

# Титульний аркуш

28.02.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 94

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Стефано Бурані

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2022 року

### I. Загальні відомості

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

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

28.02.2023

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

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

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

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

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

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.

1) Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента не заповнювалась, оскільки не є обов'язковою для звіту емітента за 4 квартал.

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 складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності не заповнювалась, оскільки проміжна фінансова звітність емітента за 4 квартал 2022 не складалась та не є обов'язковою частиною для звіту емітента за 4 квартал.
22. Висновок аудитора відсутній, оскільки аудит не проводився при формуванні проміжної звітності.
23. Інформація щодо твердження щодо проміжної інформації не заповнювалась, оскільки не є обов'язковою для звіту емітента за 4 квартал

### 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)**

662

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

64.19 - інші види грошового посередництва

**9. Органи управління підприємства**

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

**10. Засновники**

| Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа;<br>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

Бабасв Семен Завлуєвич

3. Рік народження

1981

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

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

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

7. Опис

Працює у Банку з 13.01.2003 року.

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

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Капріолі Джузеппе Даріо

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

29

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

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

7. Опис

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Крамарова Світлана Миколаївна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

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

АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту планування і контролю головного фінансового управління

7. Опис

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Походзяєва Олена Євгеніївна
3. Рік народження  
1979
4. Освіта  
Вища
5. Стаж роботи (років)  
25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "УКРСИББАНК", 09807750, Начальник управління протидії легалізації грошових коштів та фінансування тероризму, департамент комплаєнс контролю
7. Опис  
Головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом з 01.04.2020р. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".

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

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

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

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада  
Керівник головного кредитного управління, член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові  
Лещенко Руслан Ігорович
3. Рік народження  
1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

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

АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту управління ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК"

7. Опис

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

1. Посада

Головний бухгалтер -директор департаментубухгалтерського облікуголовного фінанс.управління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Барановська Ганна Станіславівна

3. Рік народження

1974

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

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

АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Радник керівника головного фінансового управління з питань бухгалтерського обліку

7. Опис

Працює у банку з 02.09.2021.

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

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

Пані Барановська Г.С. була погоджена як кандидат на посаду головного бухгалтера Банку Національним банком України (далі - НБУ) 12.09.2022 (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 12.09.2022

року №20/1164-рк)

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

1. Посада

Голова Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Еціо Салваї

3. Рік народження

1952

4. Освіта

Повна вища

5. Стаж роботи (років)

48

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

АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Начальник спеціальної координаційної служби відділу Спостережної Ради

7. Опис

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

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

Представник акціонера.

1. Посада

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

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Коррадо Казаліно

3. Рік народження

1954

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

41

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

Банк УБАЄ С.п.А. (Banca UBAE S.p.A., Італія), н/д, Надзвичайний Комісар

7. Опис

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

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

Незалежний директор.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лаура Феббаро

3. Рік народження

1951

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

47

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

АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

7. Опис

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

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

Незалежний директор.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лоренцо Фоссі

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

21

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

Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Начальник відділу фінансового моніторингу головного управління міжнародних дочірніх банків - департамент планування і контролю - управління міжнародних дочірніх банків

7. Опис

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

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

Представник акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", незалежний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Фабріціо Маллен

3. Рік народження

1956

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

44

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

АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Незалежний член Наглядової Ради

7. Опис

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

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

## II. Відомості про цінні папери емітента

## 1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]



Списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Операційного управління АТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012).

З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось. Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС";

Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44;

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

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206;

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

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

**IX. Інформація щодо корпоративного секретаря**  
(для акціонерних товариств)

| Дата призначення<br>особи на посаду<br>корпоративного<br>секретаря | Прізвище, ім'я, по батькові особи,<br>призначеної на посаду корпоративного<br>секретаря                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Контактні дані: телефон та адреса<br>електронної пошти корпоративного<br>секретаря |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                  | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3                                                                                  |
| 01.07.2021                                                         | Дмитрієва Анастасія Олександрівна                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 0954032222,<br>Anastasiia.Dmytriieva@pravex.ua                                     |
| <b>Опис</b>                                                        | <p>Відповідно до рішення Наглядової ради № 9_21.10 від 29.06.2021 (Протокол № 9_21 від 29.06.2021) пані Дмитрієву було призначено корпоративним секретарем АТ "ПРАВЕКС БАНК" з 01.07.2021.</p> <p>Протягом останніх п'яти років пані Дмитрієва працювала в АТ "ІНГ Банк Україна" та обіймала наступні посади: 2015 - молодший юридичний радник, 2018- молодший юридичний радник, корпоративний секретар, 2019 юридичний радник, корпоративний секретар.</p> <p>Дмитрієва А.О. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.</p> |                                                                                    |

## X. Інформація про вчинення значних правочинів

| № з/п | Дата прийняття рішення | Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення | Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн) | Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину                                                              | Дата вчинення правочину | Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів |
|-------|------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                      | 3                                                      | 4                                                                     | 5                                                                                   | 6                                                                                                                                                                      | 7                                                                              | 8                       | 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 10                                                                                                                                                               |
| 1     | 28.11.2022             | Наглядова Рада                                         | 1 138 800                                                             | 9 412 122                                                                           | 12,099                                                                                                                                                                 | Погодження лімітів на укладання міжбанківських угод для Інтеза Санпаоло С.П.А. | 28.11.2022              | 29.11.2022                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <a href="https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciyi">https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciyi</a>                    |

### Опис:

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" (далі - Банк) повідомляє, що 28.11.2022 Наглядова Рада Банку прийняла рішення (протокол № 16\_22 від 28.11.2022) про надання згоди на вчинення значного правочину, а саме погодження лімітів на укладання міжбанківських угод для Інтеза Санпаоло С.П.А.

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

Рішення Наглядової ради Банку прийнято відповідно до ч. 1 ст.70 Закону України "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку.

Примітка.

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

Запропонована на розгляд для затвердження загальна сума ліміту на укладання міжбанківських угод складає 30 млн. євро (4 млн. -SWAP, 6 млн. -MM, 20 млн -FX).  
Офіційний курс євро до гривні Національного Банку України станом на 28.11.2022 складає - 37,9600.

Сума еквіваленту складає:  $30\,000\,000 * 37,96 = 1\,138\,800\,000$  грн.

Вказане співвідношення ринкової вартості послуг, що є предметом правочину (максимальна сума 1 138 800 тис. грн.) до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності.



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

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

Банк здійснював свою діяльність в умовах розгорнутої повномасштабної війни росії на території України, що супроводжується активними бойовими діями у багатьох регіонах країни, внаслідок яких було зруйновано інфраструктуру та виробничі потужності, порушена логістика між регіонами, великі втрати мирного населення. Разом з тим, подальше зростання цін на енергоносії на світових ринках, зростання девальвації гривні, падіння ВВП, значна внутрішня та зовнішня міграція населення, блокування морських портів, паливна та енергетична кризи, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах Банку станом на 31 грудня 2022 року.

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

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

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

Наприкінці лютого 2022 року росія розпочала повномасштабну війну проти України, що супроводжується активними бойовими діями по багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура, яка забезпечувала рівномірний розподіл

пропозиції за регіонами, збільшилися витрати бізнесу. Разом з тим, Україна зіштовхнулася із значними втратами серед населення та значним зростанням вимушеної міграції.

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

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

В період воєнного стану Кабінетом Міністрів України (далі - Урядом) та Національним банком України (далі - НБУ) були прийняті наступні заходи щодо мінімізації рівня зростання інфляції:

- " тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- " переглянута облікова ставка НБУ;
- " зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- " фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги;
- " адміністративне регулювання цін на низку продуктів харчування та паливо.

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

В умовах воєнного стану банківська система залишалась стабільною та ліквідною. Банки продовжують працювати безперебійно, зберігають ліквідність, мають достатній запас капіталу та продовжують кредитувати. Разом з тим, банкам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилилися починаючи з лютого. Для збереження баз даних банкам було дозволено перемістити їх до хмарних сховищ країн Європи, США та Канади.

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

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

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

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

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

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

" Moodys понизив довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті з рівня "B3" до "Caa3".

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.