

Титульний аркуш

18.10.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 65

(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 2 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/rozkrittaya-informaciyi>

(URL-адреса сторінки)

18.10.2022

(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на 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 облігації емітента не заповнено, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

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

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

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

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

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

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

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

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

13. Інформація про вчинення значних правочинів не заповнювалась, оскільки, такі правочини не вчинялися.

14. Інформація про керуючого іпотекою - 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 Банк 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 Банк не здійснює забезпечення випуску цінних паперів.
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості не заповнений.
21. Проміжна фінансова звітність емітента складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
22. Висновок аудитора відсутній, оскільки аудит не проводився при формуванні проміжної звітності.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

27.10.2004

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

979089723,98

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

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

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

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. 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

АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Керівник головного фінансового управління.

Працює у Банку з 01.12.2016 року.

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, член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Походзяєва Олена Євгеніївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

7. Опис

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

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

01.04.2020 року призначена членом Правління та виконуючим 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.

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 .

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" 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 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 призначення.

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

Представник акціонера.

1. Посада

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

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 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 призначення.

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, заступник Голови Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

7. Опис

22.04.2021 на річних Загальних Зборах 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 призначення.

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 АТ "ПРАВЕКС БАНК", пана Андреа Фаццоларі 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 призначення.

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"

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 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 призначення.

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 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 призначення.

Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за

корисливі та посадові злочини не має. Незалежний директор.

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	357231	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 кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (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	7021407	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	7387865	X	X
Опис	Інформація розкрита відповідно до вимог чинного законодавства України			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

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.									
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	Акції привілейовані іменні бездокументарної форми існування. Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн. Кількість акцій - 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук. Загальна номінальна вартість - 870 000, 00 (вісімсот сімдесят тисяч) грн. Частка у статутному капіталі - 0,088858% свідоцтва про реєстрацію випуску - 10/1/11, дата реєстрації - 05.01.11, найменування органу, що зареєстрував випуск - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068167 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). 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"; Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44;								

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	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. 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. Дмитрієва А.О. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.	

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.06.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 715 157	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	4 377 440	4 768 272
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	2 203 776	2 409 973
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	129 895	151 398
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	296 076	318 004
Інші фінансові активи	1130	25 379	22 199
Інші активи	1140	23 457	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	100 310	98 006
Усього активів	1999	8 783 986	9 412 122
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	6 724 894	7 285 788
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	76
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	1	1
Інші залучені кошти	2040	357 231	343 999
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	8 136	9 421
Резерви за зобов'язаннями	2070	92 174	88 585
Інші фінансові зобов'язання	2080	109 989	125 833
Інші зобов'язання	2090	86 214	70 569
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	9 226	9 237
Усього зобов'язань	2999	7 387 865	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	228 467	230 584
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-4 483 158	-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	1 396 121	1 478 613
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	8 783 986	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 Інше забезпечення;

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

03.08.2022 року

Керівник

Бабаєв С.З.

В.о. Головного бухгалтера Юрченко Г.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.о. Головного бухгалтера

Юрченко 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 2 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	188 631	126 229
Процентні витрати	1005	-73 823	-37 950
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	188 631	126 229
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	28 324	39 677
Комісійні витрати	1045	-11 164	-14 705
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	31 892	4 159
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-390	8 294
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	-5	30
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-79 397	-74 637
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	-24 863	-22 273
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-16 120	10 167
Інші операційні доходи	1170	36	18
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-73 586	-69 562
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	0	0
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-27 047	-35 431
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	-27 047	-35 431
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	58	77
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	-1 250	109
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	-4 841
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	-25 526	-58 169

Усього сукупного доходу за рік	2999	-1 250	109
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	58	77
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	1 521	-419
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,02000	-0,02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-0,02000	-0,02000
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	-25 526,00000	-35 850,00000

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 Податок на прибуток, що відноситься до

прибутків (збитків) від переоцінки (переоцінка основних засобів) у складі іншого сукупного доходу

Статтю 2860 Інший сукупний дохід читати як Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування.

Статтю 2900 Інший сукупний дохід після оподаткування читати як Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування.

Статтю 2999 Усього сукупного доходу за рік читати як Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу.

Статтю 3010 Прибуток, що належить власникам банку читати як Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток.

Статтю 3210 Усього сукупного доходу, що належить власникам банку читати як Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування

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

Затверджено до випуску та підписано

03.08.2022 року	Керівник	Бабаєв С.З.
В.о. Головного бухгалтера Юрченко Г.В.	Головний бухгалтер	(підпис, ініціали, прізвище) В.о. Головного бухгалтера Юрченко Г.В.
_____		_____
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

за 2 квартал 2022 року

[illegible]

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	-4 402 783	1 478 613	0	1 478 613
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	-2 117	-80 375	-82 492	0	-82 492
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	-80 375	-80 375	0	-80 375
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-2 117	0	-2 117	0	-2 117
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	226 946	-4 456 111	1 588 624	0	1 588 624

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 3 місяці 2021 року.

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

Статтю 1205 інший сукупний дохід читати як Амортизація резерву переоцінки цінних паперів.

Статтю 1340 Емісія акцій: номінальна вартість читати як Залишок на кінець дня 31 березня 2021 року (залишок на 01 квітня 2021 року)

Статтю 2205 Усього сукупного доходу: інший сукупний дохід читати як Прибуток (збиток) за 3 місяці 2022 року.

Затверджено до випуску та підписано

03.08.2022

Керівник

Бабаєв С.З.

(підпис, ініціали, прізвище)

В.о. Головного бухгалтера Юрченко Г.В.

Головний бухгалтер

В.о. Головного бухгалтера

Юрченко Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 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	296 835	249 385
Процентні витрати, що сплачені	1015	-137 305	-71 974
Комісійні доходи, що отримані	1020	65 326	77 730
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-28 282	-27 847
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	-3 176	18 673
Інші отримані операційні доходи	1100	50 757	5 586
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-162 450	-138 080
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-159 165	-140 654
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-77 460	-27 181
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	116 642
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	392 481	37 344
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-5 394	-32 840
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-7 086	3 837
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	-214
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-560 609	879 726
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	-6 195	-282 905
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	6 042	-54 793
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-258 221	639 616
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-156 549 211	-77 970 343

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	157 508 359	78 560 007
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	-11 023
Придбання основних засобів	2110	-6 099	-5 076
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 307	-4 944
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	356	2 295
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	950 098	592 962
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	85 541	-64 579
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	691 877	1 232 578
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	937 739	1 005 572
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 715 157	2 173 571

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

03.08.2022 року

Керівник

Бабаєв С.З.

В.о. Головного бухгалтера Юрченко Г.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.о. Головного бухгалтера
Юрченко Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 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
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
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	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження 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
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 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

03.08.2022 року

Керівник

Бабаєв С.З.

В.о. Головного бухгалтера Юрченко Г.В.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В.о. Головного бухгалтера

Юрченко Г.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2 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 червня 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 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 криза, проблеми своєчасного проведення посівної компанії, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах Банку станом на 30 червня 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 окремі банківські продукти/послуги;
- запровадив кредитні канікули для клієнтів;
 - розширив функціонал банківських продуктів, які були нагальні в період воєнного стану через on-line додаток;
- активно працював у напрямку 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 фізично знищуються активи багатьох підприємств, порушуються ланцюги постачання та виробничі процеси, внаслідок бойових дій частково зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечує рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу. Разом з тим, Україна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеного переселення біженців до інших регіонів України та до інших країн.

3 квітня 2022 року економіка поволі почала відновлюватись. Це відбулося завдяки звільненню територій Збройними силами України, поступовому поверненню працівників, налагодженню виробництва та постачання. Однак, ключові проблеми зберігаються: заблоковано морські порти, за виключенням дунайських, порушена логістика, втрата ринків збуту, зберігається дефіцит пального, 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;
- збільшення з 10% до 25% облікової ставки 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. У середині червня працювало вже 85% банківських відділень країни. Разом з тим, банкам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилювалися 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: обсяги коштів на рахунках населення зросли в перші місяці після початку війни. Корпоративні клієнти після шоку перших тижнів агресії досить швидко відновили зростання депозитів, особливо починаючи з квітня, що було обумовлено відновленням бізнесу. Переказ коштів між банками призвів до підвищення депозитних ставок в корпоративному сегменті. Натомість населення не намагалося перекласти кошти із одних банків в інші – вкладення зросли в усіх банках. Стабільність вкладів населення дала змогу банкам навіть здешевити вартість цих залучень. Однак, з середини квітня гривневі вклади на вимогу припинили зростати. Строкові та валютні кошти 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 депозитами.

Банківський сектор, в перше за останні 5 років, показав збиток, і за травень він склав 1,3 млрд грн через значні відрахування до резервів за кредитними збитками. Крім того, знизився комісійний дохід через скорочення попиту на банківські послуги та зниження тарифів. Проте, процентні доходи банків зростали і чиста процентна маржа зберіглася.

Протягом першого півріччя 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 «ССС»;
- Standart and Poors 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 «B3» 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 20 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 перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування стандарту. МСФЗ 17 запроваджує нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ 9 або МСФЗ 17.

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

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

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

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	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	215 020	257 770
2	Кошти в Національному банку України	291 084	86 790
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 209 073	593 218
3.1	України	1 051	5 731
3.2	інших країн	1 208 023	587 487
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(20)	(39)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 715 157	937 739

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

Станом на 30 червня 2022 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 641 801 тис. грн (2021 рік – Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 450 146 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 30 червня 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 30.06.2022 та за 6 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	20	20
3	Курсові різниці	(2)	(2)
4	Залишок станом на кінець періоду	(20)	(20)

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

(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	(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 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 209 073	215 020	291 084	1 715 177
1.1	Без затримки платежу	1 209 073	215 020	291 084	1 715 177
2	Третя стадія знецінення	-	2 046	-	2 046
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	2 046	-	2 046
3	Резерв під знецінення коштів	(20)	(2 046)	-	(2 066)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 209 053	215 020	291 084	1 715 157

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	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 829 626	3 184 830
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	965 116	927 270
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	-	3
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	648 038	705 217
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	144	7
6	Резерв під знецінення кредитів	(65 484)	(49 055)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	4 377 440	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 червня 2022 року буде на 43 774 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. Починаючи з 30 червня 2022 року 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 2 квартал 2022 року. Серед роздрібного кредитування наступний розподіл погашень: 73% клієнтів - повне погашення поточної заборгованості, 5% - часткове погашення поточної заборгованості; 21% - погашення відсутні. Корпоративне кредитування: 39% клієнтів - повне погашення поточної заборгованості, 48% - часткове погашення поточної заборгованості; 13% - 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 червня 2022 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 10 588 тис. грн. Сума збільшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 101 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 червня 2022 року і 31 грудня 2021 року фінансування, надане 3 і 3 клієнтам, становить 14% і 15% відповідно (645 937 тис. грн та 751 373 тис. грн відповідно).

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 6 місяців 2022 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок періоду	4 779 215	24 773	13 339	4 817 327

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2	Збільшення суми балансової вартості за період	1 277 373	240 710	21 236	1 539 319
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	516 750	4 500	-	521 250
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	629 887	4 009	915	634 811
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	230 211	-	230 211
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	2 519	-	10 492	13 011
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	1 363	-	9 574	10 937
2.6	Курсові різниці	126 854	1 990	255	129 099
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(1 877 374)	(22 635)	(13 713)	(1 913 722)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(500 979)	(9)	(117)	(501 105)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 107 494)	(7 548)	(2 594)	(1 117 636)
3.3	Сума переходу до Стадії 1	-	(2 519)	(1 363)	(3 882)
3.4	Сума переходу до Стадії 2	(230 211)	-	-	(230 211)
3.5	Сума переходу до Стадії 3	-	(10 492)	(9 574)	(20 066)
3.6	Курсові різниці	(38 690)	(2 067)	(65)	(40 822)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	4 179 214	242 848	20 862	4 442 924

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами клієнтам за 6 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	(12 481)	(25 705)	(27 347)	(65 533)
2.1	Резерв під нові кредити	(1 127)	-	-	(1 127)

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	(8 630)	(3 929)	(6 845)	(19 404)
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	(336)	(15 861)	(4 064)	(20 261)
2.4	Сума переходу зі Стадії 1	-	(1 604)	-	(1 604)
2.5	Сума переходу зі Стадії 2	(26)	-	(5 550)	(5 576)
2.6	Сума переходу зі Стадії 3	(13)	-	(9 059)	(9 072)
2.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	(664)	(664)
2.8	Курсові різниці	(2 349)	(4 311)	(1 165)	(7 825)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	16 891	12 139	20 074	49 104
3.1	Зменшення резерву від погашення кредитів	1 619	-	69	1 688
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	13 254	5 617	3 532	22 403
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	16	618	730	1 364
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	26	13	39
3.5	Сума переходу до Стадії 2	1 604	-	-	1 604
3.6	Сума переходу до Стадії 3	-	5 550	9 059	14 609
3.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	2	-	1 048	1 050
3.8	Курсові різниці	396	328	5 623	6 347
	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(27 866)	(18 539)	(19 079)	(65 484)

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	3 129 490	3 186	11 289	3 143 965

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

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

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
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 стадіями	(2)	(1 251)	(75)	(1 328)
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	-	-	-	-

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
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	30.06.2022		31.12.2021	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	312 494	7,03%	377 616	7,84%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	868 992	19,56%	1 439 627	29,88%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	312 559	7,03%	321 697	6,68%
4	Переробна промисловість	1 147 876	25,84%	881 452	18,30%
5	Фізичні особи	1 613 298	36,31%	1 632 493	33,89%
6	Інші	187 705	4,23%	164 442	3,41%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 442 924	100,00%	4 817 327	100,00%

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	722 985	597	598 694	144	1 322 420
2	Кредити, що забезпечені:	625 821	964 519	17 020	-	1 607 360
2.1	грошовими коштами	4 589	-	361	-	4 950

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.2	нерухомим майном	621 232	964 519	16 659	-	1 602 410
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 108	964 519	8 220	-	977 847
2.2.2	нежитловою іпотекою	616 124	-	8 439	-	624 563
2.2.3	земельними ділянками	-	-	-	-	-
3	Іншими активами	1 480 820	-	32 324	-	1 513 144
3.1	обладнання	507 384	-	-	-	507 384
3.2	товари в обороті	674 956	-	-	-	674 956
3.3	транспорт	298 480	-	32 324	-	330 804
4	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	2 829 626	965 116	648 038	144	4 442 924

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

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.2	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 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	2 640 877	938 687	599 506	144	4 179 214
1.1	без затримки платежу	2 640 877	819 096	453 674	142	3 913 789
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	119 591	145 832	2	265 425

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2	Друга стадія знецінення:	188 749	20 488	33 612	-	242 849
2.1	без затримки платежу	188 749	5 922	1 693	-	196 364
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	14 280	31 610	-	45 890
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	286	309	-	595
3	Третя стадія знецінення:	-	5 941	14 920	-	20 861
3.1	без затримки платежу	-	1 009	688	-	1 697
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	1 332	-	1 332
3.3	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	1 504	4 724	-	6 228
3.4	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	-	2 740	-	2 740
3.5	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	3 428	5 436	-	8 864
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 829 626	965 116	648 038	144	4 442 924
5	Резерв під знецінення за кредитами	(31 234)	(12 964)	(21 286)	-	(65 484)
6	Усього кредитів з урахуванням резервів	2 798 392	952 152	626 752	144	4 377 440

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	3 165 195	919 861	3	694 151	7	4 779

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичн им 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
							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
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	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	1 801 134	1 750 635
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 801 134	1 750 635
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	402 639	1 434 851
2.1	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	402 639	1 434 851
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	2 203 776	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 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 801 134	1 801 134
1.1	без затримки платежу	1 801 134	1 801 134
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 801 134	1 801 134

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього

1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	402 639	402 639
1.1	без затримки платежу	402 639	402 639
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	402 639	402 639

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 30.06.2022 року та за 6 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 червня 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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах	
				30.06.2022	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	Україна	20	20

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах	
				30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5	6
		ринками			
4	УТБ "Контрактовий дім УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	Усього			34	34

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	11 796	14 455
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 156	2 318
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23 501	15 588
4	Інші активи	317	20
5	Резерв під знецінення	(12 391)	(10 182)
6	Усього інших фінансових активів з урахуванням резервів	25 379	22 199

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

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 6 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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

(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	(1 764)	(269)	(124)	(2 157)
3	Курсові різниці по резервах	3	(55)	-	(52)
4	Залишок станом на 30 червня 2022 року	(11 465)	(802)	(124)	(12 391)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(у тисячах гривень)				
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 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгова-ність за операціями з клієнтами Банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгова-ність за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	403	1 539	23 501	317	25 760
1.1	без затримки платежу	260	1 159	23 501	69	24 989
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	112	329	-	138	579
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	7	51	-	102	160
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	24	-	-	8	32
2	Третя стадія знецінення:	11 393	617	-	-	12 010
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	130	55	-	-	185
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	121	3	-	-	124
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	14	1	-	-	15
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 477	94	-	-	1 571
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	23	-	-	23
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 651	441	-	-	10 092
3	Всього інших фінансових активів	11 796	2 156	23 501	317	37 770

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгова-ність 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
4	Резерв під знецінення інших активів	(11 465)	(802)	-	(124)	(12 391)
5	Усього інших фінансових активів з урахуванням резервів	331	1 354	23 501	193	25 379

Таблиця 9.5. 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

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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 урахуванням резервів	4 751	1 840	15 588	20	22 199

Примітка 10. Інші нефінансові активи

Таблиця 10.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	571	-
2	Передоплата за послуги	19 567	12 896

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
3	Банківські метали	806	1 330
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	198	187
5	Інші активи	2 397	2 335
6	Резерв під інші нефінансові активи	(82)	(533)
7	Усього інших нефінансових активів з урахуванням резервів	23 457	16 215

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

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 6 місяців 2022 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(66)	(467)	(533)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(16)	-	(16)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	503	503
4	Курсові різниці по резервах	-	(36)	(36)
5	Залишок станом на 30 червня 2022 року	(82)	-	(82)

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

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Передоплата 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

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5
4	Курсові різниці по резервах	-	49	49
5	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(66)	(467)	(533)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)							
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	571	19 485	806	198	2 397	23 457
1.1	без затримки платежу	571	19 485	806	198	2 397	23 457
2	Третя стадія знецінення:		82	-	-	-	82
2.1	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	16	-	-	-	16
2.2	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	4	-	-	-	4
2.3	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	62	-	-	-	62
3	Всього інших активів	571	19 567	806	198	2 397	23 539
4	Резерв під знецінення інших активів	-	(82)	-	-	-	(82)
5	Усього інших активів з урахуванням резервів	571	19 485	806	198	2 397	23 457

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

(у тисячах гривень)	
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування	

Рядок	Найменування статті	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	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
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 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	40 037	15 330
1.1	поточні рахунки	39 936	14 271
1.2	строкові кошти	101	1 059
2	Інші юридичні особи	4 009 296	4 685 290
2.1	поточні рахунки	2 710 172	3 255 174
2.2	строкові кошти	1 299 124	1 430 116

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
3	Фізичні особи:	2 675 561	2 585 168
3.1	поточні рахунки	2 300 379	2 002 190
3.2	строкові кошти	375 182	582 978
4	Усього коштів клієнтів	6 724 894	7 285 788

Дані за рядком 4 таблиці 11.1 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 червня 2022 та 31 грудня 2021 років депозити трьох та трьох клієнтів відповідно становили 743 732 тис.грн та 840 023 тис. грн, що дорівнювало 11,06% та 11,53% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	7	0,01	8	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	24 278	0,36	20 693	0,28
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	398 957	5,93	384 559	5,28
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	577 516	8,59	1 051 007	14,43
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 294	0,20	29 293	0,40
6	Фізичні особи	2 675 562	39,79	2 585 168	35,48
7	Переробна промисловість	618 980	9,20	647 896	8,89
8	Фінансова і страхова діяльність	1 773 520	26,36	1 364 548	18,72
9	Будівництво	181 401	2,70	275 100	3,78
10	Інформація та телекомунікація	277 549	4,13	628 936	8,63

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
11	Інші	183 832	2,72	298 580	4,10
12	Усього коштів клієнтів	6 724 896	100,00	7 285 788	100,00

Примітка 12. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

Таблиця 12.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.06.2022 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	(857)	(857)
3	Курсові різниці по резервах	(428)	(428)
4	Залишок станом на 30 червня 2022 року	8,136	8,136

Дані за рядком 4 таблиці 12.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну резервів за стадіями знецінення розкрито у примітці 23.

Таблиця 12.2. 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
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

Дані за рядком 4 таблиці 12.2 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 12.3. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 30.06.2022 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	-	-
3	Збільшення (зменшення) заборгованості	3 589	3 589
4	Залишок станом на 30 червня 2022 року	92 174	92 174

Дані за рядком 4 таблиці 12.3 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 30 червня 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 12.4. 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 12.4 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021

1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	3 889	4 011
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	10 535	14 648
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	23 602	34 233
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	2 492	18
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	19 807	15 267
6	Орендні зобов'язання	45 679	55 281
7	Інша заборгованість	3 985	2 375
8	Усього інші фінансові зобов'язання	109 989	125 833

Дані за рядком 8 примітки 13 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 14. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	12 687	12 063
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	17 543	6 250
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	678	8 938
4	Доходи майбутніх періодів	6 916	10 708
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	32 924	18 951
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 532	766
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону Банку	8 099	5 272
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	1	61
9	Розрахунки з платіжними системами і українським	5 713	7 469

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
	процесінговим центром		
10	Інша заборгованість	121	91
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	86 214	70 569

Дані за рядком 11 примітки 14 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 15. 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 червня 2022 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

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

Станом на 30 червня 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 16. Резерви переоцінки

Таблиця 16.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	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 :	(1 626)	3 632
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(1 626)	3 632
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву інвестицій в цінні папери	(47)	47
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	(747)	926

Таблиця 16.2. Зміни резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	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 16.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4

Проміжна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 30 червня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	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 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 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	1 715 157	-	1 715 157	937 739	-	937 739
2	Кредити та аванси клієнтам	7	2 534 581	1 842 859	4 377 440	2 772 505	1 995 767	4 768 272
3	Інвестиції в цінні папери	8	2 203 776	-	2 203 776	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		-	129 895	129 895	-	151 398	151 398
7	Основні засоби		19 575	276 501	296 076	26 704	291 300	318 004
8	Інші фінансові активи	9	25 379	-	25 379	22 199	-	22 199
9	Інші нефінансові активи	10	23 457	-	23 457	16 215	-	16 215
10	Усього активів		6 521 954	2 262 032	8 783 986	6 960 880	2 451 242	9 412 122
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти клієнтів	11	6 722 829	2 065	6 724 894	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		-	357 231	357 231	-	343 999	343 999

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 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	12	4 259	3 877	8 136	3 807	5 64	9 421
16	Інше забезпечення	12	92 174	-	92 174	88 585	-	88 585
17	Загальна сума забезпечень		96 433	3 877	100 310	92 392	5 614	98 006
18	Інші фінансові зобов'язання	13	88 129	21 860	109 989	101 981	23 852	125 833
19	Інші нефінансові зобов'язання	14	86 214	-	86 214	70 565	4	70 569
20	Відстрочені податкові зобов'язання		9 226	-	9 226	9 237	-	9 237
21	Усього зобов'язань		7 002 832	385 033	7 387 865	7 547 843	385 666	7 933 509

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи					
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	84	198	26	61
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	111 437	222 322	73 724	145 178
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	59 244	81 105	16 986	34 941
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	17 866	51 285	35 492	64 340
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	188 631	356 153	126 228	244 520
Процентні витрати					
7	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(15 945)	(34 398)	(5 060)	(10 106)
8	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(2 400)	(5 319)	(4 084)	(8 473)
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	(12 278)	(20 294)	-	(986)
11	Процентні витрати за коштами на вимогу	(39 943)	(69 890)	(27 007)	(53 274)
12	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(1 573)	(3 167)	-	-

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
13	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(1 684)	(3 604)	(1 799)	(3 669)
14	Усього процентних витрат	(73 823)	(136 688)	(37 950)	(76 508)
15	Чистий процентний дохід	114 808	219 465	88 278	168 012

Дані рядків 6 і 14 примітки 18 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	18 978	42 941	26 664	52 797
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	3 377	7 167	3 554	6 830
3	За послуги страхового агента	268	606	467	938
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	2	279	66	145
5	Операції з цінними паперами	72	230	260	448
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	3 289	9 403	6 725	12 923
7	Гарантії надані	2 336	4 696	1 931	3 609
8	Інші	2	4	10	18
9	Усього комісійних доходів	28 324	65 326	39 677	77 708
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
10	Розрахунково-касові операції	(8 645)	(22 664)	(11 682)	(22 132)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(14)	(28)	(16)	(32)
12	Витрати за гарантіями	-	(40)	(129)	(177)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними	(2 505)	(5 751)	(2 878)	(5 506)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
	системами та по операціях з пластиковими картками				
14	Усього комісійних витрат	(11 164)	(28 483)	(14 705)	(27 847)
15	Чистий комісійний дохід	17 160	36 843	24 972	49 861

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 19 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 20. Інші доходи

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу	8	24	15	30
2	Отримані штрафи і пені	341	395	218	321
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	395	1 133	644	1 756
4	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	-	-	985	985
5	Результат від вибуття основних засобів	-	-	910	2 295
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супутніх витрат	4	143	129	551
7	Дохід від надання знижки на період карантину за оренду приміщення	2 346	2 607	305	522
8	Результат від модифікації фінансових активів	-	157	230	387
9	Інші	324	329	4	6
10	Усього інших доходів	3 418	4 788	3 440	6 853

Дані за рядком 10 примітки 20 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 21. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	за II квартал 2022 року	За 6 місяців 2022 року	за II квартал 2021 року	За 6 місяців 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на відрядження	25	128	17	110
2	Витрати на послуги по забезпеченню спеціалістами	6 311	14 658	6 464	12 988
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	48 913	101 288	42 684	89 782
4	Витрати на лізинг (оренду)	215	792	575	1 153
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	199	445	267	615
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 264	6 165	2 909	5 106
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	256	1 047	1 086	2 059
8	Професійні послуги	3 624	7 854	4 835	9 162
9	Витрати на маркетинг та рекламу	395	1 030	1 846	2 771
10	Витрати на охорону	2 096	4 445	1 193	2 391
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	8 000	17 649	7 635	16 290
12	Результат від вибуття основних засобів	90	90	-	-
13	Витрати від зменшення корисності основних засобів	19	19	-	-
14	Інші	179	201	50	2 342
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	73 586	155 811	69 562	144 769

Дані за рядком 15 примітки 21 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 22. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
1	2	3	4	5
1	Збиток, що належить власникам простих акцій Банку	(80 375)	(91 445)	(266 249)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157	157
3	Збиток за період	(80 375)	(91 445)	(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)	(0,05)	(0,05)	(0,16)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (в гривнях)	0,10	0 10	0,10

Примітка 23. Потенційні зобов'язання Банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 червня 2022 року у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 2 422 тис. грн (31 грудня 2021 року 3 851 тис. грн). Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у примітці 12.

Таблиця 23.1. Структура зобов'язань з кредитування на 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	2 269 829	2 320 892
2	Експортні акредитиви	251 603	385 259
3	Гарантії видані	78 483	9 546
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(8 136)	(9 421)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням з урахуванням резерву	2 591 779	2 706 276

Таблиця 23.2. Зміни зобов'язань із кредитування за 6 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	1 904 417	12 718	26	1 917 161
2.1	Нові зобов'язання	420 805	-	-	420 805
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 290 059	12 705	14	1 302 778
2.3	Сума переходу між стадіями	3	9	12	24
2.4	Курсові різниці	193 550	4	-	193 554
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(2 032 781)	(143)	(19)	(2 032 943)
3.1	Погашені зобов'язання	(872 057)	(129)	(18)	(872 204)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(957 213)	-	-	(957 213)
3.3	Сума переходу між стадіями	(9)	(14)	(1)	(24)
3.4	Курсові різниці	(203 502)	-	-	(203 502)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	2 587 198	12 704	13	2 599 915

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 23.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.06.2022 року та 6 місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	(9 417)	(3)	(1)	(9 421)
2	Збільшення суми зобов'язань за період	(7 688)	(249)	(3)	(7 940)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(2 399)	-	-	(2 399)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(4 499)	(249)	-	(4 748)
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	(1)	-	(2)	(3)
2.4	Сума переходу між стадіями	-	-	(1)	(1)
2.5	Курсові різниці	(789)	-	-	(789)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	9 220	3	2	9 225
3.1	Зменшення резерву від погашення зобов'язань	2 325	-	-	2 325
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	6 007	3	2	6 012
3.3	Курсові різниці	888	-	-	888
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(7 885)	(249)	(2)	(8 136)

Дані за рядком 4 таблиці 23.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 23.4. 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 23.5. 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)
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)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	9 417	3	1	9 421

Таблиця 23.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Гривня	720 560	831 374
2	Долар США	-	104 075
3	Євро	1 871 219	1 770 827
4	Усього	2 591 779	2 706 276

Примітка 24. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 30 червня 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 червня 2022 року та 30 червня 2021 року Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 17,99% (30 червня 2021 року: 35,20%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 16,92% (30 червня 2021 року: 33,60%).

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Основний капітал	912 423	1 078 564
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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	30.06.2022	31.12.2021
1	2	3	4
5	Нематеріальні активи	(548 293)	(541 932)
6	Амортизація нематеріальних активів	447 130	423 051
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(28 732)	(31 128)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 332 842)	(4 066 593)
9	Результат поточного року (збиток)	(199 322)	(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	969 725	1 135 866

Примітка 25. 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 6 місяців 2022 року, не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 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	-	-	-	-	-	-	641 801	-	до запитання	9 137	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	16	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	2 991	-	до запитання	-	-	-	898	-	до запитання	-	-	-
5	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	32 924	-	до запитання	-	-	-
	Провідний управлінський персонал												

(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
6	Кредити та аванси клієнтам	431	12-13%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші нефінансові активи	643	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	2 848	0 - 6%	до запитання-до 275 днів	1 305	0-0.01%	до запитання	300	0-0.01%	до запитання	87	-	до запитання
10	Інші фінансові зобов'язання	6 324	-	до запитання-до 4 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші нефінансові зобов'язання	839	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Інші пов'язані особи												
12	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 084	-	до запитання
13	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	889	-	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 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2022 та за 6 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	-	37	-
2	Процентні витрати	-	(56)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(4)	-	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	779	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(2 123)	(106)	359
6	Комісійні доходи	124	22	-
7	Комісійні витрати	(642)	-	(3)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(9 691)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(14 598)	(2 245)	(918)

Таблиця 25.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 6 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	5

Таблиця 25.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)

Проміжна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 30 березня 2022 року та за 6 місяців, що закінчилися на цю дату

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	160 526	1 056

Таблиця 25.5. 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

(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
				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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Інші пов'язані особи												
12	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 972	-	до запитання
13	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	104	-	до запитання	-	-	-

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 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	41	15	-
2	Процентні витрати	-	(3)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(7)	(1)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	10 978	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(56 095)	261	(73)
6	Комісійні доходи	129	23	-
7	Комісійні витрати	(866)	-	(7)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(14 749)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(13 070)	(3 319)	(357)

Таблиця 25.7. 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 25.8. 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

(у тисячах гривень)			
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 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

у тисячах гривень					
Рядок	Найменування статті	витрати за 6 місяців 2022 року	нараховане зобов'язання станом на 30.06.2022 року	витрати за 6 місяців 2021 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	9 691	1 848	14 749	1 153

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

Примітка 26. Події після дати балансу

Події, що відбулись після 30 червня 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 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 криза, проблеми своєчасного проведення посівної компанії, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах Банку станом на 30 червня 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 окремі банківські продукти/послуги;
- запровадив кредитні канікули для клієнтів;
- розширив функціонал банківських продуктів, які були нагальні в період воєнного стану через on-line додаток;
- активно працював у напрямку 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 фізично знищуються активи багатьох підприємств, порушуються ланцюги постачання та виробничі процеси, внаслідок бойових дій частково зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечує рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу. Разом з тим, Україна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеного переселення біженців до інших регіонів України та до інших країн.

З квітня 2022 року економіка поволі почала відновлюватись. Це відбулося завдяки звільненню територій Збройними силами України, поступовому поверненню працівників, налагодженню виробництва та постачання. Однак, ключові проблеми зберігаються: заблоковано морські порти, за виключенням дунайських, порушена логістика, втрата ринків збуту, зберігається дефіцит пального, 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;
- " збільшення з 10% до 25% облікової ставки 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. У середині червня працювало вже 85% банківських відділень країни. Разом з тим, банкам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилювалися 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: обсяги коштів на рахунках населення зросли в перші місяці після початку війни. Корпоративні клієнти після шоку перших тижнів агресії досить швидко відновили зростання депозитів, особливо починаючи з квітня, що було обумовлено відновленням бізнесу. Переказ коштів між банками призвів до підвищення депозитних ставок в корпоративному сегменті. Натомість населення не намагалось перекласти кошти із одних банків в інші - вкладення зросли в усіх банках. Стабільність вкладів населення дала змогу банкам навіть здешевити вартість цих залучень. Однак, з середини квітня гривневі вклади на вимогу припинили зростати. Строкові та валютні кошти 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 депозитами.

Банківський сектор, в перше за останні 5 років, показав збиток, і за травень він склав 1,3 млрд грн через значні відрахування до резервів за кредитними збитками. Крім того, знизився комісійний дохід через скорочення попиту на банківські послуги та зниження тарифів. Проте, процентні доходи банків зростали і чиста процентна маржа зберіглася.

Протягом першого півріччя 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 "CCC";
- " Standart and Pools 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 "Caa3"

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 (НП).

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

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

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

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

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

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

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