

Титульний аркуш

25.10.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 147

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Джанлука Корріас

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

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

(URL-адреса сторінки)

25.10.2023

(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 емітент не випускав зазначені цінні папери.

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

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

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

здійснює такої участі.

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

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

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

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

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

14. Інформація про керуючого іпотекою - не заповнена, оскільки відсутня.

15. Інформація про трансформацію(перетворення) іпотечних активів не заповнена, оскільки така діяльність не проводилась.

16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом не заповнена, оскільки така діяльність не проводилась.

17. Блок про іпотечне покриття не заповнений, оскільки емітент не здійснював таку діяльність.

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечний активів не заповнена, у зв'язку з відсутністю такої діяльності.

19. Інформація про проміжну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта) відсутня, оскільки емітент не здійснює забезпечення випуску цінних паперів.

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості не заповнений оскільки відсутня інформація.

21. Проміжна фінансова звітність емітента за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не складалась.

22. Проміжна фінансова звітність емітента складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

23. Висновок аудитора відсутній, оскільки аудит не проводився при формуванні проміжної звітності.

24. Інформація про вчинення значних правочинів не заповнена, оскільки значні правочини не вчинялись.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації

27.10.2004

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

979089723,98

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

660

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

64.19 - інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

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

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA813000010000032006102801026

3) поточний рахунок

UA813000010000032006102801026

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

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

5) IBAN

IT90U0306940101100100004826

6) поточний рахунок

IT90U0306940101100100004826

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

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

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бурані Стефано

3. Рік народження

1963

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ВУБ Празьке відділення, м. Прага, Чеська Республіка, 48550019, Генеральний та Виконавчий директор

7. Опис

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

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

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

АТ "ПРАВЕКС БАНК".

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Часткою у статутному капіталі Банку не володіє.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бабаєв Семен Завлуєвич

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту роздрібного бізнесу головного управління бізнесу.

7. Опис

Працює у Банку з 13.01.2003 року.

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Капріолі Джузеппе Даріо

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

"Індивідуальна компанія "КАПРІОЛІ ДЖУЗЕППЕ ДАРІО", Італійська Республіка, н/д, Директор

7. Опис

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Крамарова Світлана Миколаївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

Головний комплаєнс менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, відповідальна особа за фінансовий моніторинг

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Походзяєва Олена Євгеніївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

25

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

7. Опис

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

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

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

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лещенко Руслан Ігорович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

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

7. Опис

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

1. Посада

Головний бухгалтер -директор департаментубухгалтерського облікуголовного фінанс.управління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Барановська Ганна Станіславівна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

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

7. Опис

Працює у банку з 02.09.2021.

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

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

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

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

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еціо Салваї

3. Рік народження

1952

4. Освіта

Повна вища

5. Стаж роботи (років)

48

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

7. Опис

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

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

Представник акціонера.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коррадо Казаліно

3. Рік народження
1954

4. Освіта
Вища

5. Стаж роботи (років)
41

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

7. Опис

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

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

Незалежний директор.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор

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

3. Рік народження
1951

4. Освіта
Вища

5. Стаж роботи (років)
47

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

7. Опис

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

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

Незалежний директор.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лоренцо Фоссі

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

7. Опис

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

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

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

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Фабріціо Маллен

3. Рік народження

1956

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

44

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

7. Опис

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

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

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Даніела Бландіно

3. Рік народження

1962

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

36

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, керівник підрозділу малого та середнього бізнесу

7. Опис

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

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

Представник акціонера.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Франческо Дель Дженіо

3. Рік народження

1962

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

36

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Старший директор - керівник сектору по роботі з погіршеними активами дочірніх банків підрозділу міжнародної банківської діяльності при Головному кредитному управлінні

7. Опис

26.01.2023 року рішенням акціонера Банку (Рішення № 2/2023 від 26.01.2023) пана Франческо Дель Дженіо було обрано на посаду члена Наглядової Ради Банку (представник

акціонера) на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. Відповідно до зазначеного рішення, пан Франческо Дель Дженіо вступив на посаду в дату, наступну за днем отримання погодження його кандидатури Національним банком України, а саме 03.02.2023

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

Представник акціонера

- 1. Посада
Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" (представник акціонера)
- 2. Прізвище, ім'я, по батькові
Антоніо Джованні Марія Бергаліо
- 3. Рік народження
1966
- 4. Освіта
Вища
- 5. Стаж роботи (років)
30
- 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Банка Інтеза Санпаоло, д.д., Копер [Banka Intesa Sanpaolo, d.d., Koper], 980126305, Член Наглядової ради, член аудиторського комітету та комітету з винагород з 17.06.2021 по т.ч.
- 7. Опис
АТ "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Банк) повідомляє, що рішенням акціонера Банку 30.05.2023 року (Рішення акціонера № 4/2023 від 30.05.2023) пана Антоніо Джованні Марію Бергаліо (Antonio Giovanni Maria Bergalio) було обрано на посаду члена Наглядової Ради Банку (представника акціонера) на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року. Відповідно до зазначеного рішення, пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо вступає на посаду в дату, наступну за днем прийняття рішення про його обрання, на підставі отриманого погодження його кандидатури Національним банком України, а саме 31.05.2023. Кандидатуру пана Антоніо Джованні Марії Бергаліо погоджено Національним банком України 22.05.2023.

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

Представник акціонера

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов’язання т а забезпечення еміт ент а

Види зобов’язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
------------------	-----------------	-------------------------------------	---	----------------

Кредити банку	X	85042	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	1	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	1	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	32342	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	10069874	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	10187259	X	X
Опис				

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	Електронні 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% свідчення 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 Оперативного 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
29.07.2021	Дмитрієва Анастасія Олександрівна	0954032222, Anastasiia.Dmytriieva@pravex.ua
Опис	Відповідно до рішення Наглядової ради (Протокол № 9_21 від 29.06.2021) пані Дмитрієву було призначено корпоративним секретарем АТ "ПРАВЕКС БАНК" з 01.07.2021. Протягом останніх п'яти років пані Дмитрієва працювала в АТ "ІНГ Банк Україна" та обіймала наступні посади: 2018- молодший юридичний радник, корпоративний секретар, 2019 юридичний радник, корпоративний секретар. 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 30.06.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	2 797 696	2 409 276
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	128 277	132 464
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	2 832 027	3 694 851
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	4 930 721	3 344 212
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	6 831	6 831
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	29	29
Гудвіл	1110	126 317	155 190
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	375 991	393 728
Інші фінансові активи	1130	28 716	46 341
Інші активи	1140	26 711	27 060
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	6 070	6 070
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	132 226	157 935

Усього активів	1999	11 259 386	10 216 052
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	85 042	0
Кошти клієнтів	2010	9 255 908	8 215 775
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	1	1
Інші залучені кошти	2040	454 649	449 191
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	116 582	114 538
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	32 342	31 475
Резерви за зобов'язаннями	2070	15 644	43 397
Інші фінансові зобов'язання	2080	149 442	172 151
Інші зобов'язання	2090	77 649	88 823
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	10 187 259	9 115 351
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	3010	4 600 754	4 600 754
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	1 332	1 332
Резерви переоцінки	3050	267 683	267 861
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-4 846 368	-4 817 972
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 072 127	1 100 701
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	11 259 386	10 216 052

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

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

Статтю 1100 Відстрочений податковий актив читати як Поточні податкові активи;

Статтю 1110 Гудвіл читати як Нематеріальні активи за винятком гудвілу;

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

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

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

Статтю 3010 Емісійні різниці читати як Емісійний дохід;

Статтю 3050 Резерви переоцінки читати як Інші резерви

Затверджено до випуску та підписано

10.08.2023 року

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк А.

Головний бухгалтер

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	281 358	188 631
Процентні витрати	1005	-157 152	-73 823
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	281 358	188 631
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	37 042	28 324
Комісійні витрати	1045	-8 725	-11 164
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	-220	-5
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	8 062	31 892
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-68	-390
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	-220	-5
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	-77 593	-79 397
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	-30 959	-24 863
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	31 798	-14 077
Інші операційні доходи	1170	7	36
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-106 382	-75 629
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	-21 943	-27 047
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 719	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-23 662	-27 047
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	-502
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	-502
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	58
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	58
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,01000	-0,02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-0,01000	-0,02000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	-1 250,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	-1 250,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-194,00000	1 521,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-23 856,00000	-25 526,00000

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2023 року

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк А.

Головний бухгалтер

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	1 048 726	4 600 754	0	1 332	228 467	- 4 817 972	1 100 701	0	1 100 701
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-194	-28 503	-28 697	0	-28 697
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	-28 503	-28 503	0	-28 503
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	16	107	123	0	123
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	1 332	267 683	- 4 846 368	1 072 127	0	1 072 127

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 6 місяців 2022 року

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

Ралишок на кінець дня 30 червня 2022 року (залишок на 01 липня 2022 року)

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

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

Статтю 2300 Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат читати як Прибуток (збиток) за 6 місяців 2023 року

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

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2023

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк А.

Головний бухгалтер

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	553 078	296 835
Процентні витрати, що сплачені	1015	-276 062	-137 305
Комісійні доходи, що отримані	1020	76 359	65 326
Комісійні витрати, що сплачені	1025	26 876	-28 282
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	19 474	-3 176
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	875	50 757
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-149 102	-162 450
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-213 050	-159 165
Податок на прибуток, сплачений	1800	-2 575	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-17 879	-77 460
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	7 946	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	895 500	392 481
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	18 895	-5 394
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-469	-7 086
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	85 000	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	995 260	-560 609
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	-24 539	-6 195
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-16 963	6 042
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	1 942 751	-258 221
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-381 410 341	-1 156 549 211

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	379 840 000	157 508 359
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 854	-6 099
Надходження від реалізації основних засобів	2120	33	356
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	-1 576 055	950 098
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	21 724	85 541
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	366 696	691 877
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	2 409 276	937 739
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	2 797 696	1 715 157

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

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

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2023 року

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк А.

Головний бухгалтер

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2023 року

(тис.грн.)

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

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
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

Примітки: Банек не складає звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2023 року

Керівник

Джанлука Корріас

(підпис, ініціали, прізвище)

Кивлюк А.

Головний бухгалтер

Ганна Барановська

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2 квартал 2023 року

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

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

Скорочена назва банку АТ "ПРАВЕКС БАНК"

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

Країна, у якій зареєстровано банк Україна

Організаційно-правова форма Приватне акціонерне товариство

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

10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)

Частка керівництва в акціях банку 0%

Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі банку

Звітний період З 1 січня по 30 червня 2023 року

Валюта звітності та одиниці виміру тис. грн

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

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

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

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

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

соціальних, економічних та екологічних сферах, які будуть повністю оцінені лише з часом.

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

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

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

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

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

Рівень інфляції продовжує сповільнюватись і становить 12,8%. Це пов'язано із переважанням пропозиції продовольства над попитом, кращій ситуації в енергетиці, а також послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій в першу чергу на підтримання курсової стійкості та збільшення привабливості гривневих заощаджень. Водночас, подальше уповільнення інфляції у 2023 році буде більш стриманим через вичерпання ефекту низької бази, повернення до довоєнного рівня оподаткування на ринку палива та очікуване зростання тарифів на електроенергію. Крім того, певний негативний вплив на інфляцію матиме руйнування дамби "Каховська", що призведе до певних втрат овочевих культур.

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

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

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

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

Довіра вкладників до банків зберіглася: обсяг коштів клієнтів у банках далі помірно зростає, передусім за

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

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

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

Ситуація на валютному ринку була стабільною, інтервенції НБУ дещо зменшилися, а готівковий обмінний курс коливався близько до офіційного курсу з невеликим запасом. Згідно з попередніми даними, станом на 1 липня 2023 року міжнародні резерви України становили 39,0 мільярдів доларів США та зросли на 4,5%, досягнувши нового рекордного рівня з моменту здобуття Україною незалежності. У червні 2023 року міжнародні резерви продовжували збільшуватися завдяки постійним і регулярним надходженням коштів від міжнародних партнерів, які перевищували чистий продаж валюти НБУ та погашення валютного боргу України.

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

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

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

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

Враховуючи вищезазначені фактори, Банк був змушений забезпечити безперервну діяльність в умовах

війни, та спрямувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, і вжив наступні заходи:

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

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

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

Примітка 3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ"), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ("РМСБО"), та пояснень, опублікованих Міжнародним комітетом з тлумачення фінансової звітності ("МКТФЗ") та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" №996-XIV від 16 липня 1999 р. щодо складання фінансової звітності (зі змінами) (далі - Закон про фінансову звітність).

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

Невизначеність оцінок

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

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в

тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Безперервність діяльності

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

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

В рамках стратегічних бізнес напрямків, Банк зосередиться на:

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

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

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

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

діючих кредитних лімітів;

- Банк очікує подальше збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки;

- Правління Банку буде продовжувати реалізовувати заходи з оптимізації операційних витрат, що частково дозволить компенсувати негативний вплив макроекономічних факторів на зростання їх обсягу. Водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з відновленням функціонування мережі відділень банку, зростанням вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань;

- Банк планує вжиття всіх додаткових заходів для збільшення регулятивного капіталу, головним чином за рахунок внесків в капітал, з метою забезпечення діяльності та виконання нормативів відповідно до діючого законодавства за умов дії режиму воєнного стану;

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

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

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

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

Примітка 4. Основні положення облікової політики

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

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

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

Зміни до МСБО (IAS) 1 - "Подання фінансової звітності" стосуються класифікації поточних та

довгострокових зобов'язань, зокрема:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування"

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 "Договори страхування", новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації, що набирає чинності для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2023 року. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування", який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та

фінансових інструментів з умовами дискреційної участі. Є кілька винятків із сфери застосування стандарту. МСФЗ 17 запроваджує нові облікові вимоги для банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх компоненти будуть належати до сфери застосування МСФЗ 9 або МСФЗ 17.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
-------	---------------------	------------	------------

1	2	3	4
---	---	---	---

1	Готівкові кошти	140 781 149 999	
---	-----------------	-----------------	--

2	Кошти в Національному банку України	1 200 496	287 829
---	-------------------------------------	-----------	---------

3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 457 319	1 971 507
3.1	України	10 398 7 039	
3.2	інших країн	1 446 921	1 964 468
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(900)	(59)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 797 696	2 409 276

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

Станом на 30 червня 2023 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 780 363 тис. грн (31 грудня 2022: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 154 157 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

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

Таблиця 6.2. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 30.06.2023 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	
	Усього		
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(59)	(59)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(969)	(969)
3	Курсові різниці	128	128
4	Залишок станом на кінець періоду	(900)	(900)

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

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 30.06.2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 457 319	140 781	1 200 496	2 798 596
1.1	Без затримки платежу	1 457 319	140 781	1 200 496	2 798 596
2	Резерв під знецінення коштів	(900)	-	-	(900)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 456 419	140 781	1 200 496	2 797 696

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 971 507	149 999	287 829	2 409 335
1.1	Без затримки платежу	1 971 507	149 999	287 829	2 409 335
2	Резерв під знецінення коштів	(59)	-	-	(59)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 971 448	149 999	287 829	2 409 276

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

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси клієнтам

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 875 689	2 595 787
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	795 732	882 366
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	276	388

4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	466 140544 395	
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	44	11
6	Резерв під знецінення кредитів	(305 854)	(328 096)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 832 027	3 694 851

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

Кредити умови за якими було переглянуто

Починаючи з 24 лютого 2022 року до 31 грудня 2022 року відбулося збільшення резерву за рахунок погіршення якості кредитного портфелю та втраченої або пошкодженої застави внаслідок впливу повномасштабного вторгнення в Україну. Сума зменшення резерву за 6 місяців 2023 року за такими кредитами склала 59 788 тис. грн (зменшення за контрактами, що перейшли до Стадії 2 - 53 025 тис. грн, зменшення за контрактами, що перейшли до Стадії 3 - 14 370 тис. грн, збільшення за контрактами, за якими заблокована застава - 7 607 тис. грн).

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

Станом на 30 червня 2023 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови у 2022 році, складає 553 405 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам - 465 907 тис. грн, за кредитами фізичним особам - 87 498 тис. грн). Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 11 685 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам - 12 990 тис. грн, збільшення за кредитами фізичним особам - 1 305 тис. грн).

З початку поширення пандемії COVID-19, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, Банк проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 30 червня 2023 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 8 063 тис. грн (31 грудня 2022: 9 151 тис. грн). Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами за шість місяців 2023 року склала 1 910 тис. грн (за 2022 рік: збільшення резерву на 3 209 тис. грн).

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

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на 30 червня 2023 року фінансування, надане двом клієнтам, становить

418 717 тис. грн, або 13% (2022: двом клієнтам на 463 580 тис. грн, або 11%).

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за шість місяців 2023 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 4 022 947			2 545 496	1 076 693 400 758
2	Збільшення суми балансової вартості за період 1 603 931			984 569	590 980 28 382
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів 451 306			324 126	127 180 -
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю 1 019 484			578 487	434 230 6 767
2.3	Сума переходу між стадіями	59 518	17 851	21 533	98 902
2.4	Курсові різниці	22 438	11 719	82	34 239
3	Зменшення суми балансової вартості за період (2 488 997)			(1 530 341)	(904 794) (53 862)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення (3 065) (1 657 234)				(959 653) (694 516)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю (709 111)			(535 452)	(143 869) (29 790)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(53)	(53)
3.4	Сума переходу між стадіями	(18 273)	(59 738)	(20 891)	(98 902)
3.5	Курсові різниці	(16 963)	(6 671)	(63)	(23 697)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду 881	1 999 724	762 879	375 278	3 137

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок періоду 328 096			36 010	67 162 224 924
2	Збільшення суми резервів під кредити за період 138 603			10 653	65 311 62 639
2.1	Резерв під нові кредити	2 068	6 097	-	8 165
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості			2 670	16 706 258 19 634
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями			-	2 941 7 132 10 073

2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD)	4 612	36	605
	31 404 72 621			
2.5	Сума переходу між стадіями	1 133	1 815	12 170 15 118
2.6	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	8 825 8 825
2.7	Курсові різниці	170	1 147	2 850 4 167
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(16 380)	(92 915)	(51 550)
	(160 845)			
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(2 728)	(22 268)	(2 756) (27
752)				
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(6 184)	(21 706)	(20
098)	(47 988)			
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(190)	(6 211)	(14 093) (20
494)				
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	(5 289)		(29
246)	(6 090) (40 625)			
3.5	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(66) (66)
3.6	Сума переходу між стадіями	(1 863)	(12 745)	(510) (15 118)
3.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	(4 540)
	(4 540)			
3.8	Курсові різниці	(126)	(739)	(3 397) (4 262)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	30 283	39 558	236 013 305
854				

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2 3 4	5 6			
1	Балансова вартість станом на початок періоду			4 779 217	24 772 13 338 4 817 327
2	Збільшення суми балансової вартості за період			2 423 634	1 726 115 491 357
	4 641 106				
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів			858 429	69 899 -
	928 328				
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю			1 019 162	62 076 6 724
	1 087 962				

2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	1 542 592	1 053	1 543 645		
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	111 044	-	391 814	502 858		
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	2 292	-	90 581	92 873		
2.6	Курсові різниці	432 707	51 548	1 185	485 440		
3	Зменшення суми балансової вартості за період (5 435 486)			(4 657 355)	(674 194)	(103	937)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення (1 295) (1 133 939)				(1 085 818)	(46	826)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю (2 104 496)				(1 974 090)	(121 527)	(8 879)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-		(796)	(796)	
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	(111 044)	(2 292)	(113 336)		
3.5	Сума переходу до Стадії 2	(1 542 592)	-	-	(1 542 592)		
3.6	Сума переходу до Стадії 3	(1 053)	(391 813)	(90 581)	(483 447)		
3.7	Курсові різниці	(53 802)	(2 984)	(94)	(56 880)		
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	2 545 496	1 076 693	400 758	4 022 947		

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього		
1	2	3	4	5	6		
1	Резерви під кредити станом на початок періоду			32 277	4 972	11 806	49 055
2	Збільшення суми резервів під кредити за період			41 228	240 769	375 007	657 004
2.1	Резерв під нові кредити	2 564	5 962	-	8 526		
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості			10 423	18 234	4 743	33 400
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями			4 896	121 878	199 368	326 142
2.4	Збільшення резерву від погіршення якості портфелю (DPD + new PD)					18 530	79 009 2 653 100 192
2.5	Сума переходу зі Стадії 1	-	9 602	46	9 648		

2.6	Сума переходу зі Стадії 2	1 480	-	81 737	83 217		
2.7	Сума переходу зі Стадії 3	30	-	81 427	81 457		
2.8	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено				-	-	3 531 3 531
2.9	Курсові різниці	3 305	6 084	1 502	10 891		
3	Зменшення суми резервів під кредити за період (377 963)			(37 495)	(178 579)	(161	889)
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів			(2 563)	(2 503)	(658)	(5 724)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості (64 930)				(22 736)	(31 954)	(10 240)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями			(467)	(40 294)	(63 214)	(103 975)
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD) (4 374) (25 866)					(1 419)	(20 073)
3.5	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-		(796)	(796)	
3.6	Сума переходу до Стадії 1	-	(1 480)	(30)	(1 510)		
3.7	Сума переходу до Стадії 2	(9 602)	-	-	(9 602)		
3.8	Сума переходу до Стадії 3	(46)	(81 737)	(81 427)	(163 210)		
3.9	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено				(2)	-	(872) (874)
3.10	Курсові різниці	(660)	(538)	(278)	(1 476)		
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	36 010		67 162	224 924	328	096

Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

Рядок	Вид економічної діяльності					30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4	5	6		
1 771	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 7,77%					244 3697,79%	312
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 23,75% 665 04316,53%					745	374
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство					291 2259,28%	329 1798,18%
4	Переробна промисловість					462 12514,73%	1 140 284 28,34%

5	Фізичні особи	1 262 192	40,22%	1 427 160	35,48%
6	Інші	132 596	4,23%	148 510	3,70%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 137 881	100%	4 022 947	100%

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30.06.2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	18 039	561 276	431 957	44	450 877	
2	Кредити, що забезпечені:	1 857 650	795 170	-	34 184	-	2 687 004
2.1	грошовими коштами	1 805	-	-	-	1 805	
2.2	нерухомим майном	623 376	795 170	-	12 009	-	1 430 555
2.2.1	іпотекою житлового призначення	4 393	795 170	-	5 355	-	804 918
2.2.2	нежитловою іпотекою	618 983	-	-	6 654	-	625 637
2.3	Іншими активами	1 232 469	-	-	22 175	-	1 254 644
2.3.1	обладнання	370 032	-	-	-	370 032	
2.3.2	товари в обороті	328 064	-	-	-	328 064	
2.3.3	транспорт	317 909	-	-	22 175	-	340 084
2.3.4	державні цінні папери	216 464	-	-	-	216 464	
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 875 689	795 731	276 466	141 44	3 137 881	

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	259 310	630 388	503 654	11 763	993	

2	Кредити, що забезпечені:	794 552 881 736-	15 090 -	1 691 378
2.1	грошовими коштами	3 162 - - 208 -	3 370	
2.2	нерухомим майном	791 390 881 736-	14 882 -	1 688 008
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 193 881 736-	7 395 -	894 324
2.2.2	нежитловою іпотекою	786 197- - 7 487 -	793 684	
3	Іншими активами	1 541 925 - -	25 651 -	1 567 576
3.1	обладнання	630 919- - -	630 919	
3.2	товари в обороті	335 192- - -	335 192	
3.3	транспорт	348 604- - 25 651 -	374 255	
3.4	державні цінні папери	227 210- - -	227 210	
4	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	2 595 787	882 366 388	544
395	11 4 022 947			

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 30.06.2023 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	909 378	743 385	276	346 638	44	1 999
721							
1.1	без затримки платежу	909 378	737 212	276	338 314	44	1 985 224
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	6 173 -	8 324 -	14 497		
2	Друга стадія знецінення:	719 486	18 497	-	24 897	-	762
880							
2.1	без затримки платежу	572 101	18 497	-	20 421	-	611 019
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	- -	1 659 -	1 659		
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів		30 000	- -	1 340 -	31	
340							
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів		117 385	- -	1 477 -	118	
862							
3	Третя стадія знецінення:	246 825	33 849	-	94 605	-	375

279

3.1	без затримки платежу	8 457	7 301	-	15 563	-	31 321	
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	-	590	-	590	
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	1 045	-	2 905	-	3 950	
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	1 111	-	1 111	
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	153	-	4 408	-	4 561	
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	36 015		4 205	-	6 718	-	46
938								
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	202 353		21 145	-	63		310
	-	286 808						
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 875 689		795 731		276		466
140	44 3 137 880							
5	Резерв під знецінення за кредитами	(161 131)		(38 136)		(1)	(106 585)	-
	(305 853)							
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 714 558		757 595		275	359 555	44
	2 832 027							

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2022 року

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам			Іпотечні кредити фізичних осіб		
	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби			Усього		
	Інші кредити фізичним особам						
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 319 080	820 048388	405 96611	2 545 493		
1.1	без затримки платежу	1 319 080	809 123388	396 90611	2 525 508		
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	10 925	-	9 032	-	19 957
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	28	-	28
2	Друга стадія знецінення:	1 011 000	23 488	-	42 207	-	1 076 695
2.1	без затримки платежу	792 34316 202	-	26 156	-	834 701	
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	1 369	-	4 400	-	5 769
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	153 9683 052	-	6 668	-	163 688	
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	64 689 2 865	-	4 983	-	72 537	

3	Третя стадія знецінення:	265 70838 830	-	96 221	-	400 759	
3.1	без затримки платежу -	9 806	-	15 305	-	25 111	
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	390	-	2 633	-	3 023
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів		36 015	-	-	1 112	- 37 127
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів		-	-	-	791	- 791
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів		202 1885 466	-	10 813	-	218 467
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів		27 505 19 173	-	53 209	-	99 887
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день		-	3 995	-	12 358	- 16 353
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів		2 595 788		882 366388		544 39411
	4 022 947						
5	Резерв під знецінення за кредитами	(171 185)	(44 714)	(2)	(112 195)		-
	(328 096)						
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 424 603	837 652386	432 19911		3 694 851	

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

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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 30.06.2023 31.12.2022

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	3 501 918	3 344 209
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	3 501 918	3 344 209
2	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 428 800	-
2.1	депозитні сертифікати Національного банку України	676 462-	
2.2	боргові державні цінні папери інших країн	752 338-	
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	4 930 721	3 344 212

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

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 30.06.2023

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Депозитні сертифікати НБУ Усього

1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	3 501 918	3 501 918
1.1	без затримки платежу	3 501 918	3 501 918
2	Резерв під знецінення цінних паперів -	-	
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	3 501 918	3 501 918

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

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Депозитні сертифікати НБУ Усього

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

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.06.2023

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Облігації державної позики Усього

1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 428 812	1 428 812
1.1	без затримки платежу	1 428 812	1 428 812
2	Резерв під знецінення цінних паперів інших країн	(12)	(12)

3 Усього інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 428 800 1 428 800

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30.06.2023 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

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

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

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку		4 019 5 513
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи		2 560 2 409
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		25 683 44 032

4	Інші активи	393	49	
5	Резерв під знецінення	(3 939)	(5 662)	
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	28 716	46 341	

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 шість місяців 2023 року
(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи Інші активи Усього

1	2	3	4	5	6			
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(4 733)	(929)	-	(5 662)			
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 782)	(137)	(72)				
	(1 991)							
3	Курсові різниці за резервами	3 384	257	-	3 641			
4	Залишок станом на 30 червня 2023 року	(3 130)	(810)	(72)	(4 012)			

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік
(у тисячах гривень)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи Усього

1	2	3	4	5			
1	Залишок станом на 1 січня 2022 року	(9 704)	(478)	(10 182)			
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 633)	(378)	(2 011)			
3	Списання безнадійної заборгованості	7 180	-	7 180			
4	Курсові різниці за резервами	(576)	(73)	(649)			
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(4 733)	(929)	(5 662)			

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30.06.2023 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Ря-док 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			
1	Перша стадія знецінення:			1 037	1 887	25 683		393	29 000
1.1	без затримки платежу	744		1 575	25 683		20	28 022	
1.2	із затримкою платежу до 30 днів			4	207	-		373	584
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів				287	80	-	-	367
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів				2	25	-	-	27
2	Третя стадія знецінення:			2 988	669	-	-	3 657	
2.1	із затримкою платежу до 30 днів			-	4	-	-	-	4
2.2	із затримкою платежу від 61 до 90 днів				-	3	-	-	3
2.3	із затримкою платежу від 91 до 180 днів				235	34	-	-	269
2.4	із затримкою платежу від 181 до 270 днів				-	33	-	-	33
2.5	із затримкою платежу більше ніж 270 днів				2 753	595	-	-	3 348
3	Всього інших фінансових активів			4 025	2 556	25 683		393	32 657
4	Резерв під знецінення інших активів			(3 131)		(809)	-	-	(3 940)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів						894	1 747	25 683
	28 717								393

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку
Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Інші активи
Усього

1	2	3	4	5	6	7			
1	Перша стадія знецінення:			1 011	1 549	44 032		49	46 641
1.1	без затримки платежу	551		1 397	44 032		20	46 000	
1.2	із затримкою платежу до 30 днів			232	91	-		29	352

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

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 10. Інші нефінансові активи

Таблиця 10.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 30.06.2023 31.12.2022

1	2	3	4		
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 281	974		
2	Передоплата за послуги	20 939	21 770		
3	Банківські метали	1 002	955		
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	195	191		
5	Інші активи	2 691	3 221		
6	Резерв під інші нефінансові активи	(397)	(51)		
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	26 711	27 060		

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 шість місяців 2023 року
(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(51)	(51)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(282)	(282)
3	Курсові різниці за резервами	(64)	(64)
4	Залишок станом на 30 червня 2023 року	(397)	(397)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2022 рік
(у тисячах гривень)

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

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 30.06.2023 та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(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:	2 281	20 745	1 002	195	2 691	26 914
1.1	без затримки платежу	2 281	20 745	1 002	195	2 691	26 914
2	Третя стадія знецінення:	-	194	-	-	-	194
2.1	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	191	-	-	-	191

2.2	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	3	-	-	-	3
3	Всього інших нефінансових активів	2 281	20 939	1 002	195	2 691	27 108
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	-	(397)	-	-	-	(397)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	2 281	20 542	1 002	195		
		2 691	26 711				

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

(у тисячах гривень)

Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування

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

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

Примітка 11. Кошти банків

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 30.06.2023 31.12.2022

1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від інших банків	85 042	-
2	Усього коштів інших банків	85 042	-

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

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

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	28 495	18 814
1.1	поточні рахунки	28 361	18 683
1.2	строкові кошти	134	131
2	Інші юридичні особи:	6 146 871	5 140 254
2.1	поточні рахунки	3 277 686	3 556 162
2.2	строкові кошти	2 869 185	1 584 092
3	Фізичні особи:	3 080 542	3 056 707
3.1	поточні рахунки	2 268 872	2 604 002
3.2	строкові кошти	811 670	452 705
4	Усього коштів клієнтів	9 255 908	8 215 775

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

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% балансової вартості коштів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років кошти двох та двох клієнтів становили відповідно

1 128 379 тис. грн та 813 404 тис. грн, що дорівнювало 12,19% та 9,90% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 30 червня 2023 року депозитів в заставі під кредит не було (31 грудня 2022: один депозит в сумі 475 тис. грн).

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)

Рядок	Вид економічної діяльності	30.06.2023	31.12.2022
-------	----------------------------	------------	------------

		сума	%	сума	%		
1	2	3	4	5	6		
1	Державне управління	3	0,01	3	0,01		
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	37 629	0,41	37	440		
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	458 237	5,58	525 525	5,67		
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	9,45	726 558	8,84	874	612	
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	39 276	0,42	18	230		
6	Фізичні особи	3 080 543	33,27	3 056 706	37,20		
7	Переробна промисловість	1 039 242	11,23	556 088	6,77		
8	Фінансова і страхова діяльність	2 661 001	28,75	2 200 145	26,77		
9	Будівництво	247 035	2,67	231 847	2,82		
10	Інформація та телекомунікація	501 327	5,42	509 329	6,20		
11	Інші	249 715	2,70	421 192	5,13		
12	Усього коштів клієнтів	9 255 908	100	8 215 775	100		

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

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

Таблиця 13.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.06.2023 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

Рядок Зміни резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього

1	2	3	4		
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	43 397	43 397		
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(28 743)	(28 743)		
3	Курсові різниці по резервах	990	990		

4	Залишок станом на 30 червня 2023 року	15 644	15 644
---	---------------------------------------	--------	--------

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
-------	----------------	-----------------------------------	--------

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

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2050, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 14. Інше забезпечення

Таблиця 14.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 30.06.2023 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату

(у тисячах гривень)

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

1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року	114 538	114 538
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	674	674
3	Курсові різниці	1 370	1 370
4	Залишок станом на 30 червня 2023 року	116 582	116 582

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

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2022 року	88 585	88 585
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(852)	(852)
3	Курсові різниці	26 805	26 805
4	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	114 538	114 538

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

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	3 923	4 010
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	8 395	9 068
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	32 338	54 947
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	1 081	4 288
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	28 903	27 339
6	Орендні зобов'язання	63 406	63 153
7	Інша заборгованість	11 396	9 346
8	Усього інші фінансові зобов'язання	149 442	172 151

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

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

Примітка 16. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
-------	---------------------	------------	------------

1	2	3	4		
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток			14	131
	16 294				
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку			8 616	5 523
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів			1 860	4 603
4	Доходи майбутніх періодів			5 453	6 412
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами			30 788	44
123					
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення			860	71
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку			8 760	5 615
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром			7 152	6 150
9	Інша заборгованість			29	32
10	Усього інші нефінансові зобов'язання			77 649	88 823

Дані за рядком 10 примітки 16 розкривають статтю "Інші нефінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

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

Примітка 17. Статутний капітал

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті			Кількість акцій в обігу (тисяч штук)			Прості акції	Емісійний	дохід
	Привілейовані акції			Усього					
1	2	3	4	5	6	7			
1	Залишок на 1 січня 2022 року			1 688 085		1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
2	Внески за акціями нового випуску			-	-	-	-	-	
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року (залишок на 1 січня 2023 року)						1 688 085		1 047
856	4 600 754		870	5 649 480					
4	Внески за акціями нового випуску			-	-	-	-	-	
5	Залишок на кінець дня 30 червня 2023 року			1 688 085		1 047 856	4 600 754		870
	5 649 480								

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

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

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

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

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

Примітка 18. Резерви переоцінки

Таблиця 18.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	-	926
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході: (194)	(879)	
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(194)	(879)
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(47)	-
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	(194)	-

Таблиця 18.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	267 857 229	658
2	Переоцінка основних засобів: -	46 620	
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	46 620

3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	-	(8 421)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	267 857	267 857

Таблиця 18.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером
(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті 30.06.2023 31.12.2022

1 2 3 4

1 Залишок на початок періоду 4 -

2 Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером: 19
5

2.1 прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку 126 21

2.2 (збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером (107) (16)

3 Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером (3) (1)

4 Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток 20 4

19. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 9999, номер за порядком додаткової статті - 1.

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

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті Примітки 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців
більше ніж 12 місяців усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 2 797 696 - 2 797 696 2 409 276
- 2 409 276

2 Кредити та аванси банкам 128 277 - 128 277 132 464 -
132 464

3 Кредити та аванси клієнтам 7 1 591 869 1 240 158 2 832 027 2 193 569

			1 501 282	3 694 851					
4	Інвестиції в цінні папери 3 344 212	8	4 930 721	-	4 930 721	3 344 212	-		
5	Інвестиційна нерухомість		-	6 831	6 831	-	6 831	6 831	
6	Поточні податкові активи		29	-	29	29	-	29	
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу 155 190		155 190		-	126 317	126 317	-	
8 114	Основні засоби 393 728		23 697	352 294	375 991	22 614	371		
9	Інші фінансові активи 46 341	9	28 716	-	28 716	46 341	-		
10	Інші нефінансові активи 27 060	10	26 711	-	26 711	27 060	-		
11	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		6 070	-	6 070	6 070	-	6 070	
12 417	Усього активів 10 216 052		9 533 786	1 725 600	11 259 386	8 181 635	2 034		

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

13	Кошти банків	11	85 042	-	85 042	-	-	-	
14 775	Кошти клієнтів	12	9 255 853	55	9 255 908	8 214 592	1 183	8 215	
15	Боргові цінні папери, емітовані Банком			1	-	1	1	-	1
16	Інші залучені кошти 449 191		82 629	372 020	454 649	40 817	408	374	
17	Відстрочені податкові зобов'язання -		31 475	32 342	-	32 342	31	475	
18 410	Загальна сума забезпечень 157 935	13, 14	123 562	8 664	153 807	124 525	33		
19	Інші фінансові зобов'язання 34 941	15	116 714	32 728	155 814	137	210		
20	Інші нефінансові зобов'язання 88 823	16	77 043	606	64 314	88 629	194		
21 102	Усього зобов'язань 9 115 351		9 773 186	414 073	10 187 259	8 637 249	478		

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття

1000, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті за II квартал 2023 року за 6 місяців 2023 року за II квартал 2022 року за 6 місяців 2022 року

1 2 3 4 5 6

Процентні доходи

1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	19 952	35 623	84	198
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	93 902	194 761	111	
437	222 322				
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	309 087	59 244	81 105	156 323
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	17 866	51 285
5	Процентні доходи за іншими борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 053	2 053	-	-
6	Процентні доходи за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	1 243
7	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	9 128	9 128
8	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	281 358	550 652	188	
631	356 153				

Процентні витрати

9	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(84 438)	(153 582)	(15	
945)	(34 398)				
10	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(5 774)	(8 421)	(2	
400)	(5 319)				
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	(198)	(227)	-	(16)
12	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	-	(12 278)	(20 294)
13	Процентні витрати за коштами на вимогу	(61 142)	(114 508)	(39 943)	(69
890)					
14	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(3 969)	(1 573)	(3 167)	(1
980)					

15	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями (3 604)	(3 620)	(6 768)	(1 684)	
16	Усього процентних витрат	(157 152)	(287 475)	(73 823)	(136 688)
17	Чистий процентний дохід	124 206	263 177	114 808	219 465

Дані статей 8 і 16 Примітки 20 розкривають статті "Процентні доходи" і "Процентні витрати" Звіту про прибуток або збиток.

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 1. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 2.

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті за II квартал 2023 року за 6 місяців 2023 року за II квартал 2022 року за 6 місяців 2022 року

1 2 3 4 5 6

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ

1	Розрахунково-касові операції	28 158	58 935	18 978	42 941
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	2 266	4 541	3 377	7 167
3	За послуги страхового агента	316	584	268	606
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	118	213	2	279
5	Операції з цінними паперами	84	312	72	230
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	3 289	9 403	5 120	9 424
7	Гарантії надані	980	2 348	2 336	4 696
8	Інші	-	2	2	4
9	Усього комісійних доходів	37 042	76 359	28 324	65 326

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

10	Розрахунково-касові операції	(5 790)	(19 059)	(8 645)	(22 664)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(104)	(895)	(14)	(28)
12	Витрати за гарантіями	(10)	(345)	-	(40)

13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(2 821)	(6 556)	(2 505)	(5 751)
14	Усього комісійних витрат	(8 725)	(26 855)	(11 164)	(28 483)
15	Чистий комісійний дохід	28 317	49 504	17 160	36 843

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

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті за II квартал 2023 року за 6 місяців 2023 року за II квартал 2022 року за 6 місяців 2022 року

1	2	3	4	5	6
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(13)	(969)	101	
	20				
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	8 582	26	366	
	(14 150)		(15 336)		
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	1 083			
	3 059 67		1 956		
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(12)	(12)	-	
	53				
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(29)	1 765	(2	
082)	(2 033)				
6	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової заборгованості банку	1	1	-	
	-				
7	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	22 186	28 743	1 987	1 186
8	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	31 798	58 953	(14 077)	(14
	154)				

Дані за рядком 8 примітки 22 розкривають статтю "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9" Звіту про прибуток або збиток.

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

Примітка 23. Інші доходи

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті за II квартал 2023 року за 6 місяців 2023 року за II квартал 2022 року за 6 місяців 2022 року

1	2	3	4	5	6				
1	Дохід від операційного лізингу			10	10	8	24		
2	Отримані штрафи і пені			216	406	341	395		
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності							72	1 182 395
	1 133								
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб					10	204	-	-
5	Результат від вибуття основних засобів					(14)	19	-	-
6	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат			19	62	4	143		
7	Дохід від надання знижки за орендою					71	281	2 346	2 607
8	Результат від модифікації фінансових активів			446		1 059	-		157
9	Інші	59	133	324	329				
10	Усього інших доходів			889	3 356	3 418	4 788		

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

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

Примітка 24. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті за II квартал 2023 року за 6 місяців 2023 року за II квартал 2022 року за 6 місяців 2022 року

1	2	3	4	5	6				
1	Витрати на відрядження			712	1 078	25	128		
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами			10 113	15 407	6 311	14 658		

3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	60 970	121 398	48 913	101 288		
4	Витрати на лізинг (оренду)	411	684	215	792		
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	613	1 031	199	445		
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 818	7 188	3	264		
	6 165						
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	3 571	7 051	256	1 047		
8	Професійні послуги	4 194	8 438	3 624	7 854		
9	Витрати на маркетинг та рекламу	224	333	395	1 030		
10	Витрати на охорону	2 705	5 370	2 096	4 445		
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	12 919	25 129	8	000		
	17 649						
12	Результат від вибуття основних засобів	-	-	90	90		
13	Витрати від зменшення корисності основних засобів	-	-	19	19		
14	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	7	674	-	-		
15	Відрахування на покриття ризиків втрат готівкових коштів, наявність яких є непідтвердженою	-	-	2 043	2 043		
	-						
16	Чисте збільшення резервів під знецінення інших нефінансових активів	219	346	-	-		
	140						
17	Інші	5 906	9 295	179	61		
18	Усього інших адміністративних та операційних витрат	106 382	203 422	75 629	157 854		

Дані за рядком 18 примітки 24 розкривають статтю "Інші адміністративні та операційні витрати" Звіту про прибуток або збиток.

25. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4210, номер за порядком додаткової статті - 1. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4220, номер за порядком додаткової статті - 2.

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
1	2	3	4	5

1 206)	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(28 503)	(80 375)	(415
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157	157
3	(Збиток) за період	(28 503)	(80 375)	(415 206)
4 586	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586	1 686
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (у гривнях)	(0,02)	(0,05)	(0,03)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10	0,10

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

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 червня 2023 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 6 817 тис. грн (31 грудня 2022: 685 тис. грн).

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

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань з кредитування на 30.06.2023 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 176 126	1 515 948
2	Експортні акредитиви	151 457 275 703	
3	Гарантії видані	2 000 1 947	
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(15 644)	(43 397)
5 201	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 313 939	1 750

Таблиця 26.2. Зміни зобов'язань із кредитування за шість місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

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

1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду			1 517 744	275 82826 1 793 598
2	Збільшення суми зобов'язань за період			682 982	34 446 111 717 539
2.1	Нові зобов'язання			53 474 4 7 53 485	
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань			557 235	13 785 21 571 041
2.3	Сума переходу між стадіями			70 4 83 157	
2.4	Курсові різниці			72 203 20 653 - 92 856	
3	Зменшення суми зобов'язань за період			(1 040 959)	(140 497) (98) (1 181 554)
3.1	Погашені зобов'язання (388 951)			(27 101)	(6) (416 058)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився			(602 307)	(98 668) (84) (701 059)
3.3	Сума переходу між стадіями			(12) (137) (8) (157)	
3.4	Курсові різниці			(49 689) (14 591) - (64 280)	
4	Зобов'язання станом на кінець періоду			1 159 767	169 77739 1 329 583

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та лімітами за кредитними картками на умовах овердрафту та кредитними лініями. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів.

Таблиця 26.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 30.06.2023 року та за шість місяців, що закінчилися на цю дату.

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду			3 661 39 731	5 43 397
2	Збільшення суми резервів під зобов'язання за період			(1 386)	(3 094) (22) (4 502)
2.1	Резерв під нові зобов'язання			(321) - (1) (322)	
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань			(871) (228) (3)	(1 102)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю			(79) - -	(79)
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями			- -	(15) (15)
2.5	Сума переходу між стадіями			- - (3) (3)	

2.6	Курсові різниці	(115)	(2 866)	-	(2 981)		
3	Зменшення суми резервів під зобов'язання за період	3 385	28 850		20	32 255	
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	271	12 760		17	13 048	
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань		1 222 910	2		2 134	
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю		1 816	13 259	-		15 075
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	2	1	3		
3.5	Сума переходу між стадіями	-	3	-	3		
3.6	Курсові різниці	76	1 916	-	1 992		
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(1 662)		(13 975)	(7)	(15 644)	

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

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Усього	
1	2	3	4	5	6				
1	Зобов'язання станом на початок періоду					2 715 562	129 6	2 715 697	
2	Збільшення суми зобов'язань за період					3 330 535	883 423	94	4 214 052
2.1	Нові зобов'язання	861 500		9 402	6	870 908			
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань			1 780 065		129 982		56	1 910 103
2.3	Сума переходу між стадіями	74		714 782	32	714 888			
2.4	Курсові різниці	688 896		29 257	-	718 153			
3	Зменшення суми зобов'язань за період			(4 528 353)		(607 724)		(74)	(5 136 151)
3.1	Погашені зобов'язання	(1 701 111)		(15 022)		(41)	(1 716 174)		
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився			(1 829 473)		(583 447)		(3)	(2 412 923)
3.3	Сума переходу між стадіями	(714 782)		(76)	(30)	(714 888)			
3.4	Курсові різниці	(282 987)		(9 179)	-	(292 166)			
4	Зобов'язання станом на кінець періоду			1 517 744		275 82826		1 793 598	

Таблиця 26.5. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2022

року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)

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

Таблиця 26.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті			30.06.2023	31.12.2022
1	2	3	4		
1	Гривня			536 523	470 222
2	Долар США			-	-
3	Євро			777 416	1 279 978
4	Усього			1 313 939	1 750 200

27. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 27. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом на 30 червня 2023 року відповідно до вимог НБУ банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Станом на 30 червня 2023 та 30 червня 2022 років Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 19,19% (30 червня 2022: 17,99%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 17,71% (30 червня 2022 року: 16,92%).

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

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	30.06.2023	30.06.2022	
1	2	3	4	
1	Основний капітал	686 162	912 423	
2	Статутний капітал	979 090	979 090	
3	Емісійний дохід	4 600 449	4 600 449	
4	Загальні резерви згідно законодавства України		1 332	1 332
5	Нематеріальні активи	(570 341)	(548 293)	
6	Амортизація нематеріальних активів	472 691	447 130	
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(27 552)	(28 732)	
8	Непокриті збитки минулих років		(4 747 947)	(4 332 842)
9	Результат поточного року (збиток)	(16 437)	(199 322)	
10 123)	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал (6 389)			(5
11	Додатковий капітал	57 305	57 305	

12	Результат переоцінки основних засобів	57 305	57 305
13	Відвернення (3) (3)		
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю (3) (3)		
15	Усього регулятивного капіталу	743 464	969 725

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

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від тих, що використовуються для операцій із іншими особами.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2023 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		Строк до погашення	
	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти до запитання			14 573	-	до запитання		-	-	-	-	765 800	-
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках			-	-	9	-	до запитання		-	-	-	-
3	Кредити та аванси банкам від 2 до 31 дня			-	-	-	-	-	-	-	128 279	5,29%	-
4	Резерви під заборгованість банків від 2 до 31 дня			-	-	-	-	-	-	-	-	2	-
5	Інші фінансові активи			20	-	від 2 до 31 дня		-	-	-	-	-	-
6	Інші нефінансові активи			-	-	-	-	до запитання		-	-	-	-
7	Інші фінансові зобов'язання			2 756	-	до запитання		-	-	-	-	1 167	-

[illegible]

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					-	-	-	-	-	-	868	405	
	- до запитання			13 664		-	до запитання							
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках											-	-	

	-	-	-	-	10	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31	дня	-	-	-	-	-
	-	-	-	-						
4	Інші фінансові зобов'язання	2 874	-	до запитання - до 31	дня	-	-	-	-	-
	1 136	-	до запитання	-	-	-				
5	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	44 123	-	до запитання
	-	-	-							
Провідний управлінський персонал										
6	Кредити та аванси клієнтам	209	12%	від 2 днів - понад 5	років	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-				
7	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5	років	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-				
8	Кошти клієнтів	2 324	0 - 5.5%	до запитання - до 92	днів	1 461	0.01%	до запитання	496	0.01%
	запитання	496	0.01%	до запитання	109	-	до запитання			
9	Інші фінансові зобов'язання	7 783	-	до запитання - до 4	років	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-				
10	Інші нефінансові зобов'язання	1 053	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-						
Інші пов'язані особи										
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	986	-	до запитання						
12	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	42	-	до запитання
	-	-	-							

Таблиця 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2022 та за шість 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 28.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом шести 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 28.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 30.06.2022 року

(у тисячах гривень)

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

1 2 3 4

1 Гарантії отримані 160 526-

2 Інші зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам - 1 056

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)

Рядок Найменування статті витрати за шість місяців 2023 року нараховане зобов'язання на 30.06.2023 року витрати за шість місяців 2022 року нараховане зобов'язання на 31.12.2022 року

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам 10 229 2 563 9 691 1 049

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

XV. Проміжний звіт керівництва

АТ "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Банк) - універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по всій території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ "ПРАВЕКС

БАНК" представлений у всіх куточках нашої країни. У поєднанні з бездоганною 29-річною історією успішної діяльності це дозволило Банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України. АТ "ПРАВЕКС БАНК" є частиною банківської групи Інтеза Санпаоло (Intesa Sanpaolo), що входить до числа провідних банківських груп Єврозони і є лідером в усіх сферах бізнесу Італії.

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

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

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

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

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

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

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

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

Рівень інфляція продовжує сповільнюватись і становить 12,8%. Це пов'язано із переважанням пропозиції продовольства над попитом, кращій ситуації в енергетиці, а також послідовній монетарній політиці НБУ, спрямованій в першу чергу на підтримання курсової стійкості та збільшення привабливості гривневих заощаджень. Водночас, подальше уповільнення інфляції у 2023 році буде більш стриманим через вичерпання ефекту низької бази, повернення до довоєнного рівня оподаткування на ринку палива та очікуване зростання тарифів на електроенергію. Крім того, певний негативний вплив на інфляцію матиме руйнування дамби "Каховська", що призведе до певних втрат овочевих культур.

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

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

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

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

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

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

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

Ситуація на валютному ринку була стабільною, інтервенції НБУ дещо зменшилися, а готівковий обмінний курс коливався близько до офіційного курсу з невеликим запасом. Згідно з попередніми даними, станом на 1 липня 2023 року міжнародні резерви України становили 39,0 мільярдів доларів США та зросли на 4,5%, досягнувши нового рекордного рівня з моменту здобуття Україною незалежності. У червні 2023 року міжнародні резерви продовжували збільшуватися завдяки постійним і регулярним надходженням коштів від міжнародних партнерів, які перевищували чистий продаж валюти НБУ та погашення валютного боргу України.

У травні 2023 року банківський сектор показав прибуток в розмірі 53,6 млрд. грн. Більшість банків зберегли високу операційну ефективність. Значні процентні доходи від високоякісних ліквідних

активів і стійкі надходження від корпоративних позик сприяли зростанню процентних доходів у секторі. Процентні витрати зростали повільніше, що сприяло підвищенню ефективності роботи банків. Чисті комісійні доходи та доходи від торгівлі зросли завдяки відновленню економічної активності. При цьому операційні витрати залишаються на рівні минулого року. Завдяки сприятливішому економічному середовищу зростання частки непрацюючих кредитів і витрат на створення резервів було незначним.

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

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

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

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

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

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;
- проводив стримане та вибіркове кредитування корпоративного сегменту, в рамках діючих кредитних ліній, з жорстким контролем кредитного ризику;
- активно проводив реструктуризації кредитної заборгованості клієнтів;
- зосередився на управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень NPL;

- продовжував діджиталізацію продуктової ланки та сфокусувався на покращенні рівня on-line обслуговування клієнтів;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок проведення постійних переговорів з постачальниками щодо збереження вартості послуг на поточному рівні, не дивлячись на суттєве зростання інфляції та девальвації гривні.

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, ліквідністю, 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 (НИ).

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.

VI. 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".