990 Зобов'язання - усього за додатковими статтями читати як Відстрочені податкові зобов'язання;

Статтю 3010 Емісійні різниці читати як Емісійний дохід;

Статтю 3050 Резерви переоцінки читати як Інші резерви;

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2022 року

Керівник

Стефано Бурані

Кивлюк А.В., 044-521-04-80

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Барановська Г.В.

(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 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	262 116	145 188
Процентні витрати	1005	-103 800	-46 256
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	262 116	145 188
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	34 380	45 027
Комісійні витрати	1045	-13 937	-16 515
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	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	20 024	11 768
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	2 648	-7 155
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	-80	14
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
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	-88 179	-67 881
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	-24 536	-21 980
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-109 444	-8 790
Інші операційні доходи	1170	-982	-597
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-89 500	-80 560
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	-108 047	-43 976
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-108 047	-43 976
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	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	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	403	-2 109
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	403	-2 109
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-107 644	-46 085

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	183
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	380
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	403	-1 546
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,06000	-0,03000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-0,06000	-0,03000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-107 644,00000	-45 522,00000

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 Дохід від припинення визнання фінансових активів.

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 від діяльності, що триває читати як Прибуток (збиток).

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

купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	1 322	230 584	-44 402 783	1 478 613	0	1 478 613
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	-1 714	-188 422	-190 136	0	-190 136
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-1 714	0	-1 714	0	-1 714
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	-188 422	-188 422	0	-188 422
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 048 726	4 600 754	0	1 322	228 870	-4 591 205	1 288 477	0	1 288 477

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 2021 року.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	632 676	421 592
Процентні витрати, що сплачені	1015	-234 315	-111 328
Комісійні доходи, що отримані	1020	99 706	122 852
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-42 196	-44 362
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	-938	30 441
Інші отримані операційні доходи	1100	73 657	9 572
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-250 629	-215 579
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-239 562	-219 518
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-38 399	-6 330
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	464 223	-676 386
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-2 357	-9 842
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	20 467	-4 821
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	-214
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	349 995	1 260 923
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	-6 855	-343 735
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	3 744	15 778
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	867 616	326 132
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	-156 549 211

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	157 508 359
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	0	-214
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-10 781	-11 340
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	3	2 542
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	551 151	188 446
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	71 887	-108 218
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	1 418 767	514 578
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	937 739	1 005 572
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	2 428 393	1 411 932

Примітки: Статтю 1610 Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України читати як Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків.

Затверджено до випуску та підписано

26.10.2022 року

Керівник

Стефано Бурані

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк А.В., 044-521-04-80

Головний бухгалтер

Барановська Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2022 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

26.10.2022 року

Кивлюк А.В., 044-521-04-80
(прізвище виконавця, номер телефону)

Керівник

Головний бухгалтер

Стефано Бурані
(підпис, ініціали, прізвище)
Барановська Г.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 3 квартал 2022 року

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва Банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва Банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) 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 2022 року
Валюта звітності та одиниці виміру	у тисячах гривень

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

Банк здійснював свою діяльність в умовах розгорнутої повномасштабної війни росії на території України, що супроводжується активними бойовими діями у багатьох регіонах країни, внаслідок яких було зруйновано інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання цін на енергоносії на світових ринках, зростання девальвації гривні, падіння ВВП, значна внутрішня та зовнішня міграція населення, блокування морських портів, паливна та енергетична кризи, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах Банку станом на 30 вересня 2022 року.

Враховуючи вищезазначені фактори, Банк спрямував зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вжив наступні заходи:

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- моніторив відтік за коштами клієнтів в гривні;
- 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 з жорстким контролем кредитного ризику;
- призупинив роботу відділень на територіях, де ведуться бойові дії та переглянув графік роботи працюючих відділень;
- переглянув та/або відмінив тарифи на деякі банківські продукти/послуги;
- запровадив кредитні канікули для клієнтів;
- активно проводив реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів;
- розширив функціонал банківських продуктів через on-line додаток, які були нагальні в період воєнного стану;
- активно працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат.

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

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

Наприкінці лютого 2022 року росія розпочала повномасштабну війну проти України, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено 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, Україна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеної міграції.

З квітня 2022 року економіка поволі почала відновлюватись. Це відбулося завдяки звільненню територій Збройними силами України, поступовому поверненню працівників, налагодженню виробництва та постачання. Наразі, економічна активність поживавилася, що частково пов'язано із сезонністю. Сезонне поживавлення економіки підтримало активізацію попиту на робочу силу. Утім, міграція залишається стійкою як за кордон, так і всередині України.

Однак, ключові проблеми зберігаються: морські порти працюють не на всю потужність, частина й досі залишається заблокована, за виключенням дунайських, порушена логістика, втрата ринків збуту, продовжується руйнація виробничих потужностей та енергетичної інфраструктури, подальша девальвація гривні, пригнічено внутрішній попит та продовжується падіння ВВП.

В період воєнного стану Кабінетом Міністрів України (далі – Урядом) та Національним банком України (далі – 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;
- фіксація тарифів 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 кредитувати. Разом з тим, банкам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилилися починаючи з лютого. Для збереження баз даних банкам було дозволено перемістити їх до хмарних сховищ країн Європи, США та Канади.

Довіра вкладників до банків зберіглася: обсяг коштів клієнтів у банках далі зростає, передусім гривневих коштів населення та вкладів бізнесу в іноземній валюті, завдяки чому рівень ліквідності залишався високим, попри війну. Зростання обсягів коштів на рахунок населення, передусім відбулося за рахунок коштів на вимогу, тоді як строкові депозити скорочувалися. Стабільність вкладів населення дало змогу банкам навіть здешевити вартість ресурсів, проте в другій половині травня приплив коштів населення до банків тимчасово уповільнився. Однак, з середини червня поточного року строкові та валютні кошти бізнесу стабільно продовжували зменшуватись.

НБУ в червні значно підвищив облікову ставку з 10% до 25%, щоб забезпечити привабливість гривневих вкладів. Разом з тим, дане рішення спонукало банки підняти ставки за гривневими депозитами.

У серпні поточного року банківський сектор показав прибуток в розмірі 8,4 млрд грн, за рахунок позитивного впливу переоцінки цінних паперів (ОВДП) у торговому портфелі (3 державні банки) внаслідок скорочення терміну погашення. Це дозволило покрити збитки, які були сформовані через значні відрахування до резервів за кредитними операціями зв'язку з війною (березень-серпень у сумі 84 млрд грн). Крім того, знизився комісійний дохід через скорочення попиту на банківські послуги та зниження тарифів. Проте, процентні доходи банків зростали і чиста процентна маржа зберіглася, в першу чергу за рахунок вкладення ліквідності у депозитні сертифікати НБУ. Негативно на динаміці решти складових процентних доходів позначаються пригнічений попит на позики, кредитні канікули, нижчі ставки за роздрібними кредитами. Також, суттєво зріс дохід від операцій з купівлі-продажу валюти за рахунок маржі, що в свою чергу підтримало нарощення операційного доходу банківської системи.

З початку 2022 року міжнародні рейтингові агентства понизили довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із початком війни з росією, а саме:

- Fitch Ratings понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В» до «СС»;
- Standart and Pools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В» до «ССС+»;
- Moodys понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня «В3» до «Саа3».

Війна спричинила значні ризики для економічного зростання країни, фінансової стабільності, зовнішньої позиції та державних фінансів. Разом з тим, є підвищені ризики щодо обслуговування державного боргу України внаслідок вторгнення росії, а також більшою тривалістю активних бойових дій. Усі ці фактори збільшують ймовірність реструктуризації державного боргу.

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

Примітка 3. Основи складання звітності

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

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

Невизначеність оцінок

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

Введення воєнного стану в Україні

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України та введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року №2102-IX, провідний управлінський персонал Банку вжив всі необхідні заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Банку.

Невизначеність щодо потенційних майбутніх економічних сценаріїв в умовах воєнного стану та його вплив на кредитні збитки вимагають врахування додаткових економічних сценаріїв під час розрахунку очікуваних кредитних збитків. Згідно з пунктом 5.5.17 МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» оцінка очікуваних кредитних збитків базується на обґрунтовано необхідній та підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов, яка може бути одержана без надмірних витрат або зусиль станом на звітну дату, що неможливо забезпечити в умовах активних бойових дій в країні.

У період дії воєнного стану в Україні банкам надана можливість розглянути питання щодо запровадження «кредитних канікул» (відстрочення платежів за основною сумою кредиту та/або процентами за ним). Запровадження «кредитних канікул» не призводить до визнання банками прострочення платежів (основної суми боргу та/або процентів). Тобто, відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності простроченої заборгованості за процентами та/або частиною основної суми кредиту, що непогашені у строк, передбачений первісними умовами кредитного договору, не здійснюватиметься.

Банк інформує клієнтів про застосування «кредитних канікул» у період дії воєнного стану шляхом оприлюднення інформації на офіційному сайті Банку або в інший спосіб, який не передбачає фізичної присутності клієнтів у Банку або його відділеннях.

В умовах активних бойових дій на території України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування. Відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» потрібно тестувати всі активи, щодо яких можливе потенційне знецінення.

У період дії воєнного стану ускладнено провести коректну оцінку справедливої вартості активів та зобов'язань, відповідно до вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Оцінка справедливої вартості вимагає здійснення аналізу звичайних операцій на ринку на основі наявних обґрунтованих доказів з усіх підтверджених джерел та вагомих релевантних факторів.

Оскільки на звітну дату воєнні дії в Україні перебувають в активній фазі, існують суттєві невизначеності щодо оцінки наслідків впливу військової агресії на діяльність Банку, та, відповідно, показники фінансової звітності.

Вплив пандемії COVID-19

Починаючи з березня 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку як України, так і країн-партнерів. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

Пандемія мала свій вплив на економіку країни на початку першого кварталу 2022 року. Починаючи з вторгнення росії на територію України з 24 лютого 2022 року більш впливові дії на економічний стан країни мали воєнні дії та наслідки загарбницької діяльності агресора.

Окремий вплив пандемії на показники фінансової звітності розкритий у примітках 7.1 та 22 до цієї фінансової звітності.

Примітка 4. Основні положення облікової політики

З дати складання річної фінансової звітності за 2021 рік облікова політика не змінювалася.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Нижче зазначено нові стандарти/зміни та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, зміни та роз'яснення, якщо застосовно, 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 2023 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 **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.

Зміни до **МСФЗ 3 – «Посилання на Концептуальні основи»**.

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» – «Посилання на концептуальні основи». Мета цих змін – замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені у березні 2018 року, без внесення значних змін до вимог стандарту.

Рада також додала виняток із принципу визнання в МСФЗ 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків «2-го дня», для зобов'язань та умовних зобов'язань, що стосувалися б сфери застосування МСФЗ (IAS) 37 або Роз'яснення (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі», якби вони виникали в межах окремих операцій.

Водночас Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності» не вплине.

Ці зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, та застосовуються перспективно. Вказані зміни не мають суттєвого впливу на Банк.

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.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» – «Комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9, де уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати ці зміни щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку.

Ця зміна набирає чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Банк застосує цю поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому він вперше застосує цю поправку. Очікується, що ця зміна не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 16 – «Основні засоби: надходження до використання за призначенням»

У травні 2020 року Рада з МСБО випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, виготовлених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний

для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Дані поправки набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) раннього з поданих у фінансової звітності періоду, у якому організація вперше застосовує ці поправки.

Ці поправки не застосовні до фінансової звітності Банку.

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. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування стандарту. МСФЗ 17 запроваджує нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ 9 або МСФЗ 17.

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

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

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

В даний час Банк проводить оцінку впливу застосування МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

Зміни до МСБО (IAS) 37 – «Обтяжливі договори – витрати на виконання договору»

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 37, в яких пояснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим чи збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, що ґрунтується на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, що безпосередньо пов'язані з договором щодо надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, виключаються, крім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Ці зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк буде застосовуватиме дані зміни до договорів, за якими він ще не виконав всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому він уперше застосовує ці зміни.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	177 185	257 770
2	Кошти в Національному банку України	300 900	86 790
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 950 400	593 218
3.1	України	7 040	5 731
3.2	інших країн	1 943 360	587 487
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(92)	(39)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 428 393	937 739

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

Станом на 30 вересня 2022 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 914 117 тис. грн (2021 рік – Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 450 146 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 вересня 2022 та на 31 грудня 2021 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.09.2022 та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього

1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(39)	(39)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	19	19
3	Курсові різниці	(72)	(72)
4	Залишок станом на кінець періоду	(92)	(92)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2021 та за рік, що закінчився на цю дату

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

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.09.2022 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
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:	1 950 399	177 186	300 900	2 428 485
1.1	Без затримки платежу	1 950 399	177 186	300 900	2 428 485
2	Третя стадія знецінення	-	2 149	-	2 149
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	2 149	-	2 149
3	Резерв під знецінення	(92)	(2 149)	-	(2 241)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
	коштів				
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 950 307	177 186	300 900	2 428 393

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2021 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:	593 218	257 770	86 790	937 778
1.1.	Без затримки платежу	593 218	257 770	86 790	937 778
2	Третя стадія знецінення	-	1 477	-	1 477
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 477	-	1 477
3	Резерв під знецінення коштів	(39)	(1 477)	-	(1 516)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	593 179	257 770	86 790	937 739

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси клієнтам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 850 986	3 184 830
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	926 454	927 270
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	196	3
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	591 430	705 217
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	31	7
6	Резерв під знецінення кредитів	(178 514)	(49 055)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	4 190 583	4 768 272

Дані статті 7 Таблиці 7.1 розкривають статтю "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 30 вересня 2022 року буде на 41 906 тис. грн меншим/більшим (31 грудня 2021 р.: 47 682 тис.грн).

В результаті воєнних дій на території України відповідно до вимог Постанови № 23 НБУ від 25 лютого 2022 року, починаючи з 24 лютого 2022 року банки зупинили відлік часу для визначення кількості календарних днів прострочення погашення боргу. Банки відновили відлік кількості календарних днів прострочення погашення боргу, що був зупинений починаючи з 24 лютого 2022 року, з урахуванням кількості календарних днів прострочення погашення боргу, що був станом на 24 лютого 2022 року, та факту погашення простроченого боргу після 24 лютого 2022 року.

Банк провів аналіз якості погашення заборгованості клієнтами за 3 квартал 2022 року. Серед роздрібного кредитування наступний розподіл погашень: 85% клієнтів - повне погашення поточної заборгованості, 4% - часткове погашення поточної заборгованості; 10% - погашення відсутні. Корпоративне кредитування: 46% клієнтів - повне погашення поточної заборгованості, 48% - часткове погашення поточної заборгованості; 6% - погашення відсутні. Частина клієнтів корпоративного бізнесу скористалася можливістю відтермінування оплати кредитної заборгованості у зв'язку з наступними чинниками: перебування юридичної особи на окупованій території/в зоні воєнних дій, військовий вплив на операційну діяльність (часткова зміна орієнтації діяльності для задоволення потреб військовослужбовців).

З початку поширення пандемії коронавірусу, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, Банк проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 30 вересня 2022 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 10 538 тис. грн. Сума збільшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 3 816 тис. грн.

Дані статті 7 Таблиці 7.1 розкривають інформацію щодо кредитів, що визнані за амортизованою вартістю. Кредити, що оцінюються через прибуток або збиток, відсутні.

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 30 вересня 2022 року і 31 грудня 2021 року фінансування, надане 2 і 3 клієнтам, становить 11% і 15% відповідно (481 133 тис. грн та 751 373 тис. грн відповідно).

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 9 місяців 2022 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок періоду	4 779 215	24 773	13 339	4 817 327
2	Збільшення суми балансової вартості за період	1 822 551	966 760	157 165	2 946 476
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	530 915	4 506	-	535 421
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	788 606	47 916	2 851	839 373
2.3.1	Сума переходу зі Стадії 1	-	877 179	544	877 723
2.3.2	Сума переходу зі Стадії 2	89 094	-	134 942	224 036
2.3.3	Сума переходу зі Стадії 3	1 363	-	17 726	19 089
2.4	Курсові різниці	412 573	37 159	1 102	450 834
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(3 126 086)	(246 091)	(22 529)	(3 394 706)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(633 417)	(1 260)	(251)	(634 928)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 561 144)	(17 811)	(3 095)	(1 582 050)
3.3.1	Сума переходу до Стадії 1	-	(89 094)	(1 363)	(90 457)
3.3.2	Сума переходу до Стадії 2	(877 179)	-	-	(877 179)
3.3.3	Сума переходу до Стадії 3	(544)	(134 942)	(17 726)	(153 212)
3.4	Курсові різниці	(53 802)	(2 984)	(94)	(56 880)
4	Балансова вартість станом на	3 475 680	745 442	147 975	4 369 097

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
	кінець періоду				

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами клієнтам за 9 місяців 2022 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	(32 276)	(4 973)	(11 806)	(49 055)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(19 150)	(147 076)	(135 652)	(301 878)
2.1	Резерв під нові кредити	(1 221)	-	-	(1 221)
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	(6 864)	(928)	(230)	(8 022)
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	(337)	(66 599)	(46 706)	(113 642)
2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD)	(6 620)	(70 647)	(1 843)	(79 110)
2.5.1	Сума переходу зі Стадії 1	-	(4 915)	(10)	(4 925)
2.5.2	Сума переходу зі Стадії 2	(1 058)	-	(67 099)	(68 157)
2.5.3	Сума переходу зі Стадії 3	(13)	-	(16 360)	(16 373)
2.6	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	(955)	(955)
2.7	Курсові різниці	(3 037)	(3 987)	(2 449)	(9 473)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	27 007	121 993	23 419	172 419
3.1	Зменшення резерву від погашення кредитів	2 023	274	203	2 500
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	9 388	678	1 701	11 767
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	91	32 638	860	33 589
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	10 026	19 784	2 956	32 766

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.5.1	Сума переходу до Стадії 1	-	1 058	13	1 071
3.5.2	Сума переходу до Стадії 2	4 915	-	-	4 915
3.5.3	Сума переходу до Стадії 3	10	67 099	16 360	83 469
3.6	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	2	-	1 048	1 050
3.7	Курсові різниці	552	462	278	1 292
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(24 419)	(30 056)	(124 039)	(178 514)

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2021 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	3 129 490	3 186	11 289	3 143 965
2	Збільшення суми балансової вартості за період	8 795 739	33 416	14 934	8 844 089
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	8 639 853	-	-	8 639 853
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	106 019	2 160	1 053	109 232
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	30 960	36	30 996
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	4 480	-	6 457	10 937
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	1 970	-	6 945	8 915
2.6	Курсові різниці	43 417	296	443	44 156
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(7 146 012)	(11 830)	(12 885)	(7 170 727)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 891 145)	(189)	(1 346)	(1 892 680)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(5 135 531)	(620)	(2 232)	(5 138 383)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(76)	(76)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	(4 480)	(1 970)	(6 450)
3.5	Сума переходу до Стадії 2	(30 960)	-	-	(30 960)
3.6	Сума переходу до Стадії 3	(36)	(6 457)	(6 945)	(13 438)
3.7	Курсові різниці	(88 340)	(84)	(316)	(88 740)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	4 779 217	24 772	13 338	4 817 327

Таблиця 7.5. Аналіз резервів під кредити та аванси клієнтам за 2021 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	35 589	735	9 326	45 650
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	64 164	8 602	4 818	77 584
2.1	Резерв під нові кредити	53 371	-	-	53 371
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	10 287	3 563	1 055	14 905
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	4 908	2 886	7 794
2.4	Сума переходу зі Стадії 1	-	1 102	-	1 102
2.5	Сума переходу зі Стадії 2	109	-	3 581	3 690
2.6	Сума переходу зі Стадії 3	24	-	6 420	6 444
2.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	500	500
2.8	Курсові різниці	506	131	377	1 014
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(67 476)	(4 365)	(2 338)	(74 179)
3.1	Зменшення резерву від погашення кредитів	(8 603)	(102)	(861)	(9 566)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(57 393)	(2 882)	(784)	(61 059)
3.3	Зменшення резерву від переходу між	(2)	(1 251)	(75)	(1 328)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
	стадіями				
3.4	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(76)	(76)
3.5	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	-	(1 544)	(1 544)
3.6	Відступлення права вимоги	-	-	-	-
3.7	Сума переходу до Стадії 1	-	(109)	(24)	(133)
3.8	Сума переходу до Стадії 2	(1 102)	-	-	(1 102)
3.9	Сума переходу до Стадії 3	-	(3 581)	(6 420)	(10 001)
3.10	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	-	-
3.11	Курсові різниці	(1 478)	(130)	(542)	(2 150)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	32 277	4 972	11 806	49 055

Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2022		31.12.2021	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	135 745	3,11%	377 616	7,84%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	912 799	20,89%	1 439 627	29,88%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	124 430	2,85%	321 697	6,68%
4	Переробна промисловість	1 246 177	28,52%	881 452	18,30%
5	Фізичні особи	1 518 111	34,75%	1 632 493	33,89%
6	Інші	431 835	9,88%	164 442	3,41%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 369 097	100,00%	4 817 327	100,00%

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.09.2022 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані 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	540 176	630	196	547 066	31	1 088 099
2	Кредити, що забезпечені:	886 323	925 824	-	16 587	-	1 828 734
2.1	грошовими коштами	4 595	4 966	-	231	-	9 792
2.2	нерухомим майном	881 728	920 858	-	16 356	-	1 818 942
2.2.1	іпотекою житлового призначення	4 647	920 858	-	7 739	-	933 244
2.2.2	нежитловою іпотекою	877 081	-	-	8 617	-	885 698
3	Іншими активами	1 424 487	-	-	27 777	-	1 452 264
3.1	обладнання	539 260	-	-	-	-	539 260
3.2	товари в обороті	312 727	-	-	-	-	312 727
3.3	транспорт	345 363	-	-	27 777	-	373 140
3.4	майнові права	227 137	-	-	-	-	227 137
4	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	2 850 986	926 454	196	591 430	31	4 369 097

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2021 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	899 469	161	3	651 821	7	1 551 461
2	Кредити, що забезпечені:	855 734	927 109	-	17 085	-	1 799 928
2.1	грошовими коштами	27 658	-	-	454	-	28 112
2.2	нерухомим майном	828 076	927 109	-	16 631	-	1 771 816
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 054	925 528	-	8 666	-	939 248
2.2.2	нежитловою іпотекою	823 022	-	-	7 965	-	830 987
2.2.3	земельними ділянками	-	1 581	-	-	-	1 581
3	Іншими активами	1 429 627	-	-	36 311	-	1 465 938
3.1	обладнання	396 687	-	-	-	-	396 687
3.2	товари в обороті	730 668	-	-	-	-	730 668
3.3	транспорт	302 272	-	-	36 311	-	338 583
4	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	3 184 830	927 270	3	705 217	7	4 817 327

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.09.2022 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	2 159 229	860 367	196	455 857	31	3 475 680

		(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1.1	без затримки платежу	2 159 033	849 615	196	443 834	31	3 452 709
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	196	10 752	-	11 784	-	22 732
1.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	239	-	239
2	Друга стадія знецінення:	664 777	29 926	-	50 740	-	745 443
2.1	без затримки платежу	460 946	18 080	-	27 909	-	506 935
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	180 723	194	-	1 647	-	182 564
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	23 108	11 068	-	16 717	-	50 893
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	584	-	4 467	-	5 051
3	Третя стадія знецінення:	26 980	36 161	-	84 833	-	147 974
3.1	без затримки платежу	-	1 699	-	5 538	-	7 237
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	318	-	1 049	-	1 367
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	2 227	-	633	-	2 860
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	74	-	544	-	618
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	26 980	27 148	-	64 636	-	118 764
3.6	із затримкою платежу від 181 до	-	1 389	-	3 976	-	5 365

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	270 днів						
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	3 306	-	8 457	-	11 763
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 850 986	926 454	196	591 430	31	4 369 097
5	Резерв під знецінення за кредитами	(54 026)	(35 309)	(1)	(89 178)	-	(178 514)
6	Усього кредитів з урахуванням резервів	2 796 960	891 145	195	502 252	31	4 190 583

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	3 165 195	919 861	3	694 151	7	4 779 217
1.1	без затримки платежу	3 165 195	918 967	3	689 613	7	4 773 785
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	894	-	4 538	-	5 432
2	Друга стадія знецінення:	19 635	784	-	4 353	-	24 772
2.1	без затримки платежу	19 635	318	-	503	-	20 456
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	466	-	1 826	-	2 292
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	2 024	-	2 024

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Третя стадія знецінення:	-	6 625	-	6 713	-	13 338
3.1	без затримки платежу	-	365	-	460	-	825
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	83	-	356	-	439
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	87	-	87
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	275	-	275
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	322	-	2 401	-	2 723
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	-	-	1 328	-	1 328
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	5 855	-	1 806	-	7 661
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 184 830	927 270	3	705 217	7	4 817 327
5	Резерв під знецінення за кредитами	(21 733)	(12 128)	-	(15 193)	(1)	(49 055)
6	Усього кредитів з урахуванням резервів	3 163 097	915 142	3	690 024	6	4 768 272

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	2 451 544	1 750 635
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	2 451 544	1 750 635
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	124 890	1 434 851
2.1	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	124 890	1 434 851

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
3	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
4	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
5	Усього інвестицій в цінні папери	2 576 437	3 185 489

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 30.09.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 451 544	2 451 544
1.1	без затримки платежу	2 451 544	2 451 544
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	2 451 544	2 451 544

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	124 891	124 891
1.1	без затримки платежу	124 891	124 891
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	124 891	124 891

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)			
---------------------	--	--	--

Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 750 635	1 750 635
1.1	без затримки платежу	1 750 635	1 750 635
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 750 635	1 750 635

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 434 902	1 434 902
1.1	Без затримки платежу	1 434 902	1 434 902
2	Резерв під знецінення цінних паперів	(51)	(51)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 434 851	1 434 851

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.09.2022 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(51)	(31)	(82)
2	(Збільшення) зменшення резерву під знецінення протягом періоду	51	-	51
3	Залишок станом на 30 вересня 2022 року	-	(31)	(31)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)				
---------------------	--	--	--	--

Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	-	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(51)	-	(51)
3	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(51)	(31)	(82)

Таблиця 8.8. Інвестиції в акції та інші цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах	
				30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ "Кримська фондова біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	11	11
2	ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
3	Кримська міжбанківська валютна біржа	Управління фінансовими ринками	Україна	20	20
4	УТБ "Контрактовий дім УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	Усього			34	34

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи
Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на 31.12.2020 (01 січня 2021 року)	257	204 213	26 022	52	3 305	633	3 667	-	15 623	117 439	371 211
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	208 380	149 516	7 921	8 270	1 336	19 543	11 345	15 623	501 496	923 687
1.2	Знос на 31.12.2020 (01 січня 2021 року)	-	(4 167)	(123 494)	(7 869)	(4 965)	(703)	(15 876)	(11 345)	-	(384 057)	(552 476)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	88 402	-	88 402
3	Введення в експлуатацію	-	-	3 006	-	356	-	457	7 240	-	13 648	24 707
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	144	-	-	-	-	-	-	30 360	30 504
5	Вибуття	-	(2 458)	(69)	(15)	(4)	-	-	-	(55 211)	-	(57 757)
5.1	вибуття (первісна)	-	(2 563)	(19 985)	(3 464)	(407)	(281)	(6 841)	(139)	(55 211)	(519)	(89 410)

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	вартість)											
5.2	вибуття (знос)	-	105	19 916	3 449	403	281	6 841	139	-	519	31 653
6	Амортизаційні відрахування	-	(14 222)	(6 026)	(37)	(620)	(157)	(1 790)	(3 623)	-	(39 513)	(65 988)
7	Переоцінка	-	26 849	-	-	-	-	-	-	-	-	26 849
7.1	переоцінка первісної вартості	-	11 489	-	-	-	-	-	-	-	-	11 489
7.2	переоцінка зносу	-	15 360	-	-	-	-	-	-	-	-	15 360
8	Балансова вартість на 31.12.2021:	257	214 382	23 077	-	3 037	476	2 334	3 617	48 814	121 934	417 928
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	217 306	132 681	4 457	8 219	1 055	13 159	18 446	48 814	544 985	989 379
8.2	Знос на 31.12.2021		(2 924)	(109 604)	(4 457)	(5 182)	(579)	(10 825)	(14 829)	-	(423 051)	(571 451)
9	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	12 386	-	12 386
10	Введення в експлуатацію	-	-	15 061	-	-	-	2 098	214	-	1 455	18 828
11	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	1 566	-	-	-	193	-	-	9 325	11 084

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
12	Вибуття	-	-	(51)	-	(37)	(5)	(21)	-	(29 913)	(3)	(30 030)
12.1	вибуття (первісна вартість)	-	(16)	(632)	-	(53)	(12)	(100)	(95)	(29 913)	(99)	(30 920)
12.2	вибуття (знос)	-	15	581	-	16	7	79	96	-	96	890
13	Амортизаційні відрахування	-	(12 297)	(4 203)	-	(485)	(116)	(1 511)	(104)	-	(36 150)	(54 866)
14	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фін. результати	-	(19)	(62)	-	(41)	(27)	-	-	-	-	(149)
15	Відображення величини втрат від зменшення корисності через додатковий капітал	-	(502)	-	-	-	-	-	-	-	-	(502)
16	Балансова вартість на 30.09.2022:	257	201 564	35 388	-	2 474	328	3 093	3 727	31 287	96 561	374 679
16.1	Первісна (переоціне-на) вартість	257	216 769	148 676	4 457	8 166	1 043	15 350	18 565	31 287	555 666	1 000 236
16.2	Знос на 30.09.2022	-	(15 206)	(113 288)	(4 457)	(5 692)	(715)	(12 257)	(14 837)	-	(459 105)	(625 557)

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлені у заставу;
- тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо);
- вилучені з експлуатації.

Станом на 30 вересня 2022 року основні засоби щодо яких є обмеження права власності (розпорядження) складають 214 598 тис. грн. Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби щодо яких є обмеження права власності (розпорядження) відсутні.

Станом на 30 вересня 2022 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає – 245 565 тис. грн (2021: 241 824 тис. грн):

- основні засоби – 107 350 тис. грн (2021: 104 147 тис. грн);
- нематеріальні активи - 121 114 тис. грн (2021: 122 014 тис. грн);
- інші необоротні активи – 17 101 тис. грн (2021: 15 663 тис. грн).

Станом на 30 вересня 2022 року втрати від зменшення корисності (знецінення) нерухомого майна склали 521 тис. грн, рухомого майна - 130 тис. грн (2021 року: 2 639 тис.грн).

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років не було основних засобів, вартість яких визнана безпосередньо у власному капіталі.

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років не було створених нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2021 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 2022 та 31 грудня 2021 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.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни активів з права користування за 9 місяців 2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2022 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

(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	27 739	27 739
3	Нарахована амортизація за період	(19 317)	(19 317)
4	Припинення визнання активів з права користування	(13 405)	(13 405)
5	Залишок на 31 вересня 2022 року	46 491	46 491
5.1	первісна вартість	124 052	124 052
5.2	нарахована амортизація	(77 561)	(77 561)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни активів з права користування у 2021 році

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2021 року	46 372	46 372
1.1	первісна вартість	93 385	93 385
1.2	нарахована амортизація	(47 013)	(47 013)
2	Первісне визнання/перегляд вартості	44 028	44 028
3	Нарахована амортизація за рік	(27 132)	(27 132)
4	Припинення визнання	(11 794)	(11 794)
5	Залишок на 31 грудня 2021 року	51 474	51 474
5.1	первісна вартість	116 902	116 902
5.2	нарахована амортизація	(65 428)	(65 428)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2022 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	5 157	14 455
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 139	2 318
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	26 456	15 588
4	Інші активи	368	20
5	Резерв під знецінення	(5 374)	(10 182)
6	Усього інших фінансових активів з урахуванням резервів	28 746	22 199

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 9 місяців 2022 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(9 704)	(478)	-	(10 182)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(1 479)	(159)	(65)	(1 703)
3	Списання за рахунок резерву	6 980	-	-	6 980
4	Курсові різниці по резервах	(404)	(65)	-	(469)
5	Залишок станом на 30 вересня 2022 року	(4 607)	(702)	(65)	(5 374)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(у тисячах гривень)	
---------------------	--

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2022 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

Ря-до к	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	(9 812)	(701)	(10 513)
2	(Збільшення) зменшення резерву під знецінення протягом року	(24)	(9)	(33)
3	Списання безнадійної заборгованості	83	231	314
4	Курсові різниці по резервах	49	1	50
5	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(9 704)	(478)	(10 182)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.09.2022 року

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	703	1 529	26 456	368	29 056
1.1	без затримки платежу	398	1 314	26 456	44	28 212
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	155	89	-	277	521
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	150	51	-	47	248
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	75	-	-	75
2	Третя стадія знецінення:	4 454	610	-	-	5 064
2.1	із затримкою	23	6	-	-	29

(у тисячах гривень)						
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
	платежу до 30 днів					
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	15	-	-	-	15
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	5	5	-	-	10
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	24	35	-	-	59
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	1 481	95	-	-	1 576
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	2 906	469	-	-	3 375
3	Всього інших фінансових активів	5 157	2 139	26 456	368	34 120
4	Резерв під знецінення інших активів	(4 607)	(702)	-	(65)	(5 374)
5	Усього інших фінансових активів з урахуванням резервів	550	1 437	26 456	303	28 746

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2021 року

(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:	4 844	1 874	15 588	20	22 326
1.1	без затримки платежу	4 379	1 746	15 588	20	21 733
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	465	128	-	-	593
2	Третя стадія знецінення:	9 611	444	-	-	10 055
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	3	-	-	3
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	1	-	-	1
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	1	-	-	1
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	29	-	-	29
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	19	-	-	19
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 611	391	-	-	10 002
3	Всього інших фінансових активів	14 455	2 318	15 588	20	32 381
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 704)	(478)	-	-	(10 182)
5	Усього інших фінансових активів з	4 751	1 840	15 588	20	22 199

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2022 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

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

Примітка 11. Інші нефінансові активи

Таблиця 11.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 471	-
2	Передплата за послуги	28 112	12 896
3	Банківські метали	874	1 330
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	202	187
5	Інші активи	2 082	2 335
6	Резерв під інші нефінансові активи	(79)	(533)
7	Усього інших нефінансових активів з урахуванням резервів	32 662	16 215

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 9 місяців 2022 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Передплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(66)	(467)	(533)

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 вересня 2022 року та за 9 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Передплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(13)	-	(13)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	503	503
4	Курсові різниці по резервах	-	(36)	(36)
5	Залишок станом на 30 вересня 2022 року	(79)	-	(79)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2021 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Передплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	(203)	(516)	(719)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	39	-	39
3	Списання безнадійної заборгованості	98	-	98
4	Курсові різниці по резервах	-	49	49
5	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(66)	(467)	(533)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 30.09.2022 року

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 471	28 033	874	202	2 082	32 662
1.1	без затримки платежу	1 471	28 033	874	202	2 082	32 662
2	Третя стадія знецінення:	-	79	-	-	-	79
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	30	-	-	-	30

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.2	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	9	-	-	-	9
2.3	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	40	-	-	-	40
3	Всього інших активів	1 471	28 112	874	202	2 082	32 741
4	Резерв під знецінення інших активів	-	(79)	-	-	-	(79)
5	Усього інших активів з урахуванням резервів	1 471	28 033	874	202	2 082	32 662

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	12 830	1 330	187	2 335	16 682
1.1	без затримки платежу	12 830	1 330	187	2 335	16 682
2	Третя стадія знецінення:	66	-	-	-	66
2.1	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	1	-	-	-	1
2.2	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	4	-	-	-	4
2.3	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	25	-	-	-	25

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.4	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	36	-	-	-	36
3	Всього інших активів	12 896	1 330	187	2 335	16 748
4	Резерв під знецінення інших активів	(66)	(467)	-	-	(533)
5	Усього інших активів з урахуванням резервів	12 830	863	187	2 335	16 215

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	33 201	15 330
1.1	поточні рахунки	33 101	14 271
1.2	строкові кошти	100	1 059
2	Інші юридичні особи	4 565 359	4 685 290
2.1	поточні рахунки	3 189 658	3 255 174
2.2	строкові кошти	1 375 701	1 430 116
3	Фізичні особи:	3 042 456	2 585 168
3.1	поточні рахунки	2 589 053	2 002 190
3.2	строкові кошти	453 403	582 978
4	Усього коштів клієнтів	7 641 016	7 285 788

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

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років депозити трьох та трьох клієнтів відповідно становили 805 751 тис.грн та 840 023 тис. грн, що дорівнювало 10,55% та 11,53% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.09.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	3	0,01	8	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	33 031	0,43	20 693	0,28
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	447 311	5,85	384 559	5,28
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	683 078	8,94	1 051 007	14,43
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	23 788	0,31	29 293	0,40
6	Фізичні особи	3 042 456	39,82	2 585 168	35,48
7	Переробна промисловість	557 435	7,3	647 896	8,89
8	Фінансова і страхова діяльність	1 867 911	24,45	1 364 548	18,72
9	Будівництво	183 851	2,41	275 100	3,78
10	Інформація та телекомунікація	389 245	5,09	628 936	8,63
11	Інші	412 907	3,33	298 580	4,10
12	Усього коштів клієнтів	7 641 016	100,00	7 285 788	100,00

Примітка 13. Інші залучені кошти
Таблиця 13.1. Інші залучені кошти на 30.09.2022 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	434 033	343 999

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
2	Усього	434 033	343 999

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

Кредит надається у вигляді траншів кожен з мінімальною сумою не менш ніж 5,000,000 євро.

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

1-й транш - 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних);

2-й транш - 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних).

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 30.09.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	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 періоду	6 131	6 131
3	Курсові різниці по резервах	(1 875)	(1 875)
4	Залишок станом на 30 вересня 2022 року	13 677	13 677

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 25.

Таблиця 14.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії за 2021 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	15 944	15 944

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(5 103)	(5 103)
3	Курсові різниці по резервах	(1 420)	(1 420)
4	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	9 421	9 421

Таблиця 14.3. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 30.09.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	4	5
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року	88 585	88 585
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(255)	(255)
3	Збільшення (зменшення) заборгованості	23 404	23 404
4	Залишок станом на 30 вересня 2022 року	111 734	111 734

Дані за рядком 4 таблиці 14.3 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 вересня 2022 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на загальну суму 14 581 тис. грн (2021: 14 581 тис. грн), за якими ймовірність ризику відтоку ресурсів Банк оцінює як можливий. З урахуванням оцінок Банку, щодо перспективи вирішення спорів, резерви під ці ризики не створювалися.

Таблиця 14.4. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	4	5
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року	1 930	1 930
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	88 116	88 116
3	Погашення заборгованості	(1 461)	(1 461)
4	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	88 585	88 585

Дані за рядком 4 таблиці 14.4 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	3 970	4 011
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	10 460	14 648
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	32 127	34 233
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	857	18
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	10 442	15 267
6	Орендні зобов'язання	50 832	55 281
7	Інша заборгованість	5 182	2 375
8	Усього інші фінансові зобов'язання	113 870	125 833

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

Примітка 16. Інші нефінансові зобов'язання

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	13 335	12 063
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	5 617	6 250
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	2 812	8 938
4	Доходи майбутніх періодів	6 999	10 708
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	33 908	18 951
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	930	766

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону Банку	8 134	5 272
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	-	61
9	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	6 727	7 469
10	Інша заборгованість	301	91
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	78 763	70 569

Дані за рядком 11 примітки 16 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 17. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2021 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року (залишок на 1 січня 2022 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 30 вересня 2022 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

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

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

Примітка 18. Резерви переоцінки

Таблиця 18.1. Резерви переоцінки цінних паперів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	926	(2 753)
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході :	(1 223)	3 632
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 556)	3 632
2.2	результат від перекласифікації	333	-
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву інвестицій в цінні папери	(47)	47
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	(344)	926

Таблиця 18.2. Зміни резервів переоцінки основних засобів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	229 658	213 575
2	Переоцінка основних засобів	(502)	20 141
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(502)	25 503
2.2	амортизація резерву переоцінки	-	(5 362)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	58	(4 058)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	229 214	229 658

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на на початок періоду	-	94
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	-	(115)
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	-	63
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером	-	(44)
2.3	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	-	(134)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	-	21
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	-	-

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

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2022 року			31 грудня 2021 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	2 428 393	-	2 428 393	937 739	-	937 739
2	Кредити та аванси клієнтам	7	2 506 572	1 684 011	4 190 583	2 772 505	1 995 767	4 768 272
3	Інвестиції в цінні папери	8	2 576 437	-	2 576 437	3 185 489	-	3 185 489
4	Інвестиційна нерухомість		-	12 777	12 777	-	12 777	12 777
5	Поточні податкові активи		29	-	29	29	-	29
6	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	-	125 579	125 579	-	151 398	151 398
7	Основні засоби	9	20 365	275 226	295 591	26 704	291 300	318 004
8	Інші фінансові активи	10	28 746	-	28 746	22 199	-	22 199
9	Інші нефінансові активи	11	32 662	-	32 662	16 215	-	16 215
10	Усього активів		7 593 204	2 097 593	9 690 797	6 960 880	2 451 242	9 412 122
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти клієнтів	12	7 640 095	921	7 641 016	7 273 591	12 197	7 285 788
12	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	76	-	76
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	-	1	1	-	1
14	Інші залучені кошти	13	-	434 033	434 033	-	343 999	343 999

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2022 року			31 грудня 2021 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
	Забезпечення							
15	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	14	10 002	3 675	13 677	3 807	5 64	9 421
16	Інше забезпечення		111 734	-	111 734	88 585	-	88 585
17	Загальна сума забезпечень		121 736	3 675	125 411	92 392	5 614	98 006
18	Інші фінансові зобов'язання	15	86 997	26 873	113 870	101 981	23 852	125 833
19	Інші нефінансові зобов'язання	16	78 763	-	78 763	70 565	4	70 569
20	Відстрочені податкові зобов'язання		9 226	-	9 226	9 237	-	9 237
21	Усього зобов'язань		7 936 818	465 502	8 402 320	7 547 843	385 666	7 933 509

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2022 року	За 9 місяців 2022 року	за III квартал 2021 року	За 9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	2 130	2 328	208	269
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	126 653	348 975	89 454	234 633
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	125 350	206 455	18 325	53 267
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 983	59 268	37 201	101 540
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	1 243	-	-
6	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	262 116	618 269	145 188	389 709
Процентні витрати					
7	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(42 492)	(76 890)	(7 172)	(17 278)
8	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(2 504)	(7 822)	(3 693)	(12 167)
9	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	-	(16)	-	-
10	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(20 294)	-	(986)
11	Процентні витрати за коштами на вимогу	(54 891)	(124 782)	(33 614)	(86 888)
12	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 998)	(5 165)	-	-

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2022 року	За 9 місяців 2022 року	за III квартал 2021 року	За 9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
13	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(1 915)	(5 519)	(1 777)	(5 445)
14	Усього процентних витрат	(103 800)	(240 488)	(46 256)	(122 764)
15	Чистий процентний дохід	158 316	377 781	98 932	266 945

Дані рядків 6 і 14 примітки 20 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2022 року	За 9 місяців 2022 року	за III квартал 2021 року	За 9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	26 156	69 097	30 709	83 506
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	3 016	10 183	3 845	10 674
3	За послуги страхового агента	305	911	514	1 452
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	-	279	208	353
5	Операції з цінними паперами	76	306	135	583
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	3 029	12 432	7 354	20 278
7	Гарантії надані	1 796	6 492	2 257	5 866
8	Інші	2	6	5	23
9	Усього комісійних доходів	34 380	99 706	45 027	122 735
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
10	Розрахунково-касові операції	(10 787)	(33 451)	(13 039)	(35 172)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(588)	(616)	(11)	(44)
12	Витрати за гарантіями	(31)	(71)	(129)	(306)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними	(2 531)	(8 282)	(3 336)	(8 840)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2022 року	За 9 місяців 2022 року	за III квартал 2021 року	За 9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
	системами та по операціях з пластиковими картками				
14	Усього комісійних витрат	(13 937)	(42 420)	(16 515)	(44 362)
15	Чистий комісійний дохід	20 443	57 286	28 512	78 373

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

Примітка 22. Інші доходи

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2022 року	За 9 місяців 2022 року	за III квартал 2021 року	За 9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	-	24	15	46
2	Отримані штрафи і пені	336	731	91	413
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	403	1 536	1 359	3 116
4	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	-	-	708	1 692
5	Результат від вибуття основних засобів	-	-	247	2 542
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супутніх витрат	59	202	186	737
7	Дохід від надання знижки на період карантину за оренду приміщення	637	3 243	203	725
8	Результат від модифікації фінансових активів	1 082	1 238	444	830
9	Інші	726	1 057	508	512
10	Усього інших доходів	3 243	8 031	3 761	10 613

Дані за рядком 10 примітки 22 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 23. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за III квартал 2022 року	За 9 місяців 2022 року	за III квартал 2021 року	За 9 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	338	466	237	348
2	Витрати на послуги по забезпеченню спеціалістами	13 800	28 458	10 635	23 623
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	51 540	152 828	45 308	135 090
4	Витрати на лізинг (оренду)	161	953	464	1 617
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	672	1 117	311	926
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 680	9 845	3 193	8 299
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	912	1 959	1 460	3 519
8	Професійні послуги	3 262	11 116	4 481	13 643
9	Витрати на маркетинг та рекламу	470	1 500	1 626	4 397
10	Витрати на охорону	2 286	6 730	1 266	3 657
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	11 824	29 473	8 339	24 628
12	Результат від вибуття основних засобів	3	94	-	-
13	Витрати від зменшення корисності основних засобів	130	149	-	-
14	Інші	422	623	3 240	5 582
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	89 500	245 311	80 560	225 329

Дані за рядком 15 примітки 23 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Збиток, що належить власникам простих акцій Банку	(188 422)	(135 421)	(266 249)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157	157
3	Збиток за період	(188 422)	(135 421)	(266 249)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (в гривнях)	(0,11)	(0,08)	(0,16)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0 10	0,10

Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2022 року у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 3 103 тис. грн (31 грудня 2021 року 3 851 тис. грн). Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у примітці 14.

Таблиця 25.1. Структура зобов'язань з кредитування на 30.09.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	2 239 718	2 320 892
2	Експортні акредитиви	272 057	385 259
3	Гарантії видані	90 681	9 546
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(13 677)	(9 421)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням з урахуванням резерву	2 588 779	2 706 276

Таблиця 25.2. Зміни зобов'язань із кредитування за 9 місяців 2022 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	2 715 562	129	6	2 715 697
2	Збільшення суми зобов'язань за період	2 605 662	317 819	58	2 923 539
2.1	Нові зобов'язання	492 693	3	1	492 697
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 533 991	44 498	41	1 578 530
2.3	Сума переходу між стадіями	46	273 313	16	273 375
2.4	Курсові різниці	578 932	5	-	578 937
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(2 932 898)	(103 840)	(42)	(3 036 780)
3.1	Погашені зобов'язання	(980 018)	(301)	(40)	(980 359)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(1 388 935)	(96 015)	-	(1 484 950)
3.3	Сума переходу між стадіями	(273 313)	(60)	(2)	(273 375)
3.4	Курсові різниці	(290 632)	(7 464)	-	(298 096)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	2 388 326	214 108	22	2 602 456

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 25.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.09.2022 року та 9 місяців, що закінчилися на цю дату.

<i>(у тисячах гривень)</i>					
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	(9 579)	(12 861)	(6)	(22 446)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(2 446)	-	-	(2 446)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(4 987)	(252)	(2)	(5 241)
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	(1)	(12 084)	(2)	(12 087)
2.4	Сума переходу між стадіями	-	(525)	(2)	(527)
2.5	Курсові різниці	(2 145)	-	-	(2 145)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	13 179	5 006	5	18 190
3.1	Зменшення резерву від погашення зобов'язань	3 186	2 919	-	6 105
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	8 133	1 762	5	9 900
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	200	3	-	203
3.4	Сума переходу між стадіями	525	-	-	525

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.5	Курсові різниці	1 135	322	-	1 457
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(5 817)	(7 858)	(2)	(13 677)

Дані за рядком 4 таблиці 25.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 25.4. Структура зобов'язань з кредитування на 31.12.2021 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	Зобов'язання станом на початок періоду	2 413 426	-	6	2 413 432
2	Збільшення суми зобов'язань за період	7 029 706	142	-	7 029 848
2.1	Нові зобов'язання	3 609 909	-	-	3 609 909
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	3 338 612	129	-	3 338 741
2.3	Сума переходу між стадіями	-	13	-	13
2.4	Курсові різниці	81 185	-	-	81 185
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(6 727 570)	(13)	-	(6 727 583)
3.1	Погашені зобов'язання	(4 326 087)	-	-	(4 326 087)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(2 099 403)	(13)	-	(2 099 416)
3.3	Сума переходу між стадіями	(13)	-	-	(13)
3.4	Курсові різниці	(302 067)	-	-	(302 067)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	2 715 562	129	6	2 715 697

Таблиця 25.5. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2021 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	15 943	-	1	15 944
2	Збільшення суми зобов'язань за період	29 755	4	1	29 760
2.1	Резерв під нові зобов'язання	17 286	-	-	17 286
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	12 005	-	-	12 005
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	4	-	4
2.4	Сума переходу між стадіями	-	-	1	1
2.5	Курсові різниці	464	-	-	464
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(36 281)	(1)	(1)	(36 283)
3.1	Зменшення резерву від погашення зобов'язань	(2 124)	(1)	-	(2 125)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(32 274)	-	-	(32 274)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	-	-	-
3.4	Сума переходу між стадіями	-	-	(1)	(1)
3.5	Курсові різниці	(1 883)	-	-	(1 883)
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	9 417	3	1	9 421

Таблиця 25.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Гривня	692 077	831 374
2	Долар США	-	104 075
3	Євро	1 896 702	1 770 827
4	Усього	2 588 779	2 706 276

Примітка 26. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 30 вересня 2022 року 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 за 30 вересня 2022 року та 30 вересня 2021 року Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 16,50% (30 вересня 2021 року: 31,08%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 15,38% (30 вересня 2021 року: 29,64%).

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Основний капітал	784 743	1 078 564

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.09.2022	31.12.2021
1	2	3	4
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	(555 466)	(541 932)
6	Амортизація нематеріальних активів	459 105	423 051
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(29 018)	(31 128)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 332 842)	(4 066 593)
9	Результат поточного року (збиток)	(331 518)	(279 316)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(6 389)	(6 389)
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)
15	Усього регулятивного капіталу	842 045	1 135 866

Примітка 27. 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.

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 9 місяців 2022 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Найбільші учасники (акціонер) Банку												
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	814 656	-	до запитання	13 415	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	22	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нефінансові активи	10	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові зобов'язання	2 933	-	до запитання	-	-	-	1 038	-	до запитання	-	-	-
6	Інші нефінансові	-	-	-	-	-	-	33 908	-	до	-	-	-

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	зобов'язання									запитання			
Провідний управлінський персонал													
7	Кредити та аванси клієнтам	208	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерви під заборгованість за кредитами	1	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші нефінансові активи	121	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти клієнтів	2 330	0 - 8%	до запитання-до 92 днів	1 462	0-0.01%	до запитання	403	0-0.01%	до запитання	99	-	до запитання
11	Інші фінансові зобов'язання	8 790	-	до запитання-до 4 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші нефінансові зобов'язання	1 100	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
13	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 230	-	до запитання
14	Інші нефінансові активи	234	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	95	-	до запитання	-	-	-

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

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.09.2022 та за 9 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 27.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 9 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 27.4. 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 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	450 146	-	до запитання	3 727	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	11	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нефінансові активи	40	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові зобов'язання	3 185	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	902	-	до запитання	-	-	-
6	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	18 951	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
7	Кредити та аванси клієнтам	433	12-13%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	2 546	0 - 5%	до запитання-36	1 047	0.01%	до	644	0.01%	до	91	-	до

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
				5 днів			запитання			запитання			запитання
10	Інші фінансові зобов'язання	2 367	-	до запитання-до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші нефінансові зобов'язання	1 156	-	до запитання-до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<i>Інші пов'язані особи</i>												
12	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 972	-	до запитання
13	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	104	-	до запитання	-	-	-

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2021 року

(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	67	22	-
2	Процентні витрати	-	(3)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(7)	(1)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	18 437	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(91 784)	364	(64)
6	Комісійні доходи	193	30	-
7	Комісійні витрати	(1 361)	-	(10)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(20 004)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(23 073)	(5 753)	(580)

Таблиця 27.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(3 305 883)	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	3 588 746	8

Таблиця 27.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	84 249	1 056
2	Зобов'язання щодо відправлення валюти за своп-контрактами	81 835	-

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>у тисячах гривень</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за 9 місяців 2022 року	нараховане зобов'язання станом на 30.09.2022 року	витрати за 9 місяців 2021 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	15 329	2 786	20 004	1 153

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія.

Примітка 28. Події після дати балансу

Події, що відбулись після 30 вересня 2022 року, не вплинули на необхідність унесення змін до фінансової звітності.

XV. Проміжний звіт керівництва

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

Банк здійснював свою діяльність в умовах розгорнутої повномасштабної війни росії на території України, що супроводжується активними бойовими діями у багатьох регіонах країни, внаслідок яких було зруйновано інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання цін на енергоносії на світових ринках, зростання девальвації гривні, падіння ВВП, значна внутрішня та зовнішня міграція населення, блокування морських портів, паливна та енергетична кризи, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах Банку станом на 30 вересня 2022 року.

Враховуючи вищезазначені фактори, Банк спрямував зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вжив наступні заходи:

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- моніторив відтік за коштами клієнтів в гривні;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;
- проводив стримане та вибіркове кредитування корпоративного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику;
- призупинив роботу відділень на територіях, де ведуться бойові дії та переглянув графік роботи працюючих відділень;
- переглянув та/або відмінив тарифи на деякі банківські продукти/послуги;
- запровадив кредитні канікули для клієнтів;
- активно проводив реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів;
- розширив функціонал банківських продуктів через on-line додаток, які були нагальні в період воєнного стану;
- активно працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат.

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

Наприкінці лютого 2022 року росія розпочала повномасштабну війну проти України, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу. Разом з тим, Україна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеної міграції.

З квітня 2022 року економіка поволі почала відновлюватись. Це відбулося завдяки звільненню територій Збройними силами України, поступовому поверненню працівників, налагодженню виробництва та постачання. Наразі, економічна активність поживалася, що частково пов'язано із сезонністю. Сезонне поживалення економіки підтримало активізацію попиту на робочу силу. Утім, міграція залишається стійкою як за кордон, так і всередині України.

Однак, ключові проблеми зберігаються: морські порти працюють не на всю потужність, частина й досі залишається заблокована, за виключенням дунайських, порушена логістика, втрата ринків збуту, продовжується руйнація виробничих потужностей та енергетичної інфраструктури, подальша девальвація гривні, пригнічено внутрішній попит та продовжується падіння ВВП.

В період воєнного стану Кабінетом Міністрів України (далі - Урядом) та Національним банком України (далі - 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;
- " фіксація тарифів 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 кредитувати. Разом з тим, банкам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилилися починаючи з лютого. Для збереження баз даних банкам було дозволено перемістити їх до хмарних сховищ країн Європи, США та Канади.

Довіра вкладників до банків зберіглася: обсяг коштів клієнтів у банках далі зростав, передусім гривневих коштів населення та вкладів бізнесу в іноземній валюті, завдяки чому рівень ліквідності залишався високим, попри війну. Зростання обсягів коштів на рахунки населення, передусім відбулося за рахунок коштів на вимогу, тоді як строкові депозити скорочувалися. Стабільність вкладів населення дало змогу банкам навіть здешевити вартість ресурсів, проте в

другій половині травня приплив коштів населення до банків тимчасово уповільнився. Однак, з середини червня поточного року строкові та валютні кошти бізнесу стабільно продовжували зменшуватись.

НБУ в червні значно підвищив облікову ставку з 10% до 25%, щоб забезпечити привабливість гривневих вкладів. Разом з тим, дане рішення спонукало банки підняти ставки за гривневими депозитами.

У серпні поточного року банківський сектор показав прибуток в розмірі 8,4 млрд грн, за рахунок позитивного впливу переоцінки цінних паперів (ОВДП) у торговому портфелі (3 державні банки) внаслідок скорочення терміну погашення. Це дозволило покрити збитки, які були сформовані через значні відрахування до резервів за кредитними операціями зв'язку з війною (березень-серпень у сумі 84 млрд грн). Крім того, знизився комісійний дохід через скорочення попиту на банківські послуги та зниження тарифів. Проте, процентні доходи банків зростали і чиста процентна маржа зберіглася, в першу чергу за рахунок вкладення ліквідності у депозитні сертифікати НБУ. Негативно на динаміці решти складових процентних доходів позначаються пригнічений попит на позики, кредитні канікули, нижчі ставки за роздрібними кредитами. Також, суттєво зріс дохід від операцій з купівлі-продажу валюти за рахунок маржі, що в свою чергу підтримало нарощення операційного доходу банківської системи.

З початку 2022 року міжнародні рейтингові агентства понизили довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із початком війни з росією, а саме:

" Fitch Ratings понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня "B" до "CC";

" Standart and Poools понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня "B" до "CCC+";

" Moodys понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня "B3" до "Caа3".

Війна спричинила значні ризики для економічного зростання країни, фінансової стабільності, зовнішньої позиції та державних фінансів. Разом з тим, є підвищені ризики щодо обслуговування державного боргу України внаслідок вторгнення росії, а також більшою тривалістю активних бойових дій. Усі ці фактори збільшують ймовірність реструктуризації державного боргу.

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

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 (НИІ).

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

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

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

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

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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