

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Річний звіт за 2022 рік

Зміст

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) ЗА 2022 РІК

Інформація про Банк, стратегічні плани розвитку	4
Звіт про корпоративне управління	22
Інформація про зовнішнього аудитора	73
Заключні положення	73

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ РАЗОМ ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЗА 2022 РІК

Звіт незалежного аудитора	
Звіт про фінансовий стан	76
Звіт про прибуток або збиток	77
Звіт про сукупний дохід	79
Звіт про рух грошових коштів	80
Звіт про зміни у власному капіталі	82
Примітки до фінансової звітності	84

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

Інформація про Банк, стратегічні плани розвитку

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 багаторічною історією успішної діяльності це дозволило Банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України.

2008 рік став знаковим для АТ «ПРАВЕКС БАНК» – наприкінці червня була завершена угода з продажу 100% акцій Банку одній із провідних банківських груп Європи – Intesa Sanpaolo Group. 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.

Банк постійно вдосконалює свою роботу, підвищує стандарти надання банківських послуг і стає кращим для своїх клієнтів та партнерів. Завдяки новим можливостям та більш високим стандартам ризик-менеджменту й технологій, ми можемо на підставі нашого базису зробити потужний прорив у цілому. Надійність і стабільність, правильна стратегія розвитку та високі стандарти обслуговування клієнтів дозволяють Банку упевнено дивитися в майбутнє та впроваджувати плани розвитку Банку.

Банк дотримується стратегії зростання та скерований на створення тривалих і міцних засад економічного, фінансового, соціального, суспільного та екологічного характеру, які мають будуватися на основі довіри усіх наших партнерів та спиратися на власні цінності.

Основною метою діяльності Банку є отримання оптимального розміру дохідності від використання власних та залучених коштів та розвитку своєї діяльності.

Головною складовою фінансового механізму, яку використовує Банк у своїй діяльності, є стратегічне планування. Ціль розроблення стратегії полягає у забезпеченні ефективної та конкурентоспроможної діяльності банку на фінансовому ринку.

У межах своєї стратегії Банк чітко визначив основну концепцію розвитку банку, яка представляє собою визначення основних акцентів, загальних цілей та пріоритетів, ключових напрямків у діяльності банку, зокрема:

- корпоративне та роздрібне кредитування з вибірковою підходом до клієнта з акцентом на дохідність і профіль ризику;
- забезпечення фінансування зростаючих обсягів кредитування за рахунок збільшення клієнтських депозитів в корпоративному і роздрібному сегментах, та наднаціональних фондів;
- підвищення прибутковості продуктів і розвиток трансакційного бізнесу;
- покращення/підвищення ефективності роздрібною мережі для того, щоб мати більш ефективну структуру витрат і, в той же час, мати змогу сконцентруватися на роботі із заможними клієнтами та клієнтами з середнього класу;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- жорсткий контроль за витратами на персонал та адміністративними витратами, а також впровадження ініціатив щодо оптимізації витрат.

Управління в ринковій економіці потребує постійного коригування цілей Банку, що обумовлено зміною зовнішнього середовища та макроекономічних умов. Тому, окрім стратегічного планування, яке дозволяє передбачити цілі, масштаби та оцінити результати діяльності у співвідношенні джерел та витрат, Банк використовує планування бюджету на наступний рік та оперативне (щоквартальне) планування діяльності банку на поточний рік.

Інструментом фінансового механізму є також аналіз діяльності, який Банк постійно проводить. Це дає змогу оцінити діяльність Банку в цілому та окремо у розрізі напрямків його діяльності на основі проведення порівняння фактично досягнутих результатів з прогнозними показниками та з результатами минулих років.

Діяльність Банку здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається. Політична та економічна ситуація в Україні за минулий рік нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Наприкінці лютого росія розпочала повномасштабну війну з Україною, що супроводжується активними бойовими діями в 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, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції. В період військового стану, Уряд та НБУ запровадив наступні заходи задля мінімізації рівня зростання інфляції:

- тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка стримуватиме ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів;
- фіксація цін на житлово-комунальні послуги;
- переглянута облікова ставка НБУ; зниження податків, у тому числі непрямого оподаткування імпорту;
- 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, банки продовжують працювати безперебійно, мають достатній запас капіталу та продовжують кредитувати. Разом з тим, банкам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилювалися починаючи з лютого. Для збереження баз даних банкам було дозволено перемістити їх до хмарних сховищ країн Європи, США та Канади.

Довіра вкладників до банків зберіглася. Зростання обсягу коштів на рахунках населення, передусім відбулося за рахунок коштів на вимогу, тоді як строкові депозити скорочуються.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Попри війну та постійні ракетні обстріли, платежі бізнесу та населення здійснювались без перебоїв. Визначено перелік відділень, які працюють навіть за тривалої відсутності електроенергії та зв'язку. При цьому, банки щоб налагодити безперебійну діяльність та зменшити вплив від операційних ризиків, несли значні додаткові витрати на забезпечення повноцінного функціонування своїх відділень.

Під час війни ключову роль у підтриманні кредитування відіграють держані програми.

НБУ в червні різко підвищив облікову ставку з 10% до 25%, щоб забезпечити привабливість гривневих вкладів, що спонукало банки підняти ставки за гривневими депозитами.

Протягом звітного періоду ринок ОВДП працював в обмеженому режимі. До серпня був дозволений обіг суто «військових» облігацій, які розміщувались з метою підтримки держбюджету та Збройних Сил України в період військового стану. Міністерство фінансів України змістило акцент строковості на більш коротких термінах – спочатку до 1 року, згодом запропонував облігації з більш довгим терміном до погашення. Починаючи з серпня ринок облігацій запрацював в звичайному режимі та набирає привабливості серед всіх сегментів інвесторів.

З початку 2022 року, міжнародні рейтингові агентства понизили довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті у зв'язку із початком війни з росією, посиляючись на російське військове втручання в Україну, яке продовжує створювати значні ризики для економічного зростання країни, фінансової стабільності, зовнішньої позиції та державних фінансів, а саме:

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

Рейтингові агентства стверджують, що 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.

Банк був змушений забезпечити безперервну діяльність в умовах війни, та спрямувати зусилля на збереження статусу надійного та платоспроможного банку, для чого вжив наступні заходи:

- зосередився на управлінні ліквідністю;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів в гривні та збереження стабільної ресурсної бази;
- оптимізував вартість залучення та розміщення коштів у іноземній валюті;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

- активно 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;
- провів роботу щодо захисту інформації, забезпечення безперебійної діяльності банку та формування резервних баз даних було створено Хмарне сховище даних в Європі, налаштовано відповідні канали зв'язку, технічного обслуговування та підтримки;
- проводив роботу щодо спрощення та оптимізації бізнес-процесів, забезпечення функціонування критичних бізнес-процесів;
- забезпечив діяльність регіональної мережі;
- проводив заходи з метою підтримки бізнесу в умовах зниження бізнес-активності.

Бізнес-процеси Банку в умовах воєнного стану: спрощення, оптимізація та розвиток. Забезпечення функціонування критичних бізнес-процесів

Для забезпечення оперативного реагування на зовнішні обставини та прийняття ефективних рішень щодо забезпечення безперервної діяльності процесів Банку та клієнт-орієнтованого підходу, зокрема в період дії воєнного стану, колегіальними органами Банку (Правлінням та його Комітетами) приймаються оперативні рішення, направлені на спрощення/оптимізацію процесів банку з впровадженням посиленого контролю таких рішень за допомогою додаткового звітування тощо. Прикладами такої оптимізації проведеної у 2022 році, зокрема, але не виключно, є:

- спрощення роботи уповноважених колегіальних органів Банку з організацією, у разі потреби, заочної форми роботи та голосування;
- використання електронного документообігу, зокрема підписання протоколів засідань колегіальних органів Банку електронними підписами уповноважених осіб тощо;
- забезпечення можливості роботи частини відділень навіть при відсутності зовнішнього енергопостачання та зв'язку;
- організація обслуговування клієнтів банку без прив'язки до «рідного» відділення та зі зменшенням використання паперового документообігу;
- організація можливості підписання кредитних та депозитних договорів для юридичних осіб у віддаленому режимі за допомогою ЕЦП;
- впровадженням нового процесу – віддалена ідентифікація/верифікація клієнта та віддалене відкриття карткових рахунків з використанням сучасних методів ідентифікації (ДІЯ, liveness detection method) для фізичних осіб;
- активна робота банку з впровадженням нового процесу – віддалена ідентифікація/верифікація клієнта з використанням сучасних методів ідентифікації liveness detection method) для клієнтів юридичних осіб;
- відміна автолонгації договору банківського вкладу;
- безкоштовна оплата комунальних послуг;
- переказ валюти між рахунками одного клієнта.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Одночасно після періоду, коли багато інноваційних проектів були призупинені через пандемію, у 2022 році Банк повернувся до підтримки їх зростання, що зумовлено з одного боку великою кількістю регуляторних вимог під час воєнного стану, а також реалізацію проектів, спрямованих на вдосконалення цифрового банкінгу, нових каналів залучення та обслуговування клієнтів в особливих умовах. В частині оптимізації та розвитку бізнес-процесів, основними напрямками роботи Банку в 2022 році були:

- зменшення обсягу ручних операцій, зниження операційних ризиків та часу виконання, оптимізація та автоматизація процесів бек-офісу (оптимізація обробки платежів, що перераховуються на корпоративні картки; інтеграція з системою Portmone; здійснення контролю за операціями, що здійснюються бек-офісом тощо);
- оптимізація, модифікація та розробка нового функціоналу, пов'язаного з системами Інтернет-банкінгу (PRAVEX ONLINE для фізичних осіб та PRAVEX BIZ для юридичних осіб): відкриття поточних рахунків для підприємців, звіт про закриті вклади онлайн через систему Інтернет-банкінгу, перекази з поточних рахунків на картку онлайн, перекази з корпоративних карток на поточні рахунки, розсилка клієнтам пропозицій щодо реструктуризації кредитів, зберігання заявок на скасування пролонгації депозиту, можливість отримання та обробки зарплатного файлу з новою структурою з системи Інтернет-банкінг тощо;
- зміни та розробки, пов'язані з обов'язковими вимогами воєнного стану, НБУ, Пенсійного фонду, законодавства та вимог материнської компанії (впровадження нового платіжного документа для операцій, впровадження нової специфікації взаємодії банку з системою Bank ID НБУ, перехід Пенсійного фонду на новий формат обміну даними – API тощо);
- модифікація сервісів/продуктів, що надаються клієнтам (покращення процесу реєстрації, Bank ID, нові депозитні продукти, інтеграція з єдиним державним порталом надання послуг «Дія» тощо);
- зміна корпоративних продуктів відповідно до обов'язкових вимог НБУ, інших державних органів;
- модифікація та розробка програмного забезпечення, пов'язаних з вимогами законодавства про боротьбу з відмиванням коштів, включаючи обов'язкові обмеження, пов'язаних з воєнним станом і впровадженням закону про платіжні послуги тощо;
- приведення всіх процесів Банку у відповідність до вимог НБУ та інших державних органів та зниження ризику невідповідності шляхом впровадження додаткових засобів контролю.

Забезпечення діяльності регіональної мережі.

Забезпечення діяльності регіональної мережі Банку проводилась за наступними напрямками:

підтримка працівників та забезпечення їх безпеки:

- визначено безпеку працівників як ключовий фактор при ухваленні всіх управлінських рішень;
- організовано роботу та безпеку працівників Банку під час повітряних тривог;
- вирішуються логістичні завдання – доведення працівників мережі до робочих місць;

організація роботи мережі відділень:

- створено кризовий штаб Банку з представників Правління та ключових керівників департаментів з метою надшвидкого вирішення задач та реагування на ситуацію;
- організовано миттєву комунікацію через месенджери для оперативного аналізу ситуації та прийняття рішень;
- здійснюється щоденний та щогодинний моніторинг безпекової ситуації в кожному місті/регіоні та прийняття рішень щодо відкриття відділень та можливості обслуговування клієнтів;
- сформовано основні та резервні команди працівників відділень для забезпечення безперервного обслуговування клієнтів;
- забезпечено своєчасне підкріплення кас відділень готівковими коштами, оптимізація лімітів кас;
- забезпечується безпека відділень, працівників та збереження цінностей;
- здійснено придбання генераторів та портативних накопичувачів електроенергії для постійного забезпечення електроенергією приміщення Банку та відділень та забезпечено запас необхідних витратних матеріалів для їх належного функціонування (в тому числі паливно-мастильних матеріалів);
- проведено монтаж автономних систем охоронної сигналізації на деяких відділеннях для постійного забезпечення безпеки.

Підтримка бізнесу в умовах зниження бізнес-активності

Одночасно в умовах воєнного стану Банком здійснюються заходи з метою підтримки клієнтів в режимі 24/7:

- проводиться комунікація з клієнтами в режимі 24/7 для вирішення всіх клієнтських запитів – завдяки цьому серед клієнтів вдалося уникнути паніки, а також фактично уникнути відтоку коштів з рахунків клієнтів;
- забезпечено безперебійне функціонування систем дистанційного обслуговування клієнтів Банку (Клієнт банк, ONLINE PRAVEX, Call center);
- організовано безперебійне обслуговування клієнтів у відділеннях більш безпечних регіонів (принцип any branch banking – клієнт отримує абсолютно повноцінні послуги в будь-якому відділенні мережі);
- забезпечена робота мережі банкоматів Банку та їх своєчасне підкріплення;
- тимчасово відмінено або знижено окремі комісії за користування продуктами та сервісами в Україні та за кордоном (зняття готівки, поповнення рахунків та інших), здійснюється безкоштовна оплата комунальних послуг;
- створені нові віддаленні та безкоштовні канали погашення кредитів та поповнення рахунків;
- запроваджено кредитні канікули для клієнтів, нові види реструктуризацій кредитів та погашення кредитів через мобільний додаток, відмінено автолонгацію договору банківського вкладу;
- впроваджено переказ валюти між рахунками одного клієнта, подовжено термін дії платіжних карт, діджиталізація основних послуг та сервісів: відкриття рахунків та карток, включаючи карту eПідтримка, відкриття та закриття депозитів, випуск віртуальних карток;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

- впроваджено нові сервіси: залучення нових клієнтів через мобільний додаток, безкоштовне поповнення карток в партнерських мережах cash in кіосків, видача готівки з карток в касах магазинів;
- приєднано до державної програми «Державні гарантії», що передбачає надання портфельних гарантій для часткового покриття ризиків по кредитах клієнтів малого та середнього бізнесу для спрощення їх доступу до фінансування в умовах війни.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної та безперервної операційної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, а саме, подальшої ескалації війни, суттєвої девальвації національної валюти, зростання рівня інляції, забезпечення роботи банку з урахуванням регуляторних змін, що можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

За результатами діяльності у 2022 році Банк отримав збиток у розмірі 415 206 тис. грн, що на 56% більше, ніж у 2021 році (266 249 тис. грн). Банк отримав збиток здебільшого за рахунок понесення більших витрат на формування резервів, що було пов'язано з наслідками війни, яка безпосередньо вплинула на погіршення платоспроможності клієнтів та зростанням адміністративних витрат, що обумовлено, зростанням рівня інфляції, суттєвою девальвацією гривні, понесенням додаткових непередбачуваних витрат пов'язаних з війною та забезпеченням безперервної діяльності Банку, що було частково компенсовано збільшеним операційним доходом. Збільшення операційного доходу було досягнуто за рахунок значного зростання прибутковості портфелю депозитних сертифікатів НБУ, що було зумовлене підняттям облікової ставки регулятора (з 10% до 25%), при цьому середній обсяг портфелю зберігся на тому ж рівні. Також, суттєво зріс торговий дохід за рахунок більшої маржі та обсягів купівлі/продажу валюти, і цим саме Банк, зміг повністю компенсувати падіння комісійного доходу від зниження активності клієнтів та призупинення розвитку бізнесу.

Загальні активи Банку у 2022 році порівняно з 2021 роком зросли на 9%, та становлять 10 216 млн. грн. Дане зростання було обумовлене зростанням обсягів залучених коштів як фізичних так і юридичних клієнтів, а також переоцінкою залишків за рахунок девальвації офіційного курсу гривні до долл. США на 25%.

В частині балансу у Банка відбулися наступні зміни:

- збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів, обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення стабільної ресурсної бази;
- зменшення портфелю цінних паперів, з одночасним збільшенням об'єму стандартних інструментів НБУ з регулювання ліквідності банків (депозитні сертифікати та операції рефінансування з НБУ);
- зменшення кредитного портфелю клієнтів за рахунок:
 - ✓ повної зупинки кредитування в роздрібному сегменті та лімітованому кредитуванні в корпоративному сегменті в рамках діючих відкритих ліній;
 - ✓ погашенню діючого кредитного портфеля клієнтами;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- збільшення обсягів простроченої кредитної заборгованості внаслідок погіршення платоспроможності клієнтів, що постраждали від війни.

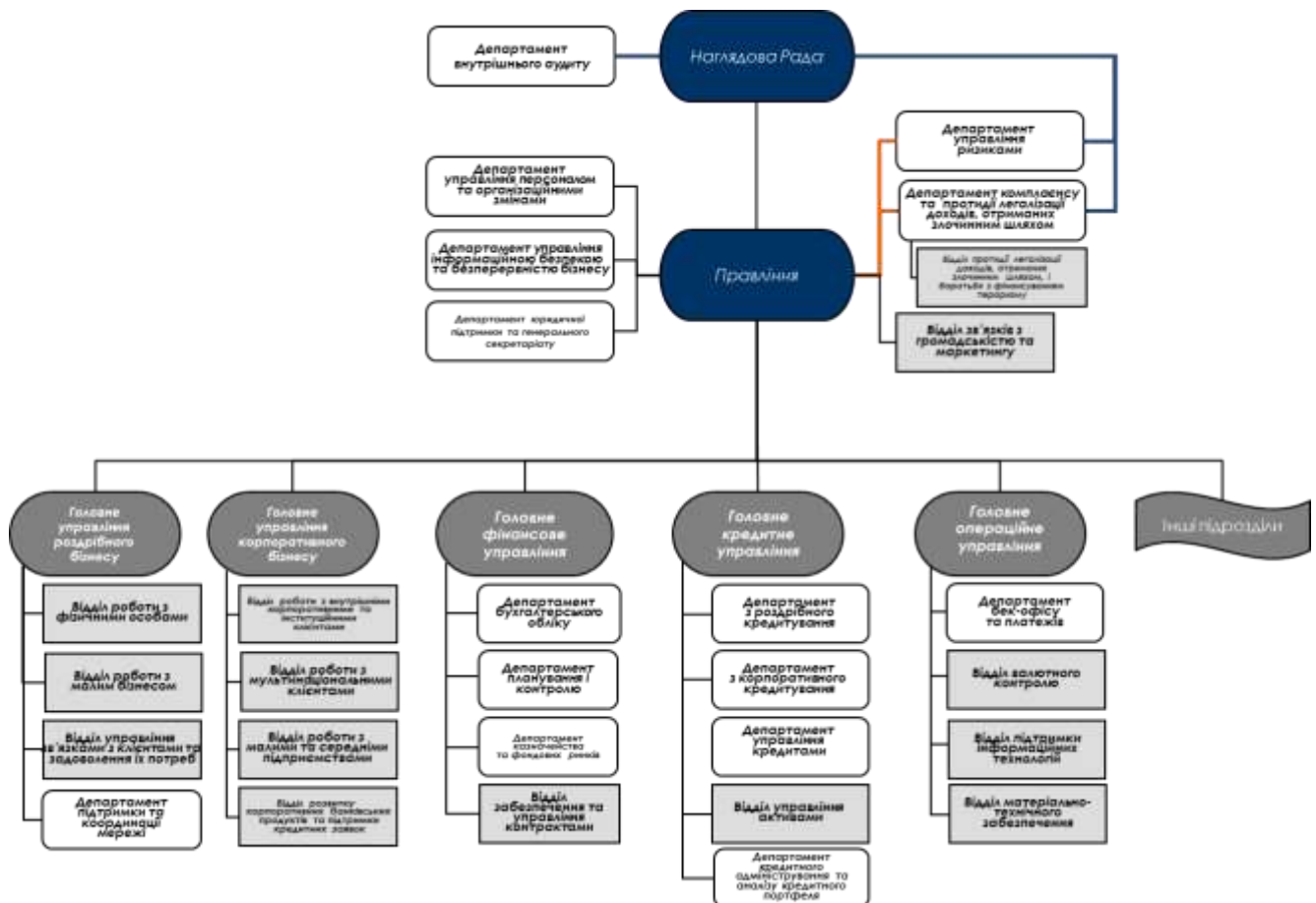
Щодо нефінансових показників діяльності Банку, то слід зазначити, що протягом звітного року кількість працюючих АТМ зменшились до 96 шт, з яких 58 шт було замовнено на нові АТМ. Мережа відділень Банку протягом року скоротилась на 2 відділення, діяльність яких була призупинена, та на кінець року становила 43 відділення.

В цілому, Банк не дивлячись на складні умови діяльності та постійні виклики протягом 2022 року, зміг забезпечити дотримання достатнього рівня ліквідності та платоспроможності

Ключовими фінансовими та нефінансовими ресурсами для досягнення цілей Банку є статутний капітал, грошові потоки, людський ресурс, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси.

Структура Банку станом на 31 грудня 2022 року включає 43 універсальних відділень, які розташовані в Києві та найбільших містах України. Найбільша концентрація у місті Києві.

Узагальнена організаційна структура Банку:



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

На підставі банківських ліцензій (нижче наведений перелік виданих Банку ліцензій):

- Банківська ліцензія № 7 від 18.04.2018;
- Рішення НКЦПФР № 595 від 10.08.2017 про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерська діяльність;
- Рішення НКЦПФР № 583 від 28.08.2018 про видачу ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерська діяльність;
- Ліцензія серія АЕ № 286534 на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи.

Банк має право здійснювати такі банківські операції:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах;
- здійснення професійної діяльності на ринках капіталу.

Протягом 2022 року Банк входив до переліку уповноважених банків України, через які можуть здійснюватися виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ.

У Банку вигідні умови обслуговування рахунків та простий механізм співпраці. Банк, укладаючи з організацією відповідний договір, відкриває карткові рахунки та видає картки усім співробітникам. У день виплати зарплати організація зараховує суму заробітної плати на транзитний рахунок Банку. Далі Банк перераховує зарплату на карткові рахунки співробітників організації.

Банк планує:

- розвиток управління та посилення присутності в корпоративному сегменті;
- нові та інноваційні рішення в продуктах для корпоративних клієнтів (торгівельне фінансування, міжнародні платежі тощо);
- використання найкращих практик Групи Інтеза Санпаоло та міжнародної присутності, розвиток продуктів фінансування торгівлі через широку корпоративну мережу та рейтинги Групи Інтеза Санпаоло;
- спеціалізовані продукти для різних категорій клієнтів, що задовільняють їхні потреби;
- участь у державних програмах кредитування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу;
- Банк продовжує реалізацію затвердженої стратегії, на яку був обраний курс розвитку універсального банку.

У сфері корпоративного бізнесу Банк планує значно розширити власну присутність на ринку. Для цього заплановані наступні дії:

- збільшення у портфелі кількості першокласних великих корпоративних клієнтів;
- залучення інституційних клієнтів та фінансових установ, які готові співпрацювати з Банком по депозитам через належність до групи Інтеза Санпаоло;
- розширення співпраці з міжнародними компаніями;
- розширення роботи із середніми та малими підприємствами, у тому числі, через надання спеціальних умов кредитування через державні програми підтримки, такі як «5-7-9», а також за програмою державних гарантій;
- початок роботи з міжнародними установами у сфері фінансування торгових операцій та угод щодо розподілу ризиків;
- розробка та запровадження нових продуктів для управління ліквідністю, документарного фінансування, е-банкінгу, хеджування валютного ризику;
- розробка спрощених кредитних продуктів для клієнтів малого та середнього бізнесу.

Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам.

Для роздрібного бізнесу:

- Інтернет-банкінг для юридичних осіб (оновлено);
- Інтернет-банкінг для фізичних осіб (оновлено);
- Мобільний додаток;
- Google Pay та Apple Pay.

Для Корпоративного бізнесу:

- кредитування для малого та середнього бізнесу за державною програмою «Державні гарантії» з частковим покриття портфельних ризиків державою;
- продукти торгівельного фінансування для юридичних осіб (дисконтування та підтвердження експортних акредитивів), на етапі запуску;
- віддалене відкриття депозиту через клієнт-банк за допомогою кваліфікованого електронного підпису;
- можливість віддаленого підписання кредитних договорів на платформі EDOCS за допомогою кваліфікованого електронного підпису.

Банк ставиться відповідально до своїх клієнтів, веде постійний діалог з ними і підтримує відмінні ділові відносини.

Контроль за розглядом скарг покладено на заступника Голови Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК» Бабаєва Семена Завлуєвича.

Протягом 2022 року надійшло та задоволено 29 скарг, більшість скарг пов'язані з несанкціонованим списанням коштів з карткових рахунків, ускладненим доступом до орендованих сейфів у зв'язку з

воєнними діями в Україні. Всі скарги розглянуто, проаналізовано Банком та надано відповідь в установлені законодавством строки.

В управлінні скаргами клієнтів Банк використовує підхід, який базується на принципах прозорості та справедливості, і який спрямований на предметне врегулювання спорів відповідно до термінів, визначених політикою.

Управління скаргами, по-перше, передбачає перевірку фактичних обставин, про які повідомляє клієнт, і поведінку співробітників, які займалися питанням клієнта; оцінка і рішення – засновані на внутрішніх і зовнішніх нормативних положеннях, договірних положеннях і нормах, зазначених в Кодексі етичних норм групи Інтеза Санпаоло.

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості і стабільної діяльності банків.

Банк, з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності, постійно оцінює якість активних банківських операцій, а також визначає розмір кредитного ризику у відповідності до вимог НБУ.

Капітал Банку формується з метою:

- рентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.
- станом за 31 грудня 2022 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності (адекватності) капіталу (Н2) на рівні 10% та норматив достатності основного капіталу (Н3) на рівні 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих відповідно до постанов НБУ;
- станом за 31 грудня 2022 року Банк дотримувався нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) з показником 13,87% (31 грудня 2021 року: 19,82%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 12,70% (31 грудня 2021 року: 18,82%);
- обсяг регулятивного капіталу на 31.12.2022 становить 678 658 тис. грн (31 грудня 2021 року: 1 135 866 тис.грн).

Ресурси Банку формуються за рахунок:

- власних коштів Банку;
- коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб), які містяться на рахунках (вкладах) у Банку, а також залучених на визначений строк і на строк до запитання.

Банк постійно підтримує готовність своєчасно і повністю виконувати взяті на себе зобов'язання за допомогою регулювання структури свого балансу.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

З метою прийняття відповідних управлінських рішень в Банку впроваджено інтегрований підхід в управлінні активами і пасивами, в основу якого покладено об'єднання в єдину цілісну систему різних його частин (методів, коефіцієнтів тощо) з метою підвищення дохідності за прийняттого рівня ризику. Інтегрований підхід застосовують відповідні структурні підрозділи Банку при виконанні покладених на них завдань та функцій. Організацією роботи щодо впровадження і реалізації методу інтегрованого підходу в управлінні активами і пасивами Банку займається спеціальна організаційна форма управління Банку – Комітет з управління активами та пасивами.

Управління ліквідністю відіграє дуже важливу роль в процесі управління Банком, тому що вона забезпечує безумовне виконання всіх зобов'язань Банку перед клієнтами щодо своєчасного проведення розрахунків та повернення їх коштів. В процесі управління ліквідністю Банк ставить за мету дотримуватись встановлених НБУ нормативних вимог ліквідності, не допускати дефіциту ліквідності та її надлишкового запасу, підтримувати оптимальне співвідношення між ліквідністю та дохідністю активних операцій, а також зведення до мінімуму рівня ризику ліквідності Банку. При управлінні ліквідністю Банк здійснює оцінку як зовнішніх, так і внутрішніх чинників. Серед них:

- поточний стан економічної та політичної ситуації в Україні та їх прогнозування;
- стан та стабільність національної банківської системи, грошово-кредитного та валютного ринків, а також нормативних вимог щодо регулювання банківської діяльності;
- доступність міжнародних валютних ринків та ринків капіталу;
- якість активів та пасивів Банку.

Трудові відносини між працівниками та Банком регулюються чинним законодавством України про працю.

Працівники Банку підлягають соціальному страхуванню та мають соціальні гарантії відповідно до чинного законодавства України.

Банк має право залучати українських та іноземних експертів відповідно до чинного законодавства України.

Група Інтеза Санпаоло та Банк, як частина Групи Інтеза Санпаоло, вирішили укласти свій власний Етичний кодекс, структурований як справжня «хартія відносин» Банку з усіма його партнерами. Етичний кодекс пояснює цінності, у які вірить і яких хоче дотримуватись Група Інтеза Санпаоло, вказує засади поведінки, які виникають з цих цінностей в контексті відносин з кожним партнером, а також встановлює відповідні стандарти, яких повинен дотримуватись кожен представник Банку для того, щоб заслужити довіру усіх партнерів.

Цінності, задекларовані в Етичному кодексі, базуються на корпоративній культурі та минулому, до яких належить Група Інтеза Санпаоло, і які являють собою, з одного боку, «окуляри», через які належить спостерігати та розуміти різні ситуації, а з іншого боку – ціль, до якої належить прямувати, мету розпочатого процесу, який характеризуватиме нашу діяльність у наступних роках.

Базуючись на основних принципах Кодексу поведінки групи Інтеза Санпаоло, у Банку розроблений та діє Внутрішній Кодекс Поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК».

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Внутрішній Кодекс Поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК» визначає етику внутрішніх відносин у команді, відносин з клієнтами і ставлення кожного до своєї справи для досягнення спільної мети. Суворе дотримання Внутрішнього Кодексу поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК» дає команді організаційну та ідейну єдність, яка необхідна для розвитку. Це система принципів, яка є веденням бізнесу в нашій компанії.

Банк працює для того, щоб надавати відмінні банківські та фінансові послуги нашим клієнтам.

Базові цінності і принципи Банку:

- **Чесність.** Банк прямує до мети чесно, послідовно та відповідально, з повним та цілковитим пошануванням до існуючих правил, професійної етики та духу підписаних домовленостей;
- **Досконалість.** Банк ставить за мету постійно покращувати свою роботу, дивитися далеко вперед, передбачуючи можливі труднощі і дбаючи про широку креативність, яка є початком інновації, а також оцінюючи належним чином кінцевий результат;
- **Прозорість.** У діях Банку, під час розміщення реклами та при підписанні угод, велика увага приділяється прозорості, завдяки чому усі наші партнери можуть завжди робити вільний вибір і приймати відповідальні рішення;
- **Повага до відмінності.** Банк хоче поєднати глобальність з досвідом роботи у конкретних країнах, завдяки чому Банк матиме змогу думати масштабно, не втрачаючи при цьому уваги до окремих осіб;
- **Рівність.** Банк прямує до того, щоб виключити з нашої поведінки будь-яку дискримінацію і з увагою ставитися до різниці у статі, віці, расі, віросповіданні, політичній та суспільній приналежності, сексуальній орієнтації та самоідентифікації, до мови або до різних видів недієздатності;
- **Цінність особи.** Цінність особи, як такої, керує усіма діями Банку: здібність слухати та провадити діалог для нас є засобом постійного покращення нашої співпраці з усіма нашими партнерами;
- **Відповідальне використання ресурсів.** Банк намагається уважно підходити до використання усіх ресурсів, підтримуючи заходи, які дозволяють оптимізувати таке використання і уникнути втрат або марнотратства, та надаючи перевагу довготривалим рішенням.

Соціально-відповідальні інвестиції. Банк вважає, що інвестиції повинні все більше і більше враховувати соціальні та екологічні критерії, а також критерії відповідального керування, що сприятиме зваженому та істотному розвитку.

Оцінка соціально-екологічних ризиків. Банк вважає, що інвестиційні рішення і кредитна політика мають враховувати також соціально-екологічні ризики, згідно з засадою, за якою прибуткова економічна діяльність є прийнятною лише за умови, що вона водночас не шкодить суспільству або довкіллю, саме тому:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- Банк не розглядає клопотань про фінансування економічних проектів, які можуть призвести до прямого або навіть опосередкованого порушення фундаментальних прав людини, заважати людині у її розвитку, або негативно впливати на здоров'я населення і довкілля;
- Банк сприяє мирному співіснуванню, відмовляючись від надання фінансової підтримки діяльності, яка може йому загрожувати;
- Банк надає перевагу проектам, які мають високу соціальну і екологічну вагу.

У своїй діяльності Банк дотримується ESG-принципів, що позитивно впливає на збереження екологічного балансу, сприяє підтриманню та розвитку бережливого відношення до природних ресурсів та соціального клімату у всіх його сферах та проявах. Крім того, декларування та поширення Банком таких принципів у зовнішніх комунікаціях також сприяє поширенню та впровадженню ESG-принципів у суспільстві. Зазначене вимагає підвищення ефективності системи управління Банком, орієнтованої на принципи сталого розвитку, з урахуванням усіх вимог та правил системи управління в банківській групі Інтеза Санпаоло, яка протягом останніх років активно працює над втіленням ESG-принципів на світовому рівні. Важливим рішенням було запровадження у Банку ефективної системи екологічного менеджменту, що базується на принципах «зеленої економіки».

Станом на 31.12.2022 року у Банку працювало 732 працівники. Банк вважає працівників найціннішим ресурсом та залучає до роботи провідних фахівців на ринку України.

Банк надає всім працівникам рівні можливості в рамках оцінювання, мотивації та кар'єрного росту, залучення до нових ініціатив, участі у нових проектах тощо з метою досягнення стратегічно визначених цілей, вирішення намічених завдань, а також соціальних та особистих проблем працівників.

При прийомі на роботу здійснюється перевірка наданих кандидатами документів, вивчається їх професійний рівень, досвід роботи, фахова компетенція, а також ділова репутація. Остаточне рішення щодо заміщення вакантної посади приймається за результатами перевірок та об'єктивного вивчення документів кількох претендентів шляхом проведення їх порівняльної оцінки на основі знань, навичок, професіоналізму і досвіду щодо ролі, в якій здійснюється набір.

При прийомі на роботу керівників, або при переведенні працівників на керівні посади Банк використовує багаторічний досвід роботи на ринку України, досвід передових європейських HR-практик Групи та діє виключно відповідно до чинного законодавства України.

В процесі роботи працівники Банку мають можливість підвищувати свій загальний та професійний рівень шляхом участі у навчаннях, семінарах, заходах з підвищення кваліфікації та обміну досвідом, в тому числі в межах Групи.

У разі допущення з боку працівника Банку, незалежно від займаної ним посади, порушень встановленого внутрішнього трудового розпорядку, вимог внутрішніх нормативних документів Банку, нормативно-правових та підзаконних актів органів державної влади (у т.ч. антикорупційного законодавства), проводиться відповідне службове розслідування, висновки якого разом із іншими матеріалами щодо порушення розглядаються відповідно до чинного у Банку Порядку застосування дисциплінарних стягнень, згідно з яким застосовуються заходи дисциплінарного стягнення або

впливу. Голова Правління/Заступник Голови Правління Банку приймає остаточне рішення чи є застосування того чи іншого заходу дисциплінарного стягнення обґрунтованим.

Банку і його працівникам, незалежно від займаних посад, забороняється залучати або використовувати контрагентів та інших осіб для здійснення будь-яких дій, які суперечать принципам, вимогам або нормам антикорупційного законодавства.

Остаточне рішення приймається з урахуванням висновків задіяних в перевірці підрозділів та оцінки рівня всіх виявлених ризиків.

Банк налаштовує своїх працівників сприяти відповідальному використанню усіх ресурсів, за допомогою яких вони виконують свої робочі обов'язки.

Весь управлінський персонал перебуває з Банком у трудових відносинах на підставі укладених трудових договорів.

Протягом 2022 року винагорода управлінському персоналу Банку виплачувалась відповідно до умов укладених договорів, за його участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання функціональних обов'язків відповідно до покладених повноважень згідно з внутрішніми документами Банку та договорами.

Розмір місячної винагороди кожного працівника з числа управлінського персоналу встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до відпрацьованого часу.

Система винагороди управлінського персоналу є частиною Політики винагород AT «ПРАВЕКС БАНК», затвердженою Рішенням Наглядової Ради №18_22 від 22.12.2022р., яка розроблена та імплементована на підставі групової Політики єдиного акціонера Банку – Інтеза Сан Паоло. Протягом звітної періоду жодних відхилень від затверджених умов винагороди управлінського персоналу чи жодних порушень умов Політики оплати праці та заохочення AT «ПРАВЕКС БАНК» не було.

Банк докладає зусиль до розвитку свого інтелектуального капіталу, вкладаючи ресурси у навчання, розвиток та мотивацію працівників. Основним носієм інтелектуального капіталу являється людина. Управління інтелектуальним капіталом сприяє створенню прекрасних можливостей в визначенні та реалізації успішних майбутніх стратегій та відчутно позитивно впливає на професійне та кар'єрне зростання працівників вже сьогодні. У складних умовах сьогодення Банк та Група Інтеза Санпаоло (далі – Група) докладають багато зусиль для всебічного розвитку працівників шляхом організації внутрішніх корпоративних тренінгів, онлайн конференцій та семінарів.

Невід'ємною складовою кадрової політики та тактики Банку є сукупність принципів, моделей та методів створення, підтримки та розвитку висококваліфікованого та високопродуктивного персоналу, здатного швидко реагувати на реалії та тенденції сучасного ринку, а також колективно втілювати стратегічні плани Банку.

Банк вважає, що внутрішня комунікація – це встановлення ефективних відносин між працівниками та керівництвом. Внутрішні комунікації направлені на вирішення стратегічних задач, укріплення залученості та лояльності працівників, формування єдиних стандартів поведінки відповідно до

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) AT «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Етичного кодексу. Завдяки внутрішнім комунікаціям працівники більш глибоко розуміють корпоративну культуру, цілі та цінності Банку. Внутрішні комунікації об'єднують усі підрозділи, формують почуття спільності та ефективного колективу, надихають на те, як тримати мотивацію, допомагати іншим і витримати сьогоденне психологічне навантаження.

Банк вважає, що повага до особи та особистої гідності кожного працівника є фундаментом для розвитку трудової атмосфери, пронизаної взаємною довірою і чесністю та збагаченої особистим вкладом кожного працівника.

Взаємодія з державними та національними правоохоронними органами:

Під час взаємодії з державними службовцями, які реалізують контрольно-наглядові або оперативно-слідчі чи інші заходи, які надані їм по праву законодавцем, працівникам Банку слід утримуватися від будь-якої незаконної та неетичної поведінки.

Банк у разі виникнення потреби співпрацює з національними правоохоронними органами шляхом надання їх уповноваженим представникам сприяння при проведенні перевірок з питань запобігання та протидії корупції, заходів щодо припинення та розслідування корупційних злочинів.

Банк, як частина Групи, прагне боротися з корупцією у всіх її формах та проявах, де корупція відноситься до пропозиції або акцепту, прямо або побічно, грошей або іншої користі, що може вплинути на одержувача, з метою спонукання або заохочення виконання функції/діяльності або її упущення. На досягнення цих цілей Банком розроблено Політику щодо запобігання та протидії корупції, яка затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 12.12.2017 №10_17.24.1 (у цьому розділі – Політика).

Політика розроблена з метою підтвердження прихильності Банку, його органів управління і працівників високим етичним стандартам і принципам відкритого та чесного ведення бізнесу, а також прагнення банківської установи до вдосконалення корпоративної культури, відповідності найкращим міжнародним практикам корпоративного управління й підтримки ділової репутації Банку на належному рівні.

Основними цілями і завданнями Політики є:

- створення у Банку умов з успішною протидією корупції;
- визначення та впровадження в Банку обов'язкових для виконання процедур щодо запобігання корупції;
- забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам українського й міжнародного антикорупційного законодавства, а також стандартам етики ведення бізнесу;
- регламентація стандартів Банку в області антикорупційної діяльності;
- формування у керівництва і працівників Банку, а також у осіб, які взаємодіють з Банком, однакового розуміння позиції Банку про неприйняття корупції в будь-яких формах і проявах;
- захист акціонерів і клієнтів Банку від фінансових втрат і втрати репутації в разі реалізації фактів корупції;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- мінімізація ризику залучення Банку, його керівників і працівників (незалежно від займаної посади) в корупційну діяльність;
- сприяння в забезпеченні прозорості фінансово-господарської діяльності Банку в цілому;
- запровадження передових стандартів корпоративного управління.

Основні принципи антикорупційної діяльності Банку:

Прихильність Банку вимогам законодавства і високим етичним стандартам у ділових відносинах покликана сприяти зміцненню репутації Банку серед партнерів, контрагентів, клієнтів та інших осіб, які контактують з Банком у процесі своєї діяльності. Відмова Банку від участі у корупційних угодах і профілактика корупції стимулюють сумлінну поведінку працівників у відносинах як всередині Банку, так і ззовні (з партнерами, контрагентами, клієнтами та іншими особами).

Банк взаємодіє з питань протидії корупції з державними та правоохоронними органами, вживає відповідних заходів з протидії спробам легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Принцип нульової терпимості (нульова толерантність до корупції): ключова роль у формуванні культури нетерпимості до корупції і в створенні внутрішньобанківської системи запобігання та протидії корупції відводиться керівництву Банку. Акціонери Банку, керівництво та посадові особи Банку формують етичний стандарт непримиренного ставлення до будь-яких форм і проявів корупції на всіх рівнях, подаючи своєю поведінкою зразковий приклад для комунікації та підтримання ділових стосунків.

Впровадження антикорупційних процедур включає інформування всіх працівників про позицію Банку та його ставлення до питань протидії корупції. Банк сприяє підвищенню рівня антикорупційної культури шляхом інформування працівників з метою підтримки їх обізнаності в питаннях антикорупційного законодавства та антикорупційної політики Банку, оволодіння способами й прийомами застосування антикорупційної політики на практиці.

Банк вживає всіх необхідних заходів з розробки, вдосконалення та виконання комплексу заходів, що дозволяють знизити ймовірність втягування Банку, його керівників і працівників у корупційну діяльність.

Відповідність і невідворотність покарання:

Банк вимагає від керівництва, посадових осіб і працівників неухильного дотримання вимог Політики, державної та міжнародної політики в сфері протидії корупції.

Акціонери Банку, його керівництво та працівники, незалежно від займаної посади, стажу роботи та інших умов, у разі вчинення ними корупційних правопорушень, несуть встановлену законодавством і внутрішніми документами відповідальність.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Відкритість бізнесу

Банк доводить свою Політику (декларативну частину Політики) через засоби масової інформації та Інтернет, з метою інформування фізичних та юридичних осіб, у т.ч. контрагентів, партнерів та ін., про запроваджені в Банку антикорупційні стандарти ведення бізнесу.

Банк вітає та заохочує дотримання антикорупційних принципів і вимог усіма контрагентами, партнерами, клієнтами та іншими особами.

Банк реагує на будь-які повідомлення та звернення щодо ознак корупції, які надходять від усіх зацікавлених та небайдужих осіб до call-центру або надсилаються на електронну поштову скриньку Банку: bank@pravex.ua.

Протягом 2022 року з боку контролюючих органів до Банку не було застосовано заходів впливу.

Відносини з пов'язаними особами та акціонерами

Відносини з пов'язаними із Банком особами регулюються Банком відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно – правових актів Національного банку України, з урахуванням вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного Банку України від 11.06.2018 р. № 64, Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 12.05.2015 № 315, Статуту, та внутрішніх документів Банку.

Принципи визначення фізичних та юридичних осіб пов'язаними з Банком сторонами, а також правила щодо ідентифікації операцій Банку з пов'язаними сторонами, процедури оцінки, пропозиції та прийняття рішень щодо таких операцій, відповідні вимоги щодо звітування, обов'язки та відповідальність підрозділів Банку, які залучені до даного процесу, регламентовані Положенням Банку про операції з пов'язаними особами, затверджене рішенням Наглядової Ради Банку (Протокол від 04.02.2022 №. 2_22).

При здійсненні операцій з пов'язаними сторонами Банк суворо дотримується вимог чинного законодавства України.

Відносини з Акціонером Банку регулюються відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, але не виключно, Закону України «Про акціонерні товариства», «Про банки та банківську діяльність», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, іншими внутрішніми документами Банку. Акціонер Банку захищає інтереси Банку та його вкладників, активно використовуючи свої повноваження на загальних зборах акціонерів – вищому органі управління Банку. Акціонер вживає усіх необхідних заходів для гарантування того, щоб:

- структура власності Банку не перешкоджала корпоративному управлінню на належному рівні;
- лише компетентні та надійні особи, які можуть принести власний досвід на користь Банку, були обрані членами Наглядової Ради Банку;
- Наглядова Рада Банку звітувала і була відповідальною за діяльність та фінансовий стан Банку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Акціонер під час прийняття власних рішень повинен враховувати насамперед інтереси інвесторів, вкладників, кредиторів, працівників Банку, інших зацікавлених осіб.

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

Звіт про корпоративне управління

Організація корпоративного управління в Банку

Банк є частиною Банківської Групи Інтеза Санпаоло.

Єдиний акціонер Банку – Інтеза Санпаоло С.п.А.

Схематичне зображення структури власності Банку станом на 31 грудня 2022 наведено нижче:



Структура власності Банку відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України.

В 2022 році були відсутні зміни в складі власників істотної участі. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

Банк є універсальним банком, тобто може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам) будь-які послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», ліцензій та дозволів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк розуміє, що ефективне корпоративне управління має важливе значення для досягнення своїх цілей, постійно оновлює свою структуру корпоративного управління на основі минулого досвіду та змін законодавства, національної та передової міжнародної практики, а також принципів корпоративного управління і рекомендацій.

Банк вважає, що постійне підвищення рівня корпоративного управління дасть змогу вирішити питання проблемних кредитів і зміцнити довіру потенційних контрагентів, наприклад вкладників, позичальників, клієнтів, що є вкрай важливим у теперішній період розвитку банківської системи України. Незважаючи на війну в Україні, Банк вдосконалює корпоративне управління, за рахунок забезпечення ефективного нагляду з боку Наглядової Ради Банку, міцних заходів внутрішнього

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

контролю, дотримання норм та забезпечення прозорості поданої звітності, повного розкриття структури власності, підвищення якості оцінки ризиків тощо, що сприяє розширенню перспектив залучення ресурсів на внутрішніх і зовнішніх фінансових ринках. Подальший розвиток корпоративного управління в Банку буде залежати від впливу війни та політики Національного банку України (далі – НБУ) у сфері корпоративних відносин та ринку капіталу.

Протягом 2022 року, корпоративне управління в Банку було організовано відповідно до Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ «ПРАВЕКС-БАНК» (надалі – Принципи), що затверджений рішенням Акціонера від 13.12.2016 № 5/2016 та розміщене на офіційному сайті Банку за посиланням <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumenty>

Банк не застосовував протягом 2022 року у своїй діяльності кодексів корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, а також не має практики корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги. Банк виконує вимоги встановлені законодавством в повному обсязі.

Відхилень від норм, встановлених Принципами (Кодексом) корпоративного управління, протягом звітного періоду не було. Протягом 2022 року Банк повністю дотримувався Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку.

Фактів порушення членами Наглядової Ради Банку внутрішніх правил за 2022 рік не виявлено.

Банк, з метою впровадження кращих практик корпоративного управління, побудови ефективної системи внутрішнього контролю та адекватної системи управління ризиками, впроваджує внутрішні документи, що регулюють діяльність Банку, які визначають взаємодію між структурними підрозділами та посадовими особами Банку з метою досягнення мети Банку. Завданням такого регулювання є налагодження безперервності діяльності Банку, своєчасного реагування за зміну умов ведення бізнесу.

Програма дій, спрямованих на створення ефективного корпоративного управління, передбачає, зокрема, формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління, яка забезпечила б збалансування інтересів акціонерів, менеджерів, ділових партнерів та клієнтів Банку та суспільства в цілому.

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Незважаючи на триваючу війну, Банк продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. Розвиток Банку (емітента) базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Принципах (Кодексі) корпоративної етики. Найближча перспектива подальшого розвитку Емітента – забезпечення ефективної діяльності за умови посилення позицій на міжбанківському ринку та ринку приватного банкінгу, вдосконалення системи корпоративного управління, забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю, підвищення рівня

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки. Перспективність подальшого розвитку емітента залежить від макроекономічної ситуації в країні, рівня ескалації/деескалації війни, законодавчих змін, вона пов'язана із забезпеченням прийняття та виконання адекватних управлінських рішень відповідно до змін зовнішнього середовища. Перспективи подальшого розвитку Банку визначаються рівнем ефективності реалізації фінансової політики, покращення кадрового забезпечення, розширення кола клієнтів тощо.

Відповідно до Статуту Банку органами управління Банку є:

- Загальні Збори акціонерів Банку;
- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку.

Вищим органом управління Банком є Загальні Збори акціонерів Банку. Загальні Збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік.

Відповідно до ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» (в редакції чинній протягом 2022 року) (далі – Закон) щодо особливостей проведення загальних зборів товариством, що складається з однієї особи, до товариства з одним акціонером не застосовуються положення статей 33-48 щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Повноваження загальних зборів товариства, передбачені статтею 33 Закону та внутрішніми документами товариства, здійснюються акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.

Зважаючи на те, що 100% акцій належить одному акціонеру, повноваження Загальних Зборів акціонерів здійснюються таким акціонером одноосібно. З рішеннями Акціонера Банку можна ознайомитися за посиланням на веб-сайті Банку: <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumenty>.

Протягом 2022 року було проведено два засідання Загальних Зборів акціонера, одне річне, одне позачергове. Рішення Акціонера Банку приймалися з наступних питань:

- затвердження річної фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2021 рік та звіту незалежного аудитора Банку ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» до річної фінансової звітності Банку за 2021 рік;
- затвердження річної фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2021 та за рік, що закінчився зазначеною датою, у такому складі:
 - Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року,
 - Звіт про прибуток або збиток за 2021 рік,
 - Звіт про сукупний дохід за 2021 рік,
 - Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31.12.2021,
 - Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31.12.2021,
 - Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 рік та за рік, що закінчився на цю дату.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

- затвердження звіту незалежного аудитора ТОВ «Ерст енд Янг Аудиторські послуги» до річної фінансової звітності Банку за 2021 рік;
- затвердження розподілу прибутку і збитків АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- затвердження Звіту про управління (Звіту керівництва) АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2021 року та за рік, що завершився на цю дату;
- затвердження Звіту Наглядової Ради Банку за 2021 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку за 2021 рік;
- внесення змін до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції;
- внесення змін до Положення про Наглядову Раду Банку шляхом викладення його в новій редакції;
- затвердження оновленої Політики винагороди та заохочень Банку.

Позачергові загальні збори проводилися з ініціативи Акціонера Банку. Обмежень щодо прав участі і голосування не має.

Наглядова Рада

Наглядова Рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова Рада Банку обирається Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів) на строк не більше ніж три роки.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим законодавством України щодо незалежності директорів, а також зазначеним в Положенні про Наглядову Раду.

Наглядова Рада Банку виконує всі обов'язки, покладені на неї чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку.

Компетенція Наглядової Ради зазначена в Статуті Банку. До компетенції Наглядової Ради, поміж іншим, належить:

- затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами акціонерів Банку;
- забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними Зборами акціонерів Банку;
- затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу та внутрішнього аудиту;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- затвердження організаційної структури Банку, у тому числі структури підрозділів з управління ризиками, комплаєнс, внутрішнього аудиту;
- призначення та припинення повноважень Голови, Заступника Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку, зокрема підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку загалом та кожного члена Наглядової Ради Банку, зокрема комітетів Наглядової Ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради Банку, розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради Банку за результатами такої оцінки;
- прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних Зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством, формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних Зборів акціонерів Наглядовою Радою; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом; визначення дати складення переліку акціонерів,

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних Зборах акціонерів відповідно до законодавства; підготовка порядку денного Загальних Зборів акціонерів; прийняття рішення про дату проведення Загальних Зборів акціонерів та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів акціонерів;

- прийняття рішень щодо утворення та припинення діяльності, обрання складу постійних чи тимчасових комітетів Наглядової Ради з числа її членів, таких як, серед іншого, Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками (або комітет, що поєднує функції цих двох комітетів), Комітет з питань призначень та визначення винагород;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, (i) становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; (ii) дорівнює чи перевищує 25 відсотків, але є меншою ніж 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, у разі якщо склад Наглядової Ради Банку відповідає вимогам закону щодо кількості незалежних членів; прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства.

Відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту Банку, Наглядова Рада Банку складається щонайменше із п'яти членів, одна третина з яких є незалежними.

Станом на 01.01.2022 р. персональний склад Наглядової Ради Банку налічував 6 членів, три з яких – незалежні:

Пан Еціо Салваї – Голова Наглядової Ради Банку
 Пан Коррадо Казаліно – заступник Голови Наглядової Ради Банку (незалежний)
 Пан Фабріціо Маллен – член Наглядової Ради (незалежний)
 Пан Андреа Фаццоларі – член Наглядової Ради
 Пан Лоренцо Фоссі – член Наглядової Ради
 Пані Лаура Феббаро – член Наглядової Ради (незалежна)

Протягом 2022 року відбулися наступні зміни у складі Наглядової Ради Банку:

З 25 липня 2022 року припинено повноваження члена Наглядової Ради пана Андреа Фаццоларі за його власним бажанням відповідно до письмового повідомлення про це Банку 11 липня 2022 року. Станом на дату припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку замість пана Андреа Фаццоларі нікого не обрано.

З огляду на наведене вище, персональний склад Наглядової Ради Банку станом на 31.12.2022 р. є наступним:

Пан Еціо Салваї – Голова Наглядової Ради Банку
 Пан Коррадо Казаліно – заступник Голови Наглядової Ради Банку (незалежний)
 Пан Фабріціо Маллен – член Наглядової Ради (незалежний)
 Пані Лаура Феббаро – член Наглядової Ради (незалежна)
 Пан Лоренцо Фоссі – член Наглядової Ради.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Повноваження та обов'язки Голови, Заступника Голови та членів Наглядової Ради визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, цивільно-правовими договорами, укладеними з ними.

В 2022 році засідання Наглядової Ради проводилися з періодичністю відповідно до Положення про Наглядову Раду та законодавства України – не рідше одного разу на квартал.

Всього в 2022 році було проведено 18 засідань Наглядової Ради – 11 шляхом відеоконференції та 7 шляхом заочного голосування.

Рішення Наглядовою Радою Банку приймалися відповідно до обсягу компетенції, що визначено Статутом Банку та чинним законодавством. Серед питань, що розглядалися Наглядовою Радою протягом року, були, зокрема:

- затвердження перевіреної аудиторами річної фінансової звітності Банку станом на 31.12.2021, складеної у відповідності з МСФЗ,
- взяття до уваги Звіту незалежного аудитора станом на 31.12.2021,
- затвердження бюджету Банку на 2022 рік,
- затвердження Річного плану аудиторських перевірок на 2022 рік та бюджету департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік,
- піврічні звіти про результати роботи корпоративного та роздрібного бізнесу,
- взяття до уваги щомісячної інформації про фінансові результати Банку та затвердження консолідованих фінансових результатів Групи ІНТЕЗА САНПАОЛО,
- квартальні звіти з управління ризиками, що містять інформацію щодо кредитного, ринкового та операційного ризику,
- затвердження оновленої Стратегії управління проблемними активами та Операційного плану на 2022 – 2025 роки,
- огляд роботи банківської системи та валютного ринку з 24 лютого 2022 року в період запровадження воєнного стану в Україні, економічні санкції проти росії та Білорусі ухвалені ЄС, США та Великобританією у відповідь на вторгнення росії в Україну
- відповідні інструкції щодо роботи підрозділів Банку, затвердження оновленої організаційної структури,
- призначення керівників структурних підрозділів Банку,
- квартальні звіти щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, звіти комплаєнсу,
- затвердження звітів Наглядової Ради та Правління Банку за 2021 рік,
- затвердження звітів про винагороду Наглядової Ради та Правління Банку за 2021 рік,
- квартальні звіти корпоративного секретаря та інше.

Відповідно до рішення єдиного акціонера АТ «ПРАВЕКС БАНК» – Інтеза Санпаоло (Турін, Італія) винагорода виплачується чотирьом членам Наглядової Ради – трьом незалежним членам та Голові Наглядової Ради.

Сума річної винагороди кожного члена Наглядової Ради встановлюється Рішенням акціонера та виплачується один раз на рік «15» грудня в порядку визначеному цивільно-правовими договорами, укладеними із членами Ради Банку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

У разі, якщо «15» грудня припадає на неробочий або святковий день, виплата винагороди здійснюється у перший наступний робочий день.

У випадку дострокового припинення повноважень члена Наглядової Ради, з будь-яких причин, та який отримує винагороду, Банк здійснює виплату винагороди в сумі, пропорційній відпрацьованому часу, протягом одного місяця з дати припинення повноважень. У 2022 році винагорода членам Наглядової Ради Банку була виплачена 15 грудня 2022 року відповідно до Рішення акціонера Банку від 22 квітня 2021 року та укладених з членами Ради цивільно-правових договорів за їх участь в роботі Наглядової Ради та комітетах Наглядової Ради протягом року.

Загальна річна (фіксована) винагорода членів Наглядової Ради «ПРАВЕКС БАНК» за 2022 рік становила 2,335 тис.грн (без врахування ЄСВ) до оподаткування (1,880 тис грн. після оподаткування).

Нарахована членам Наглядової Ради винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх особисті рахунки.

Протягом 2022 року критерії визначення винагороди членам Наглядової Ради не змінювалися. Винагорода членів Наглядової Ради Банку не залежала від річних результатів Банку.

До членів Наглядової Ради заходи впливу органами державної влади не застосовувались.

Комітети Наглядової Ради:

✓ Комітет з питань аудиту

У 2020 році було створено Комітет з питань аудиту Наглядової Ради (далі – «Комітет з питань аудиту» або «Комітет») (протокол позачергового засідання Наглядової Ради № 4_20 від 27.04.2020 року, питання 1 Порядку денного). Комітет з питань аудиту є постійним Комітетом, який виконує відповідні рекомендаційні, консультативні функції та функцію підтримки для Наглядової Ради, приділяючи особливу увагу періодичній оцінці адекватності та ефективності загальної системи внутрішнього контролю Банку.

Комітет виконує свої функції відповідно до принципів незалежності та самостійності.

Комітет складається з 3 членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких, включаючи Голову, є незалежними.

Склад Комітету з питань аудиту станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету з питань аудиту – пан Коррадо Казаліно (незалежний)

Члени Комітету з питань аудиту:

- пані Лаура Феббаро (незалежна)
- пан Лоренцо Фоссі.

Комітет з питань аудиту має наступні повноваження:

- здійснює контроль самостійно або надає запит щодо його проведення відповідним підрозділам Банку;
- звертається за інформацією, поясненнями та підтримкою до будь-якої структури Банку та/або до зовнішніх аудиторів;
- звертається до компетентного органу Банку за наданням дозволу на отримання зовнішніх консультацій;
- надає запит щодо присутності керівників Банку на засіданні(ях) Комітету, а також щодо присутності зовнішніх радників та/або зовнішніх аудиторів;
- запрошує тимчасових відвідувачів на засідання Комітету.

У виконанні обов'язків Комітету допомагає Департамент внутрішнього аудиту Банку, який повинен бути достатньо кваліфікованим, щоб надавати підтримку Комітету під час здійснення аудиту, аналізу та інших обов'язків, що виконуються на постійній основі.

Комітет має, поміж іншим, наступні обов'язки:

- аналізує річну фінансову звітність та квартальну фінансову звітність;
- розглядає найважливіші питання бухгалтерського обліку, включаючи ті, що стосуються складних та/або незвичних операцій;
- контролює відповідність облікової політики, що створюється Банком, стандартам групи Інтеза Санпаоло;
- контролює процес фінансового звітування та надає рекомендації чи пропозиції для забезпечення його надійності та цілісності;
- контролює функціональність та надійність процедур Банку, що забезпечують дотримання законів, нормативних актів та Статуту, на основі оцінки, що проводиться підрозділом комплаєнс, підрозділом з протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, Адміністративно – фінансовим управлінням та внутрішнім аудитом щонайменше раз на рік;
- перевіряє дотримання правил протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, та комплексність, функціональність та адекватність контролю за протидією легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- оцінює ефективність та адекватність системи внутрішнього контролю Банку шляхом отримання регулярних звітів від підрозділів контролю та внутрішнього адміністративно – фінансового управління;
- виконує інші завдання та обов'язки, що передбачені законодавством України.

Комітет проводить засідання щонайменше раз в квартал, з метою попереднього розгляду фінансової звітності Банку, річних планів аудиторських перевірок, звітів про проведені аудиторські перевірки, з можливістю скликання додаткових засідань на окремі теми, які вважаються актуальними.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

У 2022 році було проведено 7 засідань Комітету з питань аудиту, 5 з яких – засобами відеоконференції та 2 – шляхом заочного голосування.

Рішення приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету.

✓ Комітет з управління ризиками

У 2020 році створено Комітет з управління ризиками Наглядової Ради (далі «Комітет з управління ризиками» або «Комітет») (протокол засідання Наглядової Ради №3_20 від 27.03.2020 року, питання 22 Порядку денного).

Комітет з управління ризиками є постійним комітетом, який надає відповідні рекомендації, висновки та підтримує Наглядову Раду, приділяючи особливу увагу контролю за наявними ризиками та загальною системою управління ризиками Банку.

Комітет виконує свої функції відповідно до принципів незалежності та самостійності.

Комітет складається з 3 членів Наглядової Ради Банку, більшість з яких, включаючи Голову, є незалежними.

Склад Комітету з управління ризиками Наглядової Ради станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету – пан Фабріціо Маллен (незалежний)

Члени Комітету з управління ризиками:

- пан Коррадо Казаліно (незалежний)
- пан Лоренцо Фоссі.

Протягом 2022 року у складі Комітету відбулися зміни, а саме, до складу Комітету 23.09.2022 було введено пана Лоренцо Фоссі.

Комітет з управління ризиками має наступні повноваження:

- звертається за інформацією, поясненнями та підтримкою до підрозділу з управління ризиками, керівництва та інших співробітників Банку;
- звертається до компетентного органу Банку за наданням дозволу на отримання зовнішніх консультацій;
- надає запит щодо присутності керівників Банку на засіданні(ях) Комітету, а також щодо присутності зовнішніх консультантів;
- запрошує тимчасових відвідувачів на засідання Комітету.

У виконанні обов’язків Комітету допомагає Департамент з управління ризиками Банку, який має бути достатньо кваліфікованим, щоб надавати підтримку Комітету під час здійснення його діяльності, аналізу та інших обов’язків, що виконуються на постійній основі.

Комітет має, поміж іншим, наступні обов'язки:

- підтримує Наглядову Раду Банку під час вивчення та визначення бізнес-моделі, стратегічного напрямку та меж допустимого ризику, з метою інформування Наглядової Ради про ризики, яким піддається Банк за цією моделлю, та методи визначення та оцінювання ризиків;
- контролює, щоб ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками;
- підтримує Наглядову Раду Банку у прийнятті рішення щодо залучення зовнішніх компаній для внутрішніх видів діяльності відповідно до політики залучення зовнішніх компаній Банку;
- підтримує Наглядову Раду Банку у визначенні політик управління ризиками та меж допустимого ризику та у забезпеченні узгодженості між стратегічним планом, межами допустимого ризику та бюджетом, враховуючи зміну внутрішніх та зовнішніх умов, в яких діє Банк;
- контролює реалізацію стратегій управління капіталом та ліквідністю, а також стратегій щодо всіх інших відповідних ризиків установи, таких як ринкові, кредитні, операційні (включаючи юридичні та IT-ризики) та репутаційні ризики з метою оцінки їх відповідності затвердженим межам допустимого ризику та стратегії;
- забезпечує виконання інших функцій та обов'язків щодо питань управління ризиками, визначених Наглядовою Радою Банку, та питань передбачених чинним законодавством України.

Комітет проводить засідання щонайменше раз в квартал, зокрема, з метою попереднього розгляду квартальних звітів з управління ризиками, звітів комплаєнсу та звітів з протидії легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом з можливістю скликання додаткових засідань на окремі теми, які вважаються актуальними.

У 2022 році було проведено 8 засідань Комітету з управління ризиками, 4 з яких – засобами відеоконференції та 4 – шляхом заочного голосування.

Рішення приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету.

Правління Банку

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, установленими Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів акціонерів і Наглядової Ради Банку.

Правління Банку обирається Наглядовою Радою Банку і складається з Голови Правління, Заступника (Заступників) Голови Правління та інших членів Правління, у т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку, кандидатура якого погоджена з Національним банком України. Внутрішня структура Правління, кількість заступників Голови Правління, об'єм їх повноважень визначаються Положенням про Правління. Правління Банку діє від імені Банку і підзвітне Загальним Зборам та Наглядовій Раді Банку, організовує виконання їх рішень.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Станом на 31.12.2022 року склад Правління Банку наступний:

- пан Бурані Стефано – Голова Правління Банку.
- пан Бабаєв Семен Завлуєвич – Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу.
- пан Капріолі Джузеппе Даріо – член Правління Банку, керівник головного операційного управління.
- пані Крамарова Світлана Миколаївна – член Правління Банку, керівник головного фінансового управління.
- пані Походзяєва Олена Євгенівна – член Правління Банку, головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу.
- пан Лещенко Руслан Ігорович – член Правління Банку, керівник головного кредитного управління.

Упродовж 2022 року змін у складі Правління Банку не було.

Засідання Правління Банку проводиться не рідше двох разів на місяць з особистою присутністю членів Правління (в тому числі, шляхом дистанційної участі за допомогою телефонної чи відеоконференції).

У випадках необхідності Правління також може бути організовано шляхом заочного голосування (опитування) в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку.

У 2022 році засідання Правління Банку проводилися у повній відповідності до вимог, встановлених у Положенні про Правління Банку.

У 2022 році було проведено 38 засідань Правління Банку (з них 24 за допомогою відеоконференції та 14 шляхом заочного голосування).

Компетенція Правління встановлена Статутом Банку, іншими внутрішніми положеннями Банку.

До комітетів Правління, станом на 31.12.2022 р. відносяться:

- Кредитний комітет
- Комітет з управління кредитним ризиком
- Комітет з управління непрацюючими активами
- Комітет з управління активами та пасивами
- Комітет з управління операційним ризиком
- Комітет з управління змінами
- Комітет з управління інформаційною безпекою
- Комітет з питань управління кризою
- Тендерний комітет

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Діяльність комітетів Правління, окрім Тендерного комітету, регулюється Положенням про комітети Правління Банку, що було затверджено Протоколом Правління Банку № 21_22 від 19.08.2022, питання 11 Порядку денного, Діяльність Тендерного комітету регулюється Положенням про Тендерний комітет, затверджений Протоколом Наглядової Ради Банку від 31.01.2020 № 1_20, питання 7 Порядку денного.

Засідання комітетів Правління відбуваються відповідно до затверджених положень, а саме Комітет з управління кредитним ризиком (щонайменше 1 раз на місяць), Кредитний комітет (щонайменше 2 рази на місяць – у Банку засідання Кредитного комітету проводяться кожного тижня), Комітет з управління непрацюючими активами (щонайменше 1 раз на місяць), Комітет з управління активами та пасивами (щонайменше 1 раз на місяць), Комітет з управління операційним ризиком (щонайменше 1 раз в квартал), Комітет управління змінами (щонайменше 1 раз на місяць), Комітет з управління інформаційною безпекою (щонайменше 1 раз в квартал), Комітет з управління кризою (у випадку настання кризисної ситуації чи надзвичайного стану), Тендерний комітет (щонайменше 1 раз на місяць).

Засідання комітетів скликається Головуючим відповідно до затвердженого порядку. Члени комітетів мають право ініціювати скликання засідання, і в такому випадку Головуючий має скликати засідання при першій можливості. Також, члени комітету також можуть ініціювати скликання позачергового засідання.

Кредитний комітет

Кредитний комітет був створений рішенням Спостережної Ради від 22 грудня 2008 р. відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку. Кредитний комітет є постійно-діючим комітетом Банку, який приймає рішення щодо активних контрагентів, в тому числі потенційно проблемних активів, чий основні повноваження полягають у прийнятті кредитних рішень відповідно до діючих стратегічних кредитних керівних принципів та кредитної політики, діючи в межах кредитних повноважень Банку та відповідно до законів і регуляторних положень Групи. Інформація щодо Кредитного комітету детально наведена в розділі Система внутрішнього контролю. Кредитний комітет відповідно до своїх повноважень:

- обговорює та приймає рішення щодо кредитних пропозицій активних контрагентів у рамках кредитних повноважень, делегованих йому Наглядовою Радою Банку;
- затверджує пропозиції, надані операційними структурними підрозділами в кредитній галузі щодо кредитних пропозицій, які, з огляду на їхні особливості, важливість або тривалість, виходять за межі делегованих повноважень структурних підрозділів;
- для кредитних пропозицій, які перевищують місцеві делеговані кредитні повноваження запитує Дорадчий висновок від уповноваженого кредитного департаменту материнської компанії:
 - у разі повної відповідності Дорадчому висновку, отриманому від материнської компанії, Кредитний комітет приймає остаточне рішення, якщо тільки, внаслідок характеру операції або основного контрагента, остаточне рішення не підпадає під виключну компетенцію Наглядової Ради;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

- у випадку, якщо Кредитний комітет приймає рішення не відповідати повністю Дорадчому висновку материнської компанії, остаточне рішення має бути прийняте Наглядовою Радою. Однак, відхилення від Дорадчого висновку має бути обмежене надзвичайними обставинами. Повідомлення щодо наміру не відповідати (частково чи повністю) Дорадчому висновку має бути направлено керівнику управління міжнародних дочірніх банків разом із вичерпним поясненням причин до моменту остаточного прийняття рішення. Вищенаведене пояснення також слід направляти підрозділу Головного офісу Інтеза Санпало, який надав Дорадчий висновок.
- щоквартально звітує Наглядовій Раді щодо всіх рішень по кредитах, які були прийняті після отримання дорадчих висновків, наданих відповідними структурними підрозділами Головного офісу Інтеза Санпало;
- затверджує відхилення від стандартних положень, включених до кредитних договорів, договорів застави та поруки, щодо специфічних кредитних положень, відповідно до висновку директора департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату, що має обов'язкову силу;
- затверджує необхідні заходи по відношенню до потенційно проблемних активів;
- затверджує плани дій, пов'язані з потенційно проблемними активами в межах Проактивного управління кредитами;
- регулярно оцінює ефективність дій та заходів, прийнятих для управління специфічними потенційно проблемними активами;
- для планів дій щодо потенційно проблемних активів в межах Проактивного управління кредитами, чия заборгованість перевищує делеговані кредитні повноваження Банку для потенційно проблемних активів:
 - запитує відповідний висновок від компетентного Кредитного департаменту материнської компанії;
 - затверджує план дій після отримання відповідного висновку Інтеза Санпало. У виняткових обставинах, Комітет може відхилитися від висновку, отриманого від Інтеза Санпало, подавши Кредитному департаменту Інтеза Санпало, що надав висновок, вичерпне пояснення причин, які стоять за цим відхиленням;
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх положень, що входять до його повноважень.

Персональний склад Кредитного комітету Банку станом на 31.12.2022:

Головуючий: Голова Правління – пан Бурані Стефано

Члени:

- Керівник головного кредитного управління – пан Лещенко Р.І.;
- Директор департаменту з роздрібною кредитування – пані Ємельянова Н.А. (член з правом голосу у межах своєї компетенції);
- Директор департаменту з корпоративного кредитування пані Якимовська О.П. (член з правом голосу у межах своєї компетенції);

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

- Керівник головного управління роздрібного бізнесу – пан Бабаєв С.З. (член з правом голосу у межах своєї компетенції);
- В.о. керівника головного управління корпоративного бізнесу пан Стригін А.О. (член з правом голосу у межах своєї компетенції).

Протягом 2022 року відбулись наступні зміни у персональному складі Кредитного комітету: 05.01.2022 до складу комітету увійшов в.о. керівника головного управління корпоративного бізнесу Стригін А.О.

В 2022 році засідання Кредитного Комітету проводилися відповідно до вимог щодо періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2022 році було проведено 44 засідання Кредитного комітету (32 – за особистою присутністю членів шляхом відеоконференції та 12 – шляхом заочного голосування). Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, були прийняті рішення щодо кредитування корпоративних та роздрібних клієнтів, внесення змін в умови кредитування, встановлення лімітів для здійснення міжбанківських операцій, реструктуризація для клієнтів роздрібного бізнесу.

Комітет з управління кредитним ризиком

Комітет з управління кредитним ризиком був створений рішенням Спостережної Ради від 27.04.2017 року відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку.

Комітет з управління кредитним ризиком є постійно-діючим дорадчим комітетом, який наділений правом прийняття рішень, завданням якого є забезпечення кваліфікованого та координованого управління кредитним ризиком в межах здійснення кредитних повноважень Банку та у відповідності до законів, що застосовуються, регуляторних положень Групи та стратегічних рішень материнської компанії. Головною функцією Комітету є визначення та оновлення стратегічних керівних принципів щодо кредитного ризику та політики управління кредитами, що базуються на постійному моніторингу кредитного портфеля, а щодо управління продуктами – аналіз та оцінка питань, пов'язаних із впровадженням та моніторингом продуктів, які передбачають кредитний ризик.

Комітет з управління кредитним ризиком відповідно до своїх повноважень:

- періодично розробляє та переглядає пропозиції щодо стратегічних керівних принципів управління кредитним ризиком, які подаються на затвердження Наглядовою Радою;
- періодично перевіряє правильне застосування затверджених стратегічних керівних принципів, якщо потрібно, здійснює оцінку, вносить необхідні зміни;
- встановлює і періодично переглядає кредитну політику та інші документи щодо управління кредитним ризиком у відповідності до прийнятих кредитних стратегій (кредитної політики), затверджених Наглядовою Радою;
- переглядає звіти департаменту управління ризиком та департаменту внутрішнього аудиту та відповідні плани дій у сфері кредитного ризику;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- регулярно переглядає кредитний портфель та відповідні звіти про кредитний ризик, принаймні стосовно таких аспектів:
 - ризик та прибутковість (кредитні стратегії);
 - дотримання встановлених лімітів (у тому числі RAF, концентрація);
 - загальний рівень резервів;
 - якість портфелю за сегментами, продуктами, галузями, географічними зонами, валютами і т. д.;
 - виконання внутрішніх моделей;
 - розвиток портфелю активів, взятих на баланс, та управління ним та приймає рішення щодо внесення необхідних змін і надає відповідні рекомендації.
- визначає максимальну заборгованість за основними критеріями (наприклад, сегмент ринку, галузь, продукти, термін дії, валюти і т.д.);
- затверджує внутрішнє суб-делегування кредитних повноважень (для працюючих та непрацюючих кредитів) в розмірі, що не перевищує самостійних повноважень Банку та відповідно до керівних принципів материнської компанії після отримання висновку уповноважених структурних підрозділів Головного офісу;
- визначає формати управлінської звітності на місцевому рівні відповідно до правил, визначених материнською компанією;
- затверджує залучення третьої сторони – спеціалізованих компаній зі стягнення, включених до списку постачальників послуг, затвердженого уповноваженим Корпоративним органом (Наглядовою Радою/Правлінням/Тендерним комітетом);
- затверджує передачу діяльності з виїзної перевірки заставного майна (наприклад, перевірку існування та фізичного стану закладеного майна) зовнішній спеціалізований третій стороні (оцінювачу);
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх положень, що належать до його компетенції.

Для цілей управління продуктами стосовно кредитних продуктів та продуктів, що передбачають профіль кредитного ризику (наприклад кредитні/дебетові картки), Комітет з управління кредитними ризиком повинен щонайменше:

- аналізувати ринковий контекст шляхом вивчення ринкового сценарію;
- оцінити попередню концепцію продукту та визначити найбільш відповідний процес затвердження відповідно до характеристик продукту;
- оцінити доцільність пропозицій щодо нових продуктів наступними умовами:
 - ідентифікація цільового ринку;
 - визначення макета продукту та звітів про тестування продуктів та їх відповідного вмісту;
 - перевірка звітів про дизайн продукту та тестування продуктів для окремої оцінки продукту.

- визначити процеси та процедури для забезпечення правильного продажу продуктів та надання відповідної інформації клієнтам та персоналу мережі;
- перевірити, дотримання правил захисту даних у всіх характеристиках пропонованих продуктів;
- затвердити нові Стратегії розповсюдження продукції, а також інформацію, що надається Дистри'юторам. У цьому контексті Комітет з управління кредитними ризиками дозволяє на підставі висновку департаменту комплаєнсу та протидії легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, використання третіх осіб дистри'юторів;
- визначити підхід, який слід використовувати для навчання та підтримки в процесі продажу;
- вирішити подати Правлінню пропозиції щодо нових продуктів, які:
 - вимагають оцінки співвідношення ризиків та можливостей з урахуванням важливості, прийнятої в бізнес-плані, та відповідності процесу системи ризик-апетиту,
 - під час процедури оцінки були відхилені щонайменше одним оцінюючим підрозділом Банку;
- затвердити аналіз можливості здійснення;
- вивчити застосовані результати клірингового процесу та затвердити продукт, дозволивши випустити на ринок;
- затвердити каталог кредитних продуктів та його подальші зміни;
- періодично перевіряти результати діяльності з моніторингу після продажу, спрямованої на забезпечення відповідності характеристик кредитного продукту цілям та інтересам цільового ринку та оцінку основних показників задоволеності клієнтів та статусу скарг, які відносяться до кредитних продуктів та пропонування будь-яких коригуючих заходів;
- забезпечити збереження всієї відповідної документації для відстеження проведених перевірок та періодичного узгодження Правління/Наглядової ради Банку.

Персональний склад Комітету з управління кредитним ризиком Банку станом на 31.12.2022:

Головуючий:

Голова Правління – пан Бурані Стефано

Члени:

- Керівник головного кредитного управління – пан Лещенко Р.І.
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу – пан Бабаєв С.З.
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу пан Стригін А.О. (в.о. з 05.01.2022)
- Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками – пан Настін С.О. (надане спеціальне право вето) (в.о. з 01.11.2021, з 21.12.2022 – головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками).
- Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – пані Походзяєва О.Є. (надане спеціальне право вето та з правом голосу лише щодо питань, пов'язаних з управлінням продуктами).

В 2022 році засідання Комітету з управління кредитним ризиком проводилися відповідно до вимог щодо періодичності, встановленої в внутрішніх Положеннях.

В 2022 році було проведено 13 засідань Комітету з управління кредитним ризиком (10 – за особистою присутністю членів шляхом відеоконференції та 3 – шляхом заочного голосування).

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. На засіданнях розглядалися питання та приймалися рішення в тому числі, але не виключно, щодо погодження параметрів кредитних продуктів/політик, процедур, керівних принципів, правил, пов'язаних з процесом кредитування/стратегій реструктуризації кредитів, заслуховування звітів департаменту управління ризиками, акредитація оціночних компаній, затвердження нових продуктів/зміна умов за продуктами/звітування за впровадженими продуктами.

Комітет з управління непрацюючими активами

Комітет з управління непрацюючими активами був створений рішенням Спостережної Ради від 27.04.2017 року відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку.

Комітет з управління непрацюючими активами є постійно-діючим комітетом Банку, який приймає рішення щодо непрацюючих активів та стягнутого майна, чия основна відповідальність полягає у здійсненні необхідних заходів з метою попередження та зменшення ризику кредитних збитків, пов'язаних з непрацюючими активами та стягнутим майном, діючи в межах кредитних повноважень Банку та у відповідності до діючого законодавства та регуляторних положень Групи.

Комітет з управління непрацюючими активами відповідно до своїх повноважень:

- встановлює класифікацію Позичальників, приймаючи до уваги, затверджуючи, відхиляючи або вносячи до неї зміни;
- здійснює необхідні заходи, пов'язані з активами, якість яких погіршилась, в тому числі, формування резервів, заходи щодо стягнення, примусового стягнення заставного майна і т.д.;
- регулярно оцінює ефективність дій та заходів, прийнятих для управління активами, якість яких погіршилась;
- обговорює та приймає рішення щодо прийняття на баланс активів у розмірі, що не перевищує суму, делеговану йому Наглядовою Радою;
- здійснює контроль за управлінням активами, що приймаються на баланс, надаючи регулярні оновлені звіти;
- обговорює та приймає рішення щодо ініціатив розпорядження кредитними активами (наприклад, продаж/передача прав вимоги) у розмірі, що не перевищує суму, делеговану йому Наглядовою Радою;
- подає на затвердження Наглядової Ради операції прийняття на баланс та ініціативи щодо розпорядження кредитними активами у розмірі, що перевищують суму, делеговану Комітету з управління непрацюючими активами;

- для кредитних пропозицій, які перевищують місцеві делеговані кредитні повноваження для непрацюючих активів запитує Дорадчий висновок від компетентного Кредитного департаменту материнської компанії:
 - у випадку повної відповідності з Дорадчим висновком, отриманим від материнської компанії, Комітет з управління непрацюючими активами приймає остаточне рішення, за винятком тих випадків, коли, через характер операції або основного контрагента, остаточне рішення має приймати Наглядова Рада;
 - у випадку, якщо Комітет з управління непрацюючими активами приймає рішення не відповідати повністю Дорадчому висновку, отриманому від материнської компанії, він подає остаточне рішення про надання кредиту на затвердження Наглядовій Раді, яка має право скасувати Дорадчий висновок. Однак, відхилення від Дорадчого висновку має бути обмежене надзвичайними обставинами. Повідомлення щодо наміру не відповідати (частково чи повністю) Дорадчому висновку має бути направлено Керівнику Управління міжнародних дочірніх банків разом із вичерпним поясненням причин до остаточного прийняття рішення. Вищенаведене пояснення також слід направляти підрозділу Головного офісу материнської компанії, який надав Дорадчий висновок;
- щоквартально звітує Наглядовій Раді щодо всіх кредитних рішень, прийнятих після надання дорадчих висновків, виданих відповідним структурним підрозділом Головного офісу;
- бере участь в розробленні та впровадженні стратегії управління проблемними активами та оперативного плану в частині непрацюючих активів та стягнутого майна;
- бере участь в підготовці обґрунтованих пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії управління проблемними активами та оперативного плану в частині непрацюючих активів та стягнутого майна;
- затверджує рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів у межах делегованих повноважень;
- затверджує рішення щодо управління стягнутим майном, уключаючи його продаж, у межах делегованих повноважень;
- затверджує стандартизовані рішення щодо управління непрацюючими активами;
- бере участь в розробці переліку ключових показників ефективності для підрозділів та працівників, задіяних під час управління непрацюючими активами, бере участь в здійсненні контролю за ефективністю врегулювання заборгованості;
- надає пропозиції/запити у відношенні затвердження заходів щодо створення та/або модернізації інформаційних систем Банку щодо управління непрацюючими активами та стягнутим майном;
- бере участь у визначенні формату та змісту звітності Банку щодо управління непрацюючими активами, розглядає управлінську звітність про управління непрацюючими активами та стягнутим майном та за потреби невідкладно бере участь у прийнятті рішень щодо вжиття оперативних коригуючих заходів для усунення недоліків, порушень та підвищення ефективності процесу управління непрацюючими активами;

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

- бере участь в розробці положення/процедур/наказів/інструкцій щодо непрацюючих активів та стягнутого майна;
- розглядає звіт на щоквартальній основі щодо управління непрацюючими активами та стягнутим майном, підготовлений відповідними профільними підрозділами;
- приймає рішення щодо будь-яких інших питань відповідно до внутрішніх регуляторних положень, що входять до його повноважень.

Персональний склад Комітету з управління непрацюючими активами станом на 31.12.2022:

Головуючий:

Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками – пан Настін С.О (надане спеціальне право вето).

Члени:

- Голова Правління – пан Бурані Стефано
- Керівник головного кредитного управління – пан Лещенко Р.І.
- Директор департаменту управління кредитами – пан Литвиненко Ю. О.

В 2022 році засідання Комітету з управління непрацюючими активами проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2022 році було проведено 26 засідань Комітету з управління непрацюючими активами (25 – за особистою присутністю членів шляхом відеоконференції та 1 – шляхом заочного голосування).

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище.

Комітет з управління активами та пасивами

Комітет з управління активами та пасивами Банку був створений рішенням Спостережної Ради від 22 грудня 2008 р. відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку.

Комітет з управління активами та пасивами є постійно-діючим комітетом, що приймає рішення та консулює щодо питань управління фінансовими ризиками, швидкого реагування, стратегічного та оперативного управління активами та пасивами відповідно до керівних принципів материнської компанії, внутрішніх положень Банку, законодавства, правил та процесів встановлених компетентними органами.

До повноважень комітету відносяться такі завдання:

Управління ризиком та його оцінка

- аналізувати відповідні основні тенденції ринку, правильно оцінити загальні ринкові умови, приділяючи особливу увагу процентним ставкам, валютному курсу та ліквідності;
- вивчити та підтвердити, перед подальшим поданням на затвердження Наглядовій Раді:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

- політики та процедури, що стосуються управління банківською книгою, торговою книгою та ризиками ліквідності (фінансовими ризиками);
- загальні принципи, що відносяться до внутрішньої системи трансферних цін;
- загальні принципи політики справедливої вартості, розумної оцінки та незалежної перевірки цін;
- у випадку суттєвих змін – оновлений документ правил бізнес-моделі;
- розробки моделі поведінки та їх періодичні огляди відповідно до положень, викладених у відповідних документах про «зміну моделі»;
- методології оцінки фінансових ризиків щодо інвестицій клієнтів;
- затверджувати:
 - методології та процедури для вимірювання банківської книги, торгової книги та ризиків ліквідності (фінансових ризиків), що впроваджуються/використовуються;
 - впровадження процедури для внутрішньої системи трансферних цін та її оновлення;
 - конкретні методи політики справедливої вартості, впровадження процедур розумної оцінки та незалежної перевірки цін;
- координувати та контролювати, в межах делегованих повноважень, впровадження стратегій та політики Банку, що пов'язані з фінансовими ризиками, а також методології для їх вимірювання та контролю, та оцінювати необхідні зміни;
- забезпечити ефективне узгодження критеріїв та методології, що використовуються для вимірювання ризиків, а також процедур контролю з керівними принципами материнської компанії;
- виділяти підрозділам Банку, в межах своїх повноважень, «оперативні ліміти», отримані від материнської компанії;
- постійно контролювати та оцінювати структуру балансових та позабалансових статей Банку;
- періодично оцінювати профіль загального ризику та ризик ліквідності Банку та його основних операційних підрозділів на основі звітів, отриманих відповідальними підрозділами;
- постійно здійснювати моніторинг профілю ризику торгової книги – якщо такий є – Банку та його головних операційних підрозділів на основі звітів, отриманих відповідальними підрозділами;
- контролювати дотримання обмежень (внутрішніх та нормативних вимог) у межах своїх повноважень;
- аналізувати будь-які перевищення лімітів та оцінити дії щодо пом'якшення наслідків, які затверджують план відновлення, де це необхідно; забезпечення виконання таких планів та заходів у встановлені строки.

Оперативне управління

- визначати методологічні принципи оперативного управління банківськими книгами, приділяючи особливу увагу планам фінансування, впливу процентної ставки, валютним ризикам та ризикам ліквідності, в тісній співпраці з материнською компанією;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- визначати інструкції щодо правильного ведення банківських книг у разі виникнення специфічних подій або змін на ринку у тісній співпраці з материнською компанією;
- затверджувати, в рамках стратегічних керівних принципів та політики, затверджених Наглядовою Радою Банку, оперативні ліміти для вкладень третіх сторін, періодично перевіряючи відповідний профіль ризику;
- затверджувати ціноутворення, включаючи ставки, нових та існуючих продуктів та, загалом, приймати рішення щодо будь-яких питань, пов'язаних із цінами банківських продуктів;
- у випадку виникнення надзвичайних ситуацій на ринку, забезпечити заснування «Кризового підрозділу», якому буде делеговано ухвалення непередбачених заходів, що стосуються ризику ліквідності, у тісній співпраці з материнською Компанією;
- вивчити прогнозовану позицію «ризик/винагорода» Банку у порівнянні з вимогами бюджету та попереднім профілем «ризик/винагорода»;
- оцінювати позиціонування Банку порівняно з його конкурентами з точки зору ризиків та частки ринку.

Управління продуктами:

Для фінансових продуктів Комітет повинен:

- оцінювати, перед затвердженням Правлінням та Наглядовою Радою, проекти політик щодо управління продуктами та можливі внесення змін до них;
- аналізувати ринковий контекст шляхом вивчення ринкового сценарію;
- оцінювати попередню концепцію продукту та ідентифікувати найбільш підходящого процесу затвердження відповідно до характеристик продукту;
- оцінювати доцільність пропозицій щодо нових продуктів з наступними умовами:
 - ідентифікація цільового ринку;
 - визначення макета (дизайну) продукту та звітів про тестування продуктів та їх відповідного вмісту;
 - перевірка звітів про макет (дизайн) продукту та тестування продуктів для індивідуальної оцінки продукту.
- визначати процеси та процедури для забезпечення правильного продажу продуктів та надання відповідної інформації споживачам та персоналу мережі;
- перевірити, чи дотримуються правила захисту даних у всіх характеристиках пропонованих продуктів;
- затверджувати нові стратегії розповсюдження продукту, а також інформацію, що надається дистриб'юторам. У цьому контексті Комітет з управління активами та пасивами дає дозвіл на використання третіх осіб дистриб'юторів, виходячи з висновку підрозділу комплаєнс;
- визначати підхід, який слід використовувати для навчання та підтримки в процесі продажу;
- вирішувати щодо подання Правлінню пропозицій про нові продукти, які:
 - вимагають оцінки співвідношення ризиків та можливостей з урахуванням важливості, прийнятої в бізнес-плані, та відповідності процесу системи ризик-апетиту;

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

- під час процесу оцінки були відхилені щонайменше одним підрозділом перевірки Банку.
- затвердити аналіз можливості здійснення;
- вивчити застосовані результати клірингового процесу та затвердити продукти, дозволяючи випускати на ринок;
- затвердити каталог фінансових продуктів та продуктів зобов'язань та його наступні зміни;
- періодично перевіряти результати діяльності з моніторингу після продажу, спрямованої на забезпечення узгодженості характеристик фінансових продуктів та продуктів зобов'язань цілям та інтересам цільового ринку та оцінювання основних показників задоволеності клієнтів та статусу поданих скарг на ці продукти та пропонувати будь-які коригувальні заходи;
- забезпечити збереження всієї відповідної документації для відстеження проведених перевірок та періодичного узгодження Правління та Наглядової Ради Банку.

Додаткові домовленості щодо фінансових продуктів (включаючи позабіржові):

- затверджувати стратегічні моделі розподілу активів, запропоновані робочою групою з координації управління продуктами;
- затверджувати рекомендовані портфелі в фінансових продуктах;
- оцінювати принаймні раз в півріччя минулі показники рекомендованих портфелів та еволюцію ризику фактичних портфелів клієнтів;
- затверджувати «Правила конкурентоспроможності» для розповсюдження позабіржових деривативів;
- затверджувати, у відповідності з політиками та рекомендаціями материнської компанії, окремі виключення до правил щодо розповсюдження позабіржових деривативів, що встановлені внутрішнім нормативним документом Банку.

Загальні

- приймати рішення щодо будь-яких інших питань, що мають відношення до сфери повноважень Комітету, згідно з Політикою та іншими внутрішніми правилами;
- виконувати будь-яке інше завдання, призначене Правлінням Банку.

Персональний склад Комітету з управління активами та пасивами станом на 31.12.2022:

Головуючий:

- Голова Правління – пан Стефано Бурані

Члени:

- Керівник головного кредитного управління – пан Лещенко Р.І.
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу – пан Бабаєв С.З.
- Керівник головного фінансового управління – пані Крамарова С.М.
- Директор департаменту казначейства та фондових ринків – пан Красовський А.В.
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу Стригін А.О. (в.о. з 05.01.2022)

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – пані Походзяєва О.Є. (надане спеціальне право вето та з правом голосу, при цьому право голосу обмежується питаннями, що стосуються управління продуктами).

В 2022 році засідання Комітету з управління активами та пасивами проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2022 році було проведено 19 засідань Комітету з управління активами та пасивами (11 – за особистою присутністю членів засобами відеоконференції, 8 – шляхом заочного голосування).

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, рішення на засіданнях Комітету з управління активами та пасивами приймалися з питань щодо прогнозу ліквідності, звіту з фондування, плану щодо портфеля цінних паперів, звіту з фінансового ризику, моніторинг відсоткових ставок, затвердження референтних ставок, надання повноважень на встановлення індивідуальних ставок/тарифів, перегляд ставок/тарифів, затвердження нових продуктів/зміна умов за продуктами/звітування за впровадженими продуктами.

Комітет з управління операційним ризиком

Комітет з управління операційним ризиком був створений рішенням Наглядової Ради від 12.12.2018 року відповідно до Статуту/внутрішніх правил Банку.

Комітет з управління операційним ризиком є постійно-діючим комітетом з прийняття рішень та дорадчим комітетом, завданням якого є забезпечення кваліфікованого та компетентного управління операційного ризику (включно ІКТ/кібер-ризика) відповідно до чинного законодавства, правил Групи та внутрішніх процедур.

Обсяг повноважень Комітету включає наступні завдання:

- оцінювати пропозиції щодо прийняття керівних принципів, політик та процедур, що стосуються управління операційними ризиками (включно ІКТ/кібер безпека), до подання на розгляд Наглядової Ради Банку;
- координувати, в межах делегованих повноважень, впровадження стратегій та керівних принципів щодо операційного ризику, а також методології, інструментів, та процедур для вимірювання та контролю такого ризику, у співпраці з материнською компанією;
- здійснювати нагляд за впровадженням структури управління операційним ризиком (включно ІКТ/кібер безпека) у Банку та періодично перевіряти її ефективність; у разі необхідності – запропонувати відповідні зміни Наглядовій Раді Банку;
- інформувати Наглядову Раду Банку про важливі зміни, що можуть вплинути на профіль ризику Банку;

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

- періодично перевіряти профіль операційного ризику Банку та контролювати, в межах керівних принципів, прийнятих Наглядовою Радою, окремі ситуації або основні ризики, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку, а саме:
 - надавати пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо розподілу відповідних завдань між компетентними підрозділами Банку,
 - стежити за статусом виконання,
 - звітувати Наглядовій Раді Банку у разі затримки виконання або невиконання запланованої діяльності;
- забезпечити адекватність та ефективність інструментів вимірювання та звітування, що використовуються Банком, шляхом оцінки узгодженості бізнес-цілей та інструментів/процесів управління операційним ризиком. В рамках цього завдання Комітет також має надавати пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо затвердження відповідних моделей управління ризиком відповідно до правил, затверджених материнською компанією;
- отримувати звіти від Головного ризик-менеджера – директора департаменту управління ризиками щодо внутрішніх та зовнішніх подій, що будуть мати або можуть мати значний вплив;
- періодично переглядати звіти про операційний ризик до їх подання Наглядовій Раді Банку;
- оцінювати цілі безпеки та безперервності бізнесу, перед їх поданням на затвердження Наглядовою Радою Банку, з посиланням на:
 - річний план перевірки заходів щодо безперервності бізнесу та
 - результати періодичного контролю щодо безпеки та безперервності бізнесу;
- надавати пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо стратегій передачі ризику, що пов'язані з операційним ризиком, та надавати рекомендації відповідним підрозділам Банку про найкращий підхід щодо типів страхування, покриття та франшизи, на основі керівних принципів материнської компанії;
- надавати пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо системи звітування про питання, які відносяться до операційного ризику, відповідно до правил, встановлених материнською компанією;
- виконувати будь-яке інше завдання, надане Правлінням Банку.

Персональний склад Комітету з управління операційним ризиком станом на 31.12.2022:

Головуючий:

Голова Правління – пан Бурані Стефано

Члени:

- Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – пані Походзяєва О.Є. (надане спеціальне право вето);
- Керівник головного операційного управління – пан Капріолі Джузеппе Даріо;
- Керівник головного фінансового управління – пані Крамарова С.М.;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

- Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками – пан Настін С.О. (надане спеціальне право вето).

В 2022 році засідання Комітету з управління операційним ризиком проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2022 році було проведено 4 засідання Комітету з управління операційним ризиком (2 – за особистою присутністю членів шляхом відеоконференції та 2 – шляхом заочного голосування).

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, розглядалися питання щодо наступного: заслуховування звітів з операційного ризику на щоквартальній основі, погодження та затвердження політик, процедур, правил щодо управління операційним ризиком, заслуховування інформації за результатами виконання рішень Комітету.

Комітет управління змінами

Комітет управління змінами відповідальний за стратегічне управління змінами в рамках загальних операцій Банку шляхом визначення та моніторингу проектного портфеля Банку, визначення пріоритетів щодо відповідних проектів та інвестицій згідно зі стратегією Банку, моніторингу заходів та витрат, а також вирішення будь-яких проблемних питань.

Ключовими завданнями Комітету, як на стратегічному, так і на операційному рівні, є:

- гарантувати стратегічне управління бізнес змінами, що реалізуються через проекти та інвестиції, відповідно до стратегії Банку;
- визначати проектне портфоліо, враховуючи техніко-економічного обґрунтування та результати бізнес-кейсів;
- визначати пріоритетність портфелю проектів на основі вивчення обов'язкових та дискреційних вимог, а також шляхом аналізу витрат та результатів;
- офіційно затвердити портфель проектів та відповідні керівні принципи для його управління;
- приймати необхідні рішення відповідно до стратегічних бізнес змін, які впливають на реалізацію портфеля проектів;
- контролювати розподіл основних ресурсів (фінансових, людських та технологічних) в рамках стратегічних проектів, щоб забезпечити їх ефективне використання;
- гарантувати ефективне використання капітального бюджету Банку за стратегічними ініціативами, включаючи надання пропозицій щодо змін у розподілі проектного бюджету (збільшення, перерозподіл тощо) до Наглядової Ради Банку, коли це необхідно;
- схвалювати, відхиляти або відкладати запити щодо змін до дорожньої карти проектного портфеля (час, обсяг, ресурси);
- переглядати звіти про виконання стратегічних проектів, які надаються начальником відділу управління організаційними змінами та проектами/або відповідними Керівними Комітетами,

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату

та обговорювати стан виконання з відповідними керівниками проєктів (з приводу часу, обсягу та ресурсів);

- переглядати звіт про моніторинг бюджету стратегічних проєктів, наданих компетентним підрозділом;
- переглядати та обговорювати звіти, що подаються Наглядовій Раді Банку у межах повноважень;
- виконувати будь-яке завдання, призначене Правлінням Банку.

Персональний склад Комітету управління змінами станом на 31.12.2022:

Головуючий:

Голова Правління – пан Бурані Стефано

Члени:

- Керівник головного кредитного управління – пан Лещенко Р.І.
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу – пан Бабаєв С.З.
- Керівник головного фінансового управління – пані Крамарова С.М.
- Керівник головного операційного управління – пан Капріолі Джузеппе Даріо
- В.о. керівника головного управління корпоративного бізнесу – пан Стригін А.О.
- Начальник відділу управління організаційними змінами та проєктами департаменту управління персоналом та організаційними змінами – пані Нестеренко Г.М.

В 2022 було проведено 13 засідань Комітету управління змінами – 10 за особистою присутністю членів шляхом відеоконференції та 3 шляхом заочного голосування.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, розглядалися питання щодо наступного: заслуховування огляду портфелю проєктів, розгляд можливості запуску нових проєктів, заслуховування статус-звітів за існуючими проєктами, огляду статей капітального бюджету, огляду та черги ІТ-запитів на доопрацювання та ін.

Комітет управління інформаційною безпекою

Комітет з управління інформаційною безпекою є постійним дорадчим комітетом та комітетом з прийняття рішень, завданням якого є забезпечення ефективного управління системою управління інформаційною безпекою Банку та процесами забезпечення безперервності діяльності, відповідно до чинного законодавства, координація діяльності структурних підрозділів щодо забезпечення інформаційної безпеки, впровадження та ефективного функціонування системи управління інформаційною безпекою та безперервністю діяльності, та сприяння оптимізації процесів та зусиль із забезпечення захисту інформаційного активу Банку, забезпечення належного рівня безперервності діяльності, та мінімізації ризиків для досягнення максимізації прибутковості та бізнес-можливостей.

Комітет повинен:

- здійснювати заходи щодо впровадження та контролю функціонування системи управління інформаційною безпекою та безперервністю діяльності;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- затверджувати та переглядати нормативні документи Банку (Політики, Положення та Регламенти) з інформаційної безпеки та безперервності діяльності;
- розглядати та надавати пропозиції Правлінню та Наглядовій Раді Банку щодо внесення змін до стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку;
- координувати впровадження нових проєктів, напрямків, стратегічних завдань для інформаційної безпеки Банку та заходів з інформаційної безпеки;
- розглядати, схвалювати та контролювати реалізацію проєктів щодо розвитку, реалізації, функціонування, моніторингу, перевірки, супроводження та вдосконалення Системи управління інформаційною безпекою;
- визначати необхідні оптимальні ресурси для здійснення заходів з інформаційної безпеки;
- організовувати практичні заходи з підвищення обізнаності/навчання персоналу Банку з питань інформаційної безпеки;
- забезпечити своєчасний моніторинг стану реалізації та ефективного функціонування Системи управління інформаційною безпекою Банку, в подальшому оцінювати можливості для вдосконалення та необхідність проведення коригувальних дій;
- визначати заходи щодо мінімізації ризиків інформаційної безпеки;
- готувати інформацію щодо ефективності Системи управління інформаційною безпекою, яка подається на розгляд Правління Банку та/або Голови Правління та/або Наглядовій Раді Банку;
- вирішувати питання, пов'язані з Системою управління інформаційною безпекою, включаючи цілі та принципи управління, методи, заходи щодо захисту інформації та забезпечення безперервності бізнес-процесів в інформаційній інфраструктурі Банку;
- щоквартально звітувати Правлінню і Наглядовій Раді щодо ключових питань інформаційної безпеки Банку.

Персональний склад комітету станом на 31.12.2022:

Головуючий:

Голова Правління (відповідальна особа за інформаційну безпеку банку) – пан Бурані Стефано

Члени:

- Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю діяльності – пан Сіраков О.М.
- Керівник головного операційного управління – пан Капріолі Джузеппе Даріо
- Керівник головного фінансового управління – пані Крамарова С.М.
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу – пан Бабаєв С.З.
- В.о. керівника головного управління корпоративного бізнесу – пан Стригін А.О.
- Керівник головного кредитного управління – пан Лещенко Р.І.
- Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – пані Походзяєва О.Є. (надане спеціальне право вето)
- Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками – пан Настін С.О. (надане спеціальне право вето).

В 2022 було проведено 2 засідання Комітету управління інформаційною безпекою: 1 – шляхом заочного голосування, на якому розглядалося питання про затвердження Політики криптографічного захисту інформації АТ «ПРАВЕКС БАНК» та 1 засідання шляхом відеоконференції, де розглядалися звіт про управління ІТ-безпекою та безперервністю бізнесу станом на вересень 2022 року та затвердження нормативних документів з ІТ-безпеки та безперервності бізнесу.

Комітет з питань управління кризою

Комітет з питань управління кризою є постійним комітетом з прийняття рішень, консультування та інформування, завдання якого полягає у моніторингу та управлінні ризиками та захисті цінності бізнесу, та який відповідає за розробку стратегій безперервності діяльності, спрямованих на вирішення основних надзвичайних ситуацій. Комітет з управління кризою відповідно до своїх повноважень повинен:

- ратифікувати відповідно до пропозиції Головного менеджера з вирішення кризових ситуацій оголошення кризового стану;
- встановлювати стратегії, що повинні бути запроваджені, для подолання широкомасштабного надзвичайного стану;
- затверджувати непередбачені витрати, представлені Головним менеджером з вирішення кризових ситуацій;
- затверджувати внутрішню комунікацію з органами влади, іншими операторами банківської системи, ЗМІ та клієнтами.

Персональний склад комітету станом на 31.12.2022:

Головуючий:

Голова Наглядової Ради Банку (Головний менеджер з вирішення кризових ситуацій) – пан Салваі Еціо

Члени:

- Голова Правління – пан Бурані Стефано
- Керівник головного операційного управління – пан Капріолі Джузеппе Даріо
- Керівник головного кредитного управління – пан Лещенко Р.І.
- Керівник головного фінансового управління – пані Крамарова С.М.
- В.о. керівника головного управління корпоративного бізнесу – пан Стригін А.О.
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу – пан Бабаєв С.З.
- Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу – пан Сіраков О.М.
- Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом – пані Походзяєва О.Є. (надане спеціальне право вето)
- Головний ризик-менеджер – директор департаменту управління ризиками – пан Настін С.О. (надане спеціальне право вето).

Протягом 2022 року, в складі Комітету відбулись наступні зміни: 19.08.2022 Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу, пан Сіраков О.М. став членом Комітету.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

В 2022 засідань Комітету з питань управління кризою проведено не було.

Тендерний комітет

Тендерний комітет – це колегіальний керівний орган Банку, який діє на постійній основі. Головна мета діяльності Комітету полягає у забезпеченні найприйнятніших умов закупівлі товарів, робіт та послуг, виходячи з принципів конкурентоспроможності, прозорості та колегіального підходу.

Комітет приймає рішення щодо закупівельної діяльності з метою забезпечення банківських операцій, пов'язаних із постачанням необхідних товарів, робіт і послуг загальною вартістю, яка дорівнює або перевищує 25 000 євро. Для досягнення встановлених цілей Комітет:

- обирає переможців тендера та визначає основні умови підписаних з ними угод і договорів;
- приймає рішення з певних питань, пов'язаних із закупівельною діяльністю, за запитом відділу забезпечення та управління контрактами; закупівлі, які не підлягають процесу закупівель (незалежні категорії, закупівлі нижче 15 000 євро та закупівлі, які затверджені безпосередньо Наглядовою Радою) не розглядаються Тендерним комітетом;
- виконує інші діяльності у межах цілей і завдань, встановлених «Правилами закупівель».

Персональний склад Тендерного комітету станом на 31.12.2022:

Головуючий:

Керівник головного фінансового управління – пані Крамарова С.М.

Члени:

- Директор департаменту планування і контролю – пані Баркар І.В.
- Керівник головного операційного управління – пан Капріолі Джузеппе Даріо
- Голова Правління – пан Бурані Стефано (надане право вето)
- Головний бухгалтер – директор департаменту бухгалтерського обліку – пані Барановська Г.С.

У 2022 було проведено 14 засідань, з яких 8 – за особистою присутністю членів засобами відеоконференції, 6 – шляхом заочного голосування.

Рішення на засіданні Тендерного комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Тендерного комітету, як визначено вище. Крім іншого, рішення на засіданнях Тендерного комітету приймалися з питань щодо погодження співпраці з діючим/ексклюзивним постачальником як результат Прямих переговорів, затвердження результатів і переможця тендера на закупівлю товарів, робіт або послуг, отримання додаткової інформації від потенційних партнерів, інших питань, пов'язаних із закупівельною діяльністю.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	01.07.2022	Наглядова Рада Банку	4 700 000	9 412 122	49,94	Вчинення значних правочинів за Генеральним кредитним договором, укладеним із НБУ	06.07.2022	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittta-informaciyi
2.	01.07.2022	Наглядова Рада Банку	3 350 000	9 412 122	35,6	Придбання Депозитних сертифікатів Національного банку України	06.07.2022	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittta-informaciyi
3.	28.11.2022	Наглядова Рада Банку	1 138 800	9 412 122	12,099	Погодження лімітів на укладання міжбанківських угод для Інтеза Санпаоло С.П.А.	29.11.2022	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittta-informaciyi

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Система внутрішнього контролю

Метою комплексної системи внутрішнього контролю є побудова принципів функціонування системи внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК». Це досягається шляхом встановлення відповідних правил та визначення обов'язків органів та контрольних підрозділів, які різними способами сприяють належному функціонуванню системи внутрішнього контролю, визначення методів координації та інформаційних потоків, які допомагають забезпечити цілісність системи.

Система внутрішнього контролю організована на основі «Положення про комплексну систему внутрішнього контролю» АТ «ПРАВЕКС БАНК», що затверджене рішенням Наглядової Ради Банку від 29.06.2021 № 9_21.11.

Група Інтеза Санпаоло, складовою якої є Банк, розглядає систему внутрішнього контролю як систему стратегічного значення, оскільки вона є:

- ключовим елементом всієї системи управління Групою Інтеза Санпаоло та Банку, яка забезпечує діяльність Банку у відповідності з її стратегіями та принципами, а також з дотриманням стандартів раціонального та розумного управління;
- ключовим інформаційним джерелом для корпоративних органів, даючи їм змогу отримувати повну картину поточних варіантів розвитку ситуації та забезпечити ефективний захист від ризиків для бізнесу та взаємозв'язків між ними, управляти змінами у стратегічних орієнтирах і політиках Банку та послідовно адаптувати її організаційну структуру;
- важливим шляхом забезпечення відповідності стандартам пруденційного нагляду та сприяння розвитку ефективної культури ризиків.

Культура контролю включає в себе не лише контрольні підрозділи, а й всю корпоративну організаційну структуру (корпоративні органи, інші контрольні та бізнес підрозділи на всіх рівнях ієрархії) під час розробки та застосування методів визначення, оцінки, взаємодії та управління ризиками.

Банк затверджує комплексну систему внутрішнього контролю на трьох рівнях відповідно до критеріїв материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку

Дана модель передбачає наступні типи контролю:

Рівень I: лінійний контроль, покликаний забезпечувати коректність виконання операцій (наприклад, ієрархічний, систематичний та вибіркового внутрішній контроль) та, наскільки це можливо, включений до ІТ процедур. Такий контроль здійснюється безпосередньо операційними та бізнес підрозділами («підрозділи I рівня») у тому числі структурними підрозділами, виключне завдання яких контролювати та звітувати відповідальному керівнику, або що виконуються як частина операцій бек-офісу. Основну відповідальність за процес управління ризиками несуть бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку; в ході своєї повсякденної роботи такі підрозділи, співпрацюючи з підрозділами II рівня та, у разі необхідності, організаційним підрозділом, повинні

визначати, вимірювати або оцінювати, здійснювати моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, а також повідомляти про ризики, що виникають в результаті звичайної операційної діяльності, відповідно до процедури управління ризиками. Вони повинні відповідати операційним обмеженням, що встановлюються з урахуванням цілей ризику та процедур процесу управління ризиками.

Рівень II: контроль за ризиками та дотриманням вимог з метою забезпечення, зокрема:

- належного впровадження процесу управління ризиками;
- дотримання операційних обмежень, встановлених різними підрозділами;
- відповідності операцій законам, нормам та внутрішнім політикам, правилам та процедурам;
- впевненості керівників Банку, що заходи з контролю та управління ризиками впроваджені на I рівні захисту були впроваджені та функціонують належним чином.

Підрозділи, відповідальні за такий контроль, є незалежними від операційних та бізнес-підрозділів та беруть участь у визначенні політики управління ризиками та процесу управління ризиками. Рівень II включає наступні організаційні підрозділи Банку, у разі їх наявності («Контрольні підрозділи II рівня»):

- департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;
- департамент управління ризиками.

Рівень III: контролю внутрішнього аудиту, створені для виявлення порушень в процедурах та правилах, та для здійснення періодичної оцінки повноти, коректності та, функціональності (з точки зору ефективності та продуктивності) та надійності організаційної структури інших компонентів системи внутрішнього контролю (I та II рівні контролю) та IT-системи (аудит ICT), у попередньо встановлені проміжки часу в залежності від характеру та серйозності ризиків.

В Банку внутрішній аудит виконується департаментом внутрішнього аудиту. Прямий чи перехресний аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Організаційна структура системи управління ризиками АТ «ПРАВЕКС БАНК» була затверджена рішенням Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» від 29.06.2021 № 9_21.10 та станом на 31.12.2021 представлена наступним чином:

1-а лінія захисту – бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки;

2-а лінія захисту – департамент управління ризиками, що підпорядковується Головному ризик-менеджеру – директору департаменту управління ризиками, та департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, що підпорядковується головному комплаєнс-менеджеру – директору департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;

3-я лінія захисту – департамент внутрішнього аудиту.

Департамент внутрішнього аудиту підпорядкований та підзвітний Наглядовій Раді Банку.

Директор департаменту внутрішнього аудиту банку підпорядковується та звітує перед Наглядовою Радою Банку.

Департамент внутрішнього аудиту, як суб'єкт системи внутрішнього контролю, здійснює незалежну діяльність щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління в банку, систем управління ризиками, внутрішнього контролю в операційній і фінансовій сферах діяльності Банку, в області інформаційних систем і сфері дотримання зовнішніх і внутрішніх нормативних вимог. Аудиторські перевірки проводяться згідно з річним планом аудиторських перевірок, що складається на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням вимог Національного банку України, а також пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової Ради Банку, та затверджується Наглядовою Радою Банку.

Результати перевірок та ключові ризики виносяться на розгляд Наглядовій Раді Банку.

За результатами перевірок, що були проведені протягом 2022 року, департамент внутрішнього аудиту надав рекомендації щодо покращення системи внутрішнього контролю за наступними напрямками:

- управління ризиком ліквідності;
- імплементація санкцій проти росії та Білорусі;
- виявлення кредитного ризику, пов'язаного з війною росії проти України;
- корпоративне управління в частині системи винагород;
- управління питаннями «кібербезпеки» в рамках співпраці з третіми сторона, які надають послуги з аутсорсингу окремих процесів (зокрема ІТ послуг);
- безпека віддаленої роботи (кіберризик);
- забезпечення збереження цінностей в сховищі Головного офісу;
- організація роботи відділень під час воєнного стану (дотримання нових вимог НБУ);
- організація роботи відділень щодо касової роботи, ведення рахунків клієнтів, виконання вимог нормативних документів з питань фінансового моніторингу під час здійснення банківських операцій, проведення валютно-обмінних операції та операції з банківськими металами, проведення неторговельних валютних операцій, захисту приміщень відділень та управління персоналом.

Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.

Банк запроваджує процедури внутрішнього контролю, які серед іншого передбачають:

- звітування Наглядовій Раді Банку і Правлінню Банку. Керівники Банку, відповідно до розподілу функціональних обов'язків, постійно отримують і аналізують звіти про виконання поставлених цілей з метою визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам;
- багаторівневий контроль за діяльністю Банку. Контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління Банку за

роботою (діяльністю) структурних підрозділів Банку; контроль Наглядової Ради Банку за діяльністю Правління Банку;

- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за наявністю активів Банку, що включає періодичну інвентаризацію, подвійний контроль, обмежений доступ до активів;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступами до електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає розробку процедур та порядку надання відповідних дозволів;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до інформації, що містить банківську таємницю, що включає розробку процедур та порядку надання доступу;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом працівників Банку до операцій Банку, що включає розробку процедур та порядку надання доступу;
- відображення всіх операцій Банку в бухгалтерському обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) Банку або у вихідні чи святкові дні;
- перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за оформленням облікових документів працівниками, уповноваженими на це керівником Банку або іншою уповноваженою особою;
- перевірку дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- перевірку повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

Управління ризиками

Масштаб та зтяжний характер війни в Україні надалі підвищують ризики для світової економіки. Посилена війною глобальна інфляція та відповідне посилення монетарної політики сповільнюють економіки та загрожують рецесією ключовим партнерам України. Проте фінансова, військова та гуманітарна допомога Україні лише посилюється, як і санкційний тиск на росію.

Українська економіка поволі відновлювалася після карколомного падіння в першому півріччі 2022 року внаслідок широкомасштабної російської агресії. Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовили глибоке падіння економіки в 2022 році та стримуватимуть її відновлення в наступному. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінсектора, проте макрофінансову стабільність підтримує значна міжнародна фінансова допомога.

Як і центробанки більшості країн з ринками, що розвиваються, НБУ реагував на всі виклики та підвищував облікову ставку. Через глибоке падіння та повільне відновлення економіки попит на кредитні ресурси пригнічений. Банки обмежують кредитування своїми наявними клієнтами або участю в державних програмах підтримки. Доступ до дешевих кредитних ресурсів через державну програму підтримки «Доступні кредити 5-7-9%» зберігається і надалі. Проте після весняного сплеску агрокредитування активність за цією програмою знизилася. За умов високих ризиків програма підтримки «Доступні кредити 5-7-9%» залишатиметься ключовим рушієм гривневого

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

корпоративного кредитування. Загалом з лютого банки відобразили втрати в розмірі 9% працюючих кредитів. Затяжний характер війни та масштабне руйнування енергетичної інфраструктури посилюють кредитні ризики в корпоративному сегменті. Тож загальні втрати банків від кредитного ризику надалі зростуть. Роздрібний кредитний портфель надалі скорочується через втрати від кредитного ризику та повільне нове кредитування. Кредитний попит, що переважно визначається рівнем споживання, залишатиметься низьким ще тривалий час. Крім браку платоспроможного попиту, кредитування стримується поміркованими банківськими стандартами, що посилюються в умовах війни.

Сформований банками до війни запас капіталу дав змогу їм поглинути кредитні втрати за роздрібними позиками насамперед за незабезпеченими. З 2021 року НБУ зобов'язав фінустанови утримувати запас капіталу під цей портфель, поступово підвищивши ваги ризику до 150%. У липні 2022 року НБУ знизив ваги ризику до 100%, що частково вивільнило капітал банків. Тож він дає змогу поглинати кредитні збитки. Втрати кредитного портфеля також компенсуються процентними доходами за працюючою частиною портфеля. Крім того, працюючий роздрібний портфель допомагає генерувати і комісійні доходи. Фундаментальні чинники подальшого погіршення якості портфеля зберігаються: реальні доходи значної частини населення падають, а безробіття залишається високим. У зв'язку з масованими обстрілами енергетичної інфраструктури та сповільненням економічної активності взимку, ситуація може погіршитися, а втрати банків зростуть.

Банківський сектор надалі отримує значні припливи коштів у результаті державних виплат. Проте фондування розподілене нерівномірно, припливи гривневих коштів населення сконцентровані в державних банках. Переважна більшість банків виконує нормативи ліквідності зі значним запасом, а частка високоліквідних активів на балансах фінустанов зростає. Однак більшість коштів, що надходять банкам, залишаються на поточних рахунках, тож строкова структура фондування погіршується. Накопичений надлишок ліквідності у банківському секторі та квота реакція депозитних ставок на зміну облікової ставки змушують НБУ розпочати зв'язування ліквідності. З січня 2023 року обов'язкові резерви банків за поточними гривневими та валютними коштами зростуть на 5 в. п. до 5% та 15% відповідно. Унаслідок цього рішення фінустанови будуть зобов'язані утримувати більше коштів на коррахунку в НБУ для виконання вимоги до резервів. Частково вимоги до обов'язкових резервів можна буде виконувати, утримуючи на балансі ОВДП із визначеного переліку. Підвищення резервних нормативів не забере з ринку весь надлишок ліквідності, однак вимагатиме значно більше зусиль від банків для управління фондуванням. Зокрема, вони матимуть більше стимулів заохочувати приплив строкових коштів, підвищуючи депозитні ставки. НБУ планує і надалі підвищувати норми резервування.

Попри війну банківський сектор залишається операційно ефективним та надалі генерує чистий прибуток. Чистий процентний дохід помітно зріс, значною мірою завдяки припливу ліквідності в банківський сектор та зростанню обсягів активів, що генерують дохід. Комісійні доходи банків поступово відновлюються після різкого падіння навесні і у вересні досягли показників минулого року. Додатковий дохід забезпечили переоцінка індексованих цінних паперів та доходи від торгівлі іноземною валютою. Високі доходи та майже незмінні витрати дали змогу фінустановам досягнути рекордних показників операційної ефективності. Значні операційні доходи дають змогу більшості банків покривати втрати від кредитного ризику. Відображення банками понесених та очікуваних збитків від погіршення якості кредитного портфеля триває.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Банки вже зазнали значних втрат від реалізації ризиків внаслідок війни, передусім через втрату якості кредитним портфелем. Проте запас капіталу та операційна ефективність дають змогу фінустановам зберігати запас капіталу понад мінімальні вимоги. Водночас загрози подальшої втрати капіталу низкою банків посилюються, окремі з них уже зараз порушують мінімальні вимоги до капіталу. Кількість порушників надалі може зростати. Достовірна оцінка капіталу дасть змогу своєчасно розробити заходи для його відновлення. Тож НБУ планує проведення оцінки стійкості наступного року.

Банки змогли адаптуватися до умов тривалої війни: робота відділень відновлюється, фінустанови поволі оптимізують мережу та витрати на персонал. Новим викликом для банків стали ризики блекаутів, проте вже реалізується проєкт для забезпечення безперервного надання послуг навіть за тривалої відсутності електропостачання.

Одним із головних ризиків Банку у 2022 році визначено зовнішній політичний ризик, пов'язаний із нападом росії на територію України. Основні фактори ризику: втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей через ведення повномасштабної війни; наявність наданих кредитів та розміщення їх застави в регіонах, де ведуться активні бойові дії.

Кредитний ризик. Фактор ризику: наявність протермінованої заборгованості й нарахованих непогашених доходів. Вплив Банку: у 2022 році запроваджувався пільговий період за кредитами для клієнтів; продовжується здійснення роботи з клієнтами для поступового погашення проблемної заборгованості, що знижує рівень наявного ризику та негативного впливу на нормативи Банку; проводиться стримане та вибіркоче кредитування корпоративного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику.

Ринковий ризик. Валютний ризик. Фактор ризику: залежність від коливання курсу іноземних валют. Вплив Банку: контроль за відкритою валютною позицією, досягнення максимально можливого розміру «закритої» позиції, зважаючи на особливості розрахунків, впроваджені НБУ протягом 2022 року. Тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка має стримувати ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів (ще в березні фіксація залишилась лише для обмінного курсу гривні до долара США, а інші валюти змінювались відповідно до офіційного курсу гривні до іноземних валют) також справляла вплив на валютний ризик Банку та економічні нормативи НБУ, особливо під час різкого збільшення обмінного курсу 21.07.2022.

Процентний ризик. Фактор ризику: залежність від коливання ставок на фінансові інструменти. Вплив Банку: зважена політика для досягнення балансу між активами та зобов'язаннями.

Ризик ліквідності. Фактори ризику: певні невідповідності між строками залучення коштів від клієнтів та розміщенням ресурсів Банку, що обумовлено ринковою ситуацією та структурою балансу Банку, нестабільність ресурсної бази банківської системи. Вплив Банку: контроль розривів ліквідності, залучення коштів від клієнтів.

Операційний ризик. Фактори ризику: головним ризиком Банку є зовнішній ризик через військове вторгнення росії на територію України. Наступними факторами є персонал, системи та інформаційні технології і виконання процесів. Вплив Банку: на зовнішній фактор Банк вплинути не може, але за можливості здійснює заходи щодо мінімізації збитків від втрати людських ресурсів та матеріальних

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

цінностей. По інших факторах операційного ризику Банк діє згідно з Планом забезпечення безперервності діяльності (BCP).

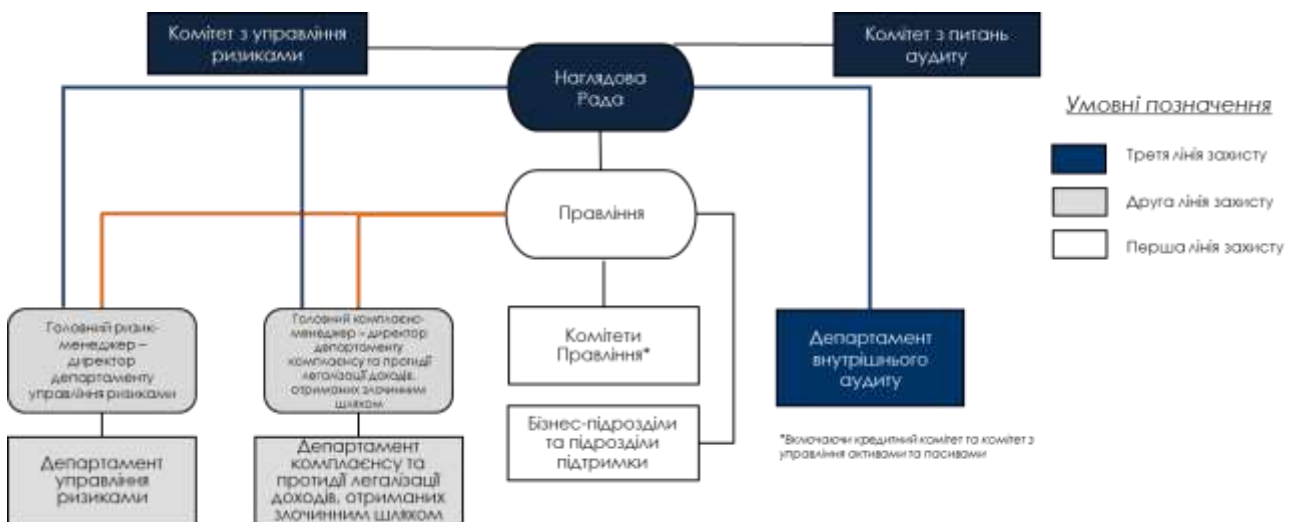
Фактори ризику за іншими видами ризиків Банк вважає незначними.

Дотримання мінімальних вимог до капіталу недостатньо, аби забезпечити стійкість банківської системи, хоча ризик капіталу залишається середнім передусім через суттєвий запас міцності, накопичений до війни. Більшість банків все ще має запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме. Окремі фінансові установи вже порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. НБУ не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни. Режим регуляторних послаблень зберігатиметься тривалий час. Тож фінансові установи, що мають життєздатні бізнес-моделі та спроможні генерувати операційні доходи, отримають достатньо часу на відновлення капіталу в разі потреби. Надалі вимоги до банків трансформуватимуться з огляду на зміни до банківського законодавства.

Враховуючи вищезазначені фактори ризику, Банк посилив систему управління ризиками, забезпечуючи належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку, безперервний аналіз, моніторинг, контроль та звітування задля забезпечення поінформованості усіх зацікавлених сторін та підтримуючи безперервний зв'язок для якомога швидшого реагування на ризики, які виникають.

Економічні нормативи ліквідності та капіталу, а також ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, виконуються Банком станом за 31.12.2022. В той же час, зареєстроване перевищення розміру нормативу кредитного ризику (Н7), пов'язане із суттєвим рівнем девальвації гривні на 25% в липні 2022 року та створенням додаткових резервів, у зв'язку з погіршенням якості кредитного портфелю, що безпосередньо пов'язане з наслідками війни. Зазначена інформація була надана до НБУ. Протягом 2022 року НБУ не застосовував заходи впливу до Банку за перевищення нормативу (Н7).

Діяльність Банку в цілому значною мірою залежить від обраної концепції управління ризиками. Організаційна структура управління ризиками Банку наведена у таблиці нижче:



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Мета процесу управління банківськими ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо. Банк визначає наступні цілі управління ризиками: досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією; удосконалення процесу прийняття рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення; зменшення збитків шляхом контролю за співвідношенням витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків; забезпечення функціонування безперервного та ефективного процесу управління ризиками, а також підтримання обізнаності усіх працівників Банку про ризик та культуру ризиків.

Процес управління ризиками представляє набір правил, процедур, людських/технологічних/ організаційних ресурсів та контрольних дій, націлених на ідентифікацію, вимірювання або оцінювання, моніторинг, контроль, звітування та управління ризиками. Управління ризиками реалізується через наступні підходи та методи: уникнення ризику (відмова від ризикових проектів), прийняття через локалізацію (встановлення ризик-апетитів та лімітів з метою встановлення рівня прийнятності компромісу повернення ризику), пом'якшення через диверсифікацію (диверсифікація напрямів діяльності, розподіл ризику у часі, розподіл відповідальності між учасниками операції) та компенсацію (страхування та хеджування, які застосовуються для кредитного ризику, процентного ризику банківської книги та операційного ризику) всіх можливих ризиків або ризиків, що можуть виникнути у різних сегментах діяльності Банку.

Процес управління ризиками Банку складається з наступних етапів:

- Ідентифікація;
- Вимірювання та оцінка (методи та інструменти);
- Моніторинг та контроль;
- Звітування;
- Управління.

На кожному етапі всі підрозділи першого, другого та третього рівнів захисту мають певні обов'язки.

Для даного етапу розвитку Банку, суттєвими серед фінансових ризиків визначено кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та процентний ризик банківської книги, а серед нефінансових – операційний ризик та комплаєнс-ризик. Політика Банку в частині управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати ризик-апетити та прийнятні ліміти, які можуть бути оцінені кількісно в рамках затвердженого ризик-апетиту; проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні та інформаційні системи. Банк також визнає інші види ризику, які присутні в діяльності Банку, але не є суттєвими і не основними: стратегічний ризик та ризик репутації.

Стратегія управління ризиками має на меті забезпечити досягнення наступних цілей:

- Підтримання обізнаності про ризик та культуру ризику;
- Досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією;
- Удосконалення процесу прийняття рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення;
- Зменшення збитків шляхом контролю за співвідношенням витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- Забезпечення функціонування безперервного та ефективного процесу управління ризиками.
- Стратегія управління ризиками передбачає використання усього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від типу ризику.

Основною задачею департаменту управління ризиками є забезпечення повного розмежування діяльності підрозділів, що реалізують банківські продукти, та управління ризиками. Департамент управління ризиками самостійно аналізує та приймає рішення у межах своєї компетенції або пропонує відповідному колегіальному органу з прийняття рішень, якщо рівень його повноважень перевищено. Банк наражається на ризик по кожному напрямку своєї діяльності. Для мінімізації ризику Банк запровадив систему оцінки та контролю ризику, яка функціонує згідно з внутрішніми положеннями Банку, а також вимогами та рекомендаціями НБУ, Групи Інтеза Санпаоло, внутрішніх аудиторів, Базельським комітетом з банківського нагляду та досвідом провідних фінансових установ.

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, правилами та процедурами.

Відповідно до Постанови НБУ від 25.02.2022 № 23, яка описує Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, банкам необхідно здійснювати стрес-тестування ризиків починаючи з наступного кварталу після припинення чи скасування воєнного стану.

Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку – це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, процентний ризик банківської книги, валютний ризик (складова ринкового ризику), операційний ризик і ризик репутації.

Кредитний ризик

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 виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку. 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. Метою управління кредитним ризиком є максимізація норми прибутковості Банку, скоригованої на ризику, шляхом утримання кредитного ризику в межах прийнятних параметрів та забезпечення того, щоб ризикові рішення, прийняті в рамках організації, знаходилися в межах та були узгоджені з характером та рівнем ризику, який зацікавлені сторони в організації готові на себе взяти. Банк управляє кредитним ризиком, що властивий усьому портфелю, а також ризиком в окремих кредитах або операціях.

Управління кредитним ризиком контролюється департаментом управління ризиками. З метою пом'якшення впливу кредитного ризику на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- Регулярно оновлює внутрішні документи з питань кредитного ризику;
- Щомісячно здійснює моніторинг якості портфеля кредитів залежно від кількості днів прострочення боргу у розрізі:
 - боржників або груп відповідних контрагентів;
 - боржників, що мають спільний вид господарської діяльності;
 - боржників одного географічного регіону;
 - кредитних продуктів.
- Щомісячно відстежує структуру застави/забезпечення за кредитами;
- Щомісячно контролює цілісність резервів Банку під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ та суму кредитного ризику відповідно до вимог НБУ;
- Щомісячно аналізує динаміку переміщення кредитного портфеля PL/NPL та резервів у основних валютах (UAH, USD, EUR);
- Щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- Проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- Розробляє схеми управління кредитним ризиком на основі не тільки національних стандартів, а й на основі міжнародної практики;
- Аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу на кредитний ризик;
- Здійснює вчасну й повну підготовку звітності щодо кредитного ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності й форм звітування, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Основні методи, що використовуються в діяльності Банку з управління кредитними ризиками:

- Оцінка кредитоспроможності у розрізі підрядника, сфери діяльності, конкурентів тощо;
- Розподіл повноважень щодо прийняття кредитних рішень залежно від розміру кредиту та обсягу потенційного ризику;
- Диверсифікація кредитного портфеля, тобто виділення коштів на значну кількість підрядників, якщо це можливо, в різних сферах діяльності, з тим, щоб унеможливити одночасне невиконання зобов'язань значного числа підрядників; вкладення коштів у різні активи, а не концентрації інвестицій лише в одному або декількох можливих інструментах;
- Встановлення лімітів на розміщення коштів на одного контрагента (обмеження концентрації) залежно від його фінансового стану та обсягу діяльності для обмеження втрат у випадку дефолту конкретного контрагента;
- Фінансування ліквідного забезпечення, що дозволяє суттєво зменшити розмір кредитного ризику, оцінка застави незалежною оціночною компанією, моніторинг та переоцінка заставного майна, вхідних даних щодо рухомого майна в Державному реєстрі обтяженого рухомого майна;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- Впровадження альтернативних грошових потоків у вигляді додаткового забезпечення, гарантій, порук, страхувань, резервів на покриття кредитних збитків.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Також 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.

Метою управління ринковим ризиком є утримання впливу ринкового ризику Банку в межах самостійно встановлених параметрів у діапазоні можливих змін на ринку, наприклад, обмінного курсу, ринкової ціни інструментів тощо.

Управління ринковим ризиком контролюється департаментом управління ризиками. Банк працює тільки в банківській книзі, таким чином, ринковим ризиком, на який наражається Банк, є лише валютний і товарний ризик. Для зменшення впливу ринкового ризику на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо ринкового ризику;
- щоденно здійснює моніторинг рівня відкритої валютної позиції;
- щоденно прогнозує вартість відкритої валютної позиції та її відношення до регулятивного капіталу;
- щоденно аналізує зміни ринку з урахуванням динаміки валютних курсів та ринкових цін на цінні папери;
- щоденно оцінює ринковий ризик шляхом розрахунку вартості під ризиком (VaR) для валютного ризику;
- установлює співвідношення кількісної оцінки ринкового ризику з прибутком Банку;
- щоденно та щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів і сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу ринкового ризику;
- готує вчасну й повну звітність щодо ринкового ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Материнська компанія проводить постійний моніторинг ринкового ризику, на який наражається Банк, у межах політики, правил та процедур, встановлених Групою Інтеза Санпаоло.

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Він 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 вартість. Зміни процентних ставок також впливають на доходи Банку, змінюючи чутливі до процентних ставок доходи й витрати, що впливає на чистий процентний дохід (НП).

Метою управління процентним ризиком банківської книги є утримання впливу процентного ризику Банку в межах самостійно встановлених параметрів у діапазоні можливих змін процентних ставок.

Управління процентним ризиком контролюється департаментом управління ризиками. Для зменшення впливу процентних ставок на діяльність Банку департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо процентного ризику банківської книги;
- проводить щомісячний GAP-аналіз процентних активів та зобов'язань;
- здійснює щомісячний аналіз динаміки кривих доходності в основних валютах (гривня, долар, євро);
- щомісячно оцінює процентний ризик банківської книги шляхом розрахунку зміни економічної вартості капіталу (EVE) та чистого процентного доходу (НП);
- установлює співвідношення кількісної оцінки процентного ризику банківської книги з прибутком Банку;
- щомісяця контролює рівень ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів і сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу на процентний ризик банківської книги;
- готує вчасну й повну звітність щодо процентного ризику банківської книги для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Також визначається як ризик неможливості виконання Банком своїх платіжних зобов'язань через нездатність отримати кошти на ринку (ризик ліквідності фінансування) або ліквідувати свої активи (ризик ліквідності ринку).

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення високого ступеня впевненості того, що Банк має можливість як задовільнити свої щоденні зобов'язання щодо ліквідності, так і витримати період стресу ліквідності, що впливає як на забезпечене, так і на незабезпечене фінансування, джерелом якого може бути конкретний банк або весь ринок.

Управління ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління за наступними етапами: щоденне, щотижневе та щомісячне планування ліквідності.

На етапі щоденного планування ліквідності здійснюється аналіз усіх вхідних та вихідних грошових потоків у національній та іноземній валютах за поточний та попередні дні, на підставі платіжних календарів здійснюється аналіз майбутніх грошових потоків та прогнозування ліквідності на кінець поточного дня, аналізуються структура активів та пасивів Банку та її зміни.

Департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління здійснює наступні дії:

- розраховує максимальне використання ліквідності в межах операційного дня – максимальне кумулятивне негативне сальдо між вхідними та вихідними платежами за кореспондентськими рахунками Банку з початку дня до часу розрахунку. Банк розраховує цей показник не рідше ніж один раз на годину як загалом за всіма операціями, так і без урахування операцій з Національним банком України та іншими банками;
- розраховує доступну миттєву ліквідність на початок кожного робочого дня – обсяг високоякісних ліквідних безготівкових активів (коштів на кореспондентських рахунках), що є в наявності в Банку на початок робочого дня. Банк здійснює розрахунок цього показника як загалом (gross), так і без урахування грошових потоків за операціями з Національним банком та іншими банками (net);
- забезпечує позитивний баланс кореспондентського рахунку в НБУ;
- забезпечує дотримання обов'язкових вимог резервування, встановлених НБУ;
- забезпечує, щоб високоякісні ліквідні активи перевищували мінімальний рівень, встановлений відповідними документами.

Департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління, на основі звіту про розриви ліквідності, здійснює прогнозування на підставі даних, отриманих від структурних підрозділів про майбутні активні та пасивні операції.

На підставі прогнозованої інформації від структурних підрозділів, щомісячно готується звіт для Комітету з управління активами та пасивами щодо стану ліквідності на строк до шести місяців в розрізі основних валют та здійснюється прогнозування нормативів ліквідності.

Процес управління строковою ліквідністю керується департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління та департаментом управління ризиками.

Завдання управління строковою ліквідністю:

- забезпечення наявності у Банку обсягів коштів, достатніх для покриття потреб у ліквідності протягом встановлених періодів;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- створення умов для уникнення примусового продажу активів із втратою вартості для виконання зобов'язань Банку;
- створення умов для мінімізації додаткової потреби у високоякісних ліквідних активах та додаткового залучення ресурсів з більшою вартістю;
- дотримання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності;
- досягнення стратегічних цілей Банку.

Управління ризиком ліквідності контролюється департаментом управління ризиками.

Для зменшення впливу ризику ліквідності на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо ризику ліквідності;
- здійснює щоденний аналіз високоякісних ліквідних активів (HQLA) та їх тенденції;
- здійснює щоденно розрахунок показників ліквідності НБУ, таких як LCR у всіх валютах та LCR в іноземних валютах;
- здійснюється щодаквдний розрахунок NSFR у всіх валютах, NSFR у іноземних валютах та NSFR у гривні;
- щоденно контролює внутрішні межі концентрації, встановлені відповідними документами;
- щомісячно проводить GAP-аналіз на основі контрактних грошових потоків;
- щомісячно оцінює ризик ліквідності шляхом розрахунку LCR та NSFR за підходами материнської компанії;
- щомісячно контролює рівень ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів і сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору ризику ліквідності;
- готує вчасну та повну звітність щодо ризику ліквідності для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановлених відповідними внутрішніми документами;

Управління ліквідністю у разі виникнення кризових ситуацій:

- виявлення первинних сигналів тривоги, постійний контроль за ними та виявлення процедур, які мають бути реалізовані, коли відсутність ліквідності стає очевидною;
- узаконення дій керівників, відповідальних за управління ліквідністю у стресовій ситуації, які дозволятимуть їм швидко змінювати структуру активів і пасивів;
- чіткий перелік заходів негайної дії та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Надзвичайна ситуація стосовно ліквідності може бути викликана ситуацією на ринку або будь-якою конкретною банківською ситуацією; що стосується тривалості, їх можна класифікувати як тимчасові (тривалість протягом декількох днів) або довгострокові. Управління ліквідністю в кризових обставинах, спричинене погіршенням фінансового стану Банку, викладено в Плані ліквідності на випадок надзвичайних ситуацій (далі – CLP).

CLP забезпечує:

- виявлення первинних сигналів тривоги, постійний контроль за ними та виявлення процедур, які мають бути реалізовані, коли відсутність ліквідності стає очевидною;

- узаконення дій керівників, відповідальних за управління ліквідністю у стресовій ситуації, які дозволятимуть їм швидко змінювати структуру активів і пасивів;
- чіткий перелік заходів негайної дії та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Система показників раннього попередження може виявити три різні ситуації:

- нормальні операційні умови;
- попереднє попередження;
- максимальне попередження.

Початкові сигнали раннього попередження спрямовані на виявлення ознак потенційного стресу ліквідності як системного (ринку), так і конкретного для Банку (внутрішньобанківського).

У Банку реалізовано стратегію втручання та заходи по вирішенню надзвичайних ситуацій з ліквідністю Банку, які викладено у Плані фінансування в надзвичайних ситуаціях (далі – CFP).

Стратегії та інструменти втручання CFP визначаються та обираються відповідно до типу, тривалості та інтенсивності надзвичайної ситуації з ліквідністю («нормальний стан», «попередження», «максимальна тривога»), а також на основі контексту, в якому виникає стрес (чи надзвичайна ситуація пов'язана зі специфікою Банку, тобто, внутрішніми факторами, або надзвичайна ситуація пов'язана з ринком, тобто, зовнішніми факторами).

Також Банк розробив систему лімітів концентрації ліквідності, що забезпечує попередження виникнення значних відтоків ліквідності Банку та прийняття значних ризик-апетитів.

Операційний ризик

Операційний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, ризик ІКТ, але не стратегічний і репутаційний.

Метою управління операційним ризиком є своєчасне виявлення та мінімізація операційного ризику, а також його попередження. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення або запобігання можливим збиткам.

Департамент управління ризиками здійснює нагляд за процесом управління операційними ризиками. Департамент управління ризиками відповідає за призначення ризик-координаторів – відповідальних працівників структурних підрозділів Банку з питань операційного ризику, які відповідають за управління операційними ризиками кожен у своєму підрозділі.

Банк приймає стратегію щодо здійснення управління операційним ризиком, що базується на розсудливих принципах управління та спрямовану на забезпечення довгострокової міцності та

безперервної діяльності для Банку, а також досягнення оптимального балансу між зростанням та прибутковістю і ризиками, що виникають.

Для зменшення впливу операційного ризику на Банк департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо управління операційним ризиком;
- координує призначення ризик-координаторів;
- проводить регулярні тренінги та тестування для ризик-координаторів;
- управляє базою даних подій операційного ризику;
- розробляє, контролює та звітує про ключові показники ризику;
- здійснює моніторинг і контроль ризик-апетитів та лімітів, встановлених для операційного ризику, та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- щорічно здійснює процес самодіагностики, який включає: оцінку бізнес-середовища та сценарний аналіз;
- проводить стрес-тестування не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору операційного ризику;
- здійснює аналіз операційного ризику за функціями, що передаються на аутсорсинг;
- забезпечує методологічну, аналітичну та консультативну підтримку підрозділів Банку з питань управління операційним ризиком;
- готує вчасну й повну звітність щодо операційного ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Для зменшення впливу операційного ризику на Банк, ризик-координатор виконує такі дії:

- регулярно удосконалює знання щодо управління операційним ризиком через призначений тренінг та тестування;
- впроваджує внутрішні документи щодо управління операційним ризиком у своєму підрозділі;
- комплектує та своєчасно збирає й подає інформацію щодо подій операційного ризику до бази даних внутрішніх подій операційного ризику та контролює якість і повноту введеної інформації;
- гарантує, що підрозділ визначає та оцінює операційні ризики, властиві новим продуктам/значним змінам у банківській діяльності;
- пропонує управлінські дії щодо зменшення операційного ризику у своєму підрозділі;
- забезпечує належну оцінку ключових показників ризику, визначених у його підрозділі;
- здійснює самодіагностику операційного ризику, що включає оцінку бізнес-середовища та сценарний аналіз підрозділу, забезпечує збір та консолідацію відповідних даних, а також бере участь у проведенні аналізу отриманих результатів;
- бере участь у щоквартальному процесі стрес-тестування операційного ризику;
- здійснює заходи щодо пом'якшення, визначені для його підрозділу.

На основі аналізу статистичних даних щодо подій операційного ризику Банком розроблено систему КІР (ключових показників ризику) – поєднання кількісних та якісних показників, які є динамічними та відображають схильність Банку до операційного ризику. Система КІР використовується Банком як раннє попередження негативних тенденцій та/або подій, і показує зростання операційного ризику. Звітування щодо таких показників здійснюється щомісячно членам Комітету з управління

операційним ризиком Банку з відповідними рекомендаціями по усуненню або мінімізації негативного впливу операційного ризику у разі необхідності.

Стратегічний ризик

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

Головною метою управління стратегічним ризиком є обмеження або мінімізація ризику, на який наражається Банк, а також забезпечення максимального збереження активів і власного капіталу за можливої мінімізації (виключення) втрат шляхом запровадження розумно обґрунтованої системи стратегічного планування та контролю за виконанням рішень на всіх організаційних рівнях.

Контроль за стратегічним ризиком забезпечує департамент планування і контролю головного фінансового управління як основний підрозділ, який виконує функцію координації бюджетного процесу, консолідації, аналізу і контролю бюджету.

Щоб мінімізувати стратегічний ризик, департамент планування і контролю використовує такі інструменти планування:

- Бізнес-план
- Річний бюджет
- Прогноз поточного року

У разі необхідності, за результатами розгляду, корпоративні органи можуть прийняти рішення про внесення змін до політики Банку у відповідному напрямку з метою реалізації стратегії або доручити департаменту планування та контролю головного фінансового управління забезпечити додаткові розрахунки з обґрунтуваннями.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком, його працівниками вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку, в тому числі правил етичної поведінки, запобігання виникнення та врегулювання конфлікту інтересів.

Комплаєнс-ризик, що стосується санкцій та фінансових втрат, відносять до операційного ризику, а той, що завдає шкоди репутації – до ризику репутації.

Банк також вважає включеним до комплаєнс-ризиків так званий поведінковий ризик, який, за відсутності чіткого нормативного посилання, визначається як ризик судових чи адміністративних санкцій, матеріальних фінансових збитків чи шкоди репутації унаслідок поведінки:

- несправедливого ставлення до клієнтів;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

- ставлення під загрозу цілісності та належного функціонування фінансових ринків;
- порушення нормативних документів у сфері фінансових злочинів (наприклад, боротьба з відмиванням грошей, протидія тероризму, ембарго, протидія корупції, податкові злочини, кібер-злочини).

Ризик репутації

Ризик репутації – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами. Також визначається як репутаційний ризик – наявний або потенційний ризик зменшення прибутку або капіталу, який виникає через негативне сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, інвесторами та органами нагляду.

Основною метою управління ризиком репутації є обмеження або мінімізація ризику для доходів та капіталу, що відбувається або може відбутися через несприятливе сприйняття іміджу Банку клієнтами, підрядниками, акціонерами (зацікавленими особами) або контролюючими органами.

Для зменшення ризику репутації Банк застосовує такі інструменти впливу:

- кодекс професійної етики та правила поведінки;
- системи зовнішнього та внутрішнього моніторингу;
- план дій на випадок кризових обставин;
- оцінку ризику репутації.

Репутаційний ризик є складовою комплаєнс-ризиком.

Відділ зв'язків з громадськістю та маркетингу забезпечує управління репутацією у засобах масової інформації (далі – ЗМІ):

- мінімізація/нейтралізація негативної інформації у ЗМІ щодо Банку та керівництва;
- вдосконалення позитивного іміджу Банку/керівництва шляхом формування позитивного профілю у ЗМІ;
- підвищення довіри до Банку/керівництва з боку клієнтів шляхом формування позитивного профілю у ЗМІ.

Ризик інформаційних технологій

Ризик інформаційних технологій – це ймовірність виникнення події та її наслідків, пов'язаних з використанням інформаційних технологій.

Ризики в сфері інформаційних технологій поділяються на два типи:

- ризики, які можуть виникнути в наслідок дій персоналу;
- технологічні ризики, куди також відносяться збої або відмови устаткування.

Процес управління ризиками в сфері інформаційних технологій включає в себе процес ідентифікації ризику, процес оцінки ступеня ризику та процес здійснення заходів, спрямованих на зменшення ризику до прийняттого рівня.

Процес ідентифікації ризику передбачає періодичне проведення аналізу систем Банку в міру того як відбулися зміни або були виявлені проблеми.

Процес оцінки ризику здійснюється з урахуванням ймовірності виникнення ризику, розмірів наслідків та можливого повторення.

Тип та перелік заходів, спрямованих на зменшення ризику, визначаються виходячи з суті ризику та загроз, що він несе.

Банк працює з внутрішніми зацікавленими сторонами, під керівництвом материнської компанії, над впровадженням цифрової трансформації Банку, зміцнення моделі роботи групи, вдосконалення процесів, програм та інфраструктури. У 2022 році воєнний стан негативно впливав на продуктивність і доступність ІТ-систем і даних. Ризик доступності та безперервності інформаційних систем мінімізувався за допомогою впровадження наступних підходів: визначення критичних процесів інформаційних систем та інформаційних систем, що використовуються для забезпечення критичних бізнес-процесів і відповідного планування на випадок непередбачених ситуацій для забезпечення доступності, безперервності та відновлення критичних систем і критичної інфраструктури; процедури резервного копіювання та відновлення критичного програмного забезпечення та критичних даних; документальне управління інцидентами та застосування належного процесу ескалації тощо.

Інформаційний ризик (складова операційного ризику) – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення зовнішніх або внутрішніх подій, зміни бізнес-середовища та/або інформаційних технологій чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів щодо:

- функціонування інформаційних систем та інших інформаційних ресурсів Банку та управління ними (ризик інформаційно-комунікаційних технологій);
- збереження конфіденційності, цілісності та доступності інформації Банку (ризик інформаційної безпеки).

Банк здійснює управління ризиками, спираючись на принципи безперервності, передбачливості і хеджування. Методи і системи управління ризиками, що використовуються Банком, постійно модифікуються, відображаючи зміни умов ринку та продуктів.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» у Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих комітетів: Кредитного Комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління проблемними активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітет з управління операційним ризиком, та Комітет з питань управління кризою.

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують управління ризиками Банку, відноситься департамент управління ризиками.

Наглядова Рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії та політики управління ризиками, встановлює загальний рівень толерантності до ризиків. Правління Банку несе відповідальність за всі ризики, прийняті Банком, та делегує частину своїх функцій постійно діючим профільним Комітетам. Управління Банком, в тому числі і управління ризиками, виконується Правлінням Банку на принципах, затверджених Наглядовою Радою в рамках загальної стратегії та політики управління ризиками. Моніторинг і контроль здійснюються Правлінням Банку та постійно діючими комітетами під керівництвом Наглядової Ради, як найвищого спостережного органу Банку. Департамент управління ризиками є незалежними від керівників бізнесових напрямів, що підтверджується підпорядкуванням Наглядовій Раді Банку.

Кредитний комітет є постійно-діючим комітетом Банку, який приймає рішення щодо активних контрагентів, в тому числі потенційно проблемних активів, чиї основні повноваження полягають у прийнятті кредитних рішень відповідно до діючих стратегічних кредитних керівних принципів та кредитної політики, діючи в межах кредитних повноважень Банку та відповідно до законів і регуляторних положень Групи.

Комітет з управління кредитним ризиком є постійним органом прийняття рішень та дорадчим комітетом, завданням якого є забезпечення кваліфікованого та координованого управління кредитним ризиком в межах здійснення кредитних повноважень Банку та у відповідності до законів, що застосовуються, регуляторних положень Групи та стратегічних рішень материнської компанії. Головною функцією Комітету є визначення та оновлення стратегічних керівних принципів щодо кредитного ризику та політики управління кредитами, що базуються на постійному моніторингу кредитного портфеля.

Комітет з управління непрацюючими активами є найвищим постійним комітетом з прийняття рішень Банку щодо ризикованих та непродуктивних контрагентів, чия основна відповідальність полягає у здійсненні необхідних заходів з метою попередження та зменшення ризику кредитних збитків, пов'язаних з ризикованими активами та активами, якість яких погіршилась, діючи в межах кредитних повноважень Банку та у відповідності до діючого законодавства та регуляторних положень Групи.

Комітет з управління активами та пасивами є постійним комітетом з прийняття рішень та консультування, який зосереджений на управлінні фінансовими ризиками, на питаннях щодо управління активними значеннями, на стратегічному та оперативному управлінні активами та пасивами відповідно до керівних принципів материнської компанії, внутрішніх положень Банку, законодавства, правил та процесів встановлених компетентними органами.

Комітет з управління операційним ризиком є постійним комітетом з прийняття рішень та дорадчим комітетом, завданням якого є надати кваліфіковане та компетентне управління питаннями операційного ризику (включно ІКТ/кібер-ризиків) відповідно до чинного законодавства, правил Групи та внутрішніх процедур.

Комітет з питань управління кризою є постійним комітетом з прийняття рішень, консультування та інформування, завдання якого полягає у моніторингу та управлінні ризиками та захисті цінності бізнесу, та є відповідальним за розробку стратегій безперервності бізнесу, спрямованих на вирішення основних надзвичайних ситуацій.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

Інформація про зовнішнього аудитора

Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» внесено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю (номер реєстрації 3516, дата включення в реєстр 27.12.2018).

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» надає аудиторські послуги АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо аудиту фінансової звітності на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату.

Ключовий персонал Аудиторської компанії, залучений до проведення аудиту фінансової звітності 2022 року, представлений наступним чином:

Студинська Юлія Сергіївна (Партнер)

Номер реєстрації аудитора в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: №101256.

Заключні положення

Протягом 2022 року Банк не здійснював відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений статутом Банку розмір. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2022 року не перевищили встановлений у статуті розмір.

Протягом 2022 року Банком як емітентом не здійснювались правочини з похідними цінними паперами.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2022 та за рік, що завершився на цю дату підготовлено у відповідності до вимог:

- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»;
- Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.08.2018 № 90;
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Фінансова звітність станом на
31 грудня 2022 р. та за рік, що
закінчився зазначеною датою

*Разом зі Звітом незалежного
аудитора*

Фінансова звітність на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

Зміст

Звіт незалежного аудитора	
Звіт про фінансовий стан	76
Звіт про прибуток або збиток	77
Звіт про сукупний дохід	79
Звіт про рух грошових коштів	80
Звіт про зміни у власному капіталі	82
Примітки до фінансової звітності	84

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного Товариства «Правекс Банк»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного Товариства «Правекс Банк» («Банк»), представленої на сторінках 76-189 Річного Звіту Банку за 2022 рік, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року та звіту про прибуток або збиток, звіту про інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток у фінансовій звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 та Примітку 3 у фінансовій звітності, в яких зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну негативно вплинуло на діяльність Банку. Банк зазнав чистих збитків у сумі 415 206 тис.грн. протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам	
Оцінка очікуваного кредитного збитку за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень управлінського персоналу Банку.	Наші аудиторські процедури включали оцінку методології, підходів та припущень, які використовував Банк щодо історичної та макроекономічної інформації в оцінці очікуваного кредитного збитку за кредитами та заборгованістю клієнтів.
Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозованої макроекономічної інформації в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту та макроекономічних показників може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.	Ми отримали розуміння, оцінили розробку і протестували операційну ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно процесу оцінки очікуваного кредитного збитку. Ми ідентифікували та протестували контролі щодо розрахунків та вхідної інформації.
Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам представляє собою значну частину загальних активів Банку і є суттєвою для фінансової звітності.	Ми протестували інформацію зібрану Банком та використану у визначенні припущень щодо розрахунку очікуваного кредитного збитку, а також таких показників як: ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту, відновлення, прогнозні та макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір очікуваного кредитного збитку за кредитами
Отже, оцінка розміру очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам була ключовою сферою застосування професійного судження управлінського	

Ключове питання аудиту
персоналу Банку.

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку та політик щодо управління ризиками розкрито в Примітках 4, 8 та 32 у фінансовій звітності.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту та авансами клієнтам.

Також, ми проаналізували інформацію Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що розкрито у примітках 4, 8 та 32 у фінансовій звітності.

Інша інформація, що включена до Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік

Інша інформація складається зі Звіту про управління (що включає Звіт про корпоративне управління), але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річну інформацію емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядову Раду.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ▶ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- ▶ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- ▶ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- ▶ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в

нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- ▶ оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій Раді та Аудиторському комітету разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій Раді та Аудиторському комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді та Аудиторському комітету, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт у відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами)

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління

Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція №373»), ми звітуємо наступне:

На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, Звіт про управління складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373 та інформація у Звіті про управління відповідає фінансовій звітності.

Ми маємо звітувати у разі, якщо ми визначимо, що Звіт про управління містить суттєві викривлення в світлі наших знань та розуміння Банку, які ми отримали під час нашого аудиту фінансової звітності Банку. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі - «Вимоги НКЦПФР»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

29 жовтня 2020 року нас було вперше призначено Наглядовою Радою в якості незалежного аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою Радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить два роки.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Наглядової Ради та Аудиторського комітету Банку

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради та Аудиторського комітету Банку, який ми випустили 24 березня 2022 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг.

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- ▶ Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 та Примітці 36 до фінансової звітності Банку.
- ▶ Станом на 31 грудня 2022 року Банк не мав дочірніх компаній та не був контролером або учасником небанківської групи.
- ▶ Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.

- ▶ Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- ▶ Аудиторський комітет Банку не проводив перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.
- ▶ Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (код ЄРДПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.ey.com/ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору №GFS-2022-00131 від 31 жовтня 2022 року. Аудит був проведений у період з 31 жовтня 2022 року по 12 квітня 2023 року.

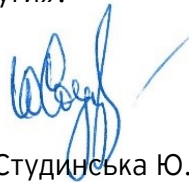
Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:



Свістич О.М.
Генеральний директор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250



Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256



Сімак М.В.
Аудитор

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101255

м. Київ, Україна

12 квітня 2023 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 409 276	937 739
Кредити та аванси банкам	7	132 464	-
Кредити та аванси клієнтам	8	3 694 851	4 768 272
Інвестиції в цінні папери	9	3 344 212	3 185 489
Інвестиційна нерухомість	10	6 831	12 777
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	155 190	151 398
Основні засоби	11	393 728	318 004
Інші фінансові активи	12	46 341	22 199
Інші нефінансові активи	13	27 060	16 215
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	10	6 070	-
Загальна сума активів		10 216 052	9 412 122
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	14	8 215 775	7 285 788
Похідні фінансові зобов'язання		-	76
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	15	449 191	343 999
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	16	43 397	9 421
Інше забезпечення	17	114 538	88 585
Загальна сума забезпечень		157 935	98 006
Інші фінансові зобов'язання	18	172 151	125 833
Інші нефінансові зобов'язання	19	88 823	70 569
Відстрочені податкові зобов'язання	28	31 475	9 237
Загальна сума зобов'язань		9 115 351	7 933 509
Власний капітал			
Статутний капітал	20	1 048 726	1 048 726
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(4 817 972)	(4 402 783)
Емісійний дохід	20	4 600 754	4 600 754
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	21	267 861	230 584
Загальна сума власного капіталу		1 100 701	1 478 613
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		10 216 052	9 412 122

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 12 квітня 2023 року



(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Процентні доходи, у т.ч.	23	902 462	552 191
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	23	902 462	552 191
Комісійні доходи	24	136 830	173 085
Комісійні витрати	24	(57 903)	(60 203)
Інші доходи	26	12 838	15 242
Процентні витрати	23	(362 395)	(177 930)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		77 985	38 819
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 298)	(20 904)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	763	(2 639)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		163	-
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(150)	40
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	25	(294 857)	9 859
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 198)	-
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	(604)
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		696	29
Витрати на виплати працівникам		(356 025)	(297 941)
Амортизаційні витрати		(99 590)	(93 120)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(358 758)	(402 173)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(401 437)	(266 249)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)	28	(13 769)	-
Прибуток (збиток)		(415 206)	(266 249)
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	29	(0,25)	(0,16)

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	29	(0,25)	(0,16)

Зтверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 12 квітня 2023 року



Стефано Бурані

Г.С. Барановська

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
Звіт про сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		(415 206)	(266 249)
Інший сукупний дохід			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки (переоцінка основних засобів)	21	46 620	25 503
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		46 620	25 503
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	21	(879)	3 632
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		(879)	3 632
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		45 741	29 135
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(369 465)	(237 114)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від переоцінки (переоцінка основних засобів) у складі іншого сукупного доходу	21	(8 421)	(4 058)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток		(8 421)	(4 058)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	21	(47)	47
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		(47)	47
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		37 273	25 124
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(377 933)	(241 125)

Затверджено до випуску та підписано

 Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 12 квітня 2023 року



Найменування статті	Примітки	2022	2021
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		919 867	581 712
Процентні витрати, що сплачені		(352 867)	(168 266)
Комісійні доходи, що отримані		136 830	173 228
Комісійні витрати, що сплачені		(50 800)	(60 203)
Результат операцій з іноземною валютою		77 985	38 819
Інші отримані доходи		2 493	12 256
Витрати на виплати працівникам		(344 680)	(296 511)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(377 287)	(345 275)
Податок на прибуток, сплачений		(13 769)	-
<i>Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		(2 228)	(64 240)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		(129 850)	274 170
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		1 247 883	(1 716 808)
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		(19 344)	(9 588)
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		(9 154)	2 630
Чисте (зменшення) збільшення коштів банків		-	(300 214)
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		280 302	1 985 084
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		18 047	(21 736)
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		16 342	6 861
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		1 401 998	156 159
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(480 623 254)	(153 349 503)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		480 436 279	152 941 988
Придбання основних засобів		(50 439)	(19 130)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	15 764
Надходження від реалізації основних засобів		40	5 227
Придбання нематеріальних активів		(52 868)	(58 485)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(290 242)	(464 139)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів	15	-	343 999

Найменування статті	Примітки	2022	2021
1	2	3	4
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		1 111 756	36 018
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		359 781	(103 851)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	937 739	1 005 572
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	2 409 276	937 739

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 12 квітня 2023 року



(у тисячах гривень)								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	Нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01 січня 2021 року	20	1 048 726	4 600 754	1 332	210 916	(4 142 030)	1 719 698	1 719 698
Усього сукупного доходу		-	-	-	25 124	(266 249)	(241 125)	(241 125)
прибуток (збиток) за 2021 рік		-	-	-	-	(266 249)	(266 249)	(266 249)
інший сукупний дохід		-	-	-	25 124	-	25 124	25 124
Амортизація резерву переоцінки основних засобів	21	-	-	-	(5 362)	5 362	-	-
Операції з акціонерами	21	-	-	-	(94)	134	40	40
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року (залишок на 01 січня 2022 року)	20	1 048 726	4 600 754	1 332	230 584	(4 402 783)	1 478 613	1 478 613

(у тисячах гривень)								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	Нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року (залишок на 01 січня 2022 року)	20	1 048 726	4 600 754	1 332	230 584	(4 402 783)	1 478 613	1 478 613
Усього сукупного доходу		-	-	-	37 273	(415 206)	(377 933)	(377 933)
Прибуток (збиток) за 2022 рік		-	-	-	-	(415 206)	(415 206)	(415 206)
інший сукупний дохід		-	-	-	37 273	-	37 273	37 273
Операції з акціонерами	21	-	-	-	4	17	21	21
Залишок на кінець дня 31 грудня 2022 року (залишок на 01 січня 2023 року)	20	1 048 726	4 600 754	1 332	267 861	(4 817 972)	1 100 701	1 100 701

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Головний бухгалтер
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 12 квітня 2023 року



Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100% у статутному капіталі банку
Звітний період	31 січня по 31 грудня 2022 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.

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.

Наприкінці лютого 2022 року росія розпочала повномасштабну війну з Україною, що супроводжується активними бойовими діями в багатьох регіонах країни. Внаслідок війни було фізично знищено активи багатьох підприємств, порушено ланцюги постачання та виробничі процеси, зруйнована транспортна інфраструктура в районах, які безпосередньо постраждали від військових дій, яка забезпечувала рівномірний розподіл пропозиції за регіонами, збільшились витрати бізнесу. Разом з тим, країна зіштовхнулася зі значними втратами серед населення та зі значним зростанням вимушеної міграції.

Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовили глибоке падіння економіки в 2022 році та стримують її відновлення в майбутньому. Разом з тим, у III кварталі 2022 року економіка України поступово почала відновлюватися. Цьому сприяли як стабілізація на фронті за рахунок звільнення ЗСУ великої кількості окупованих у 2022 році територій, а відповідно, почали поволі налагоджуватися виробництво та ланцюги постачання. Також, на поживлення економіки вплинуло укладання угоди про функціонування “зернового коридору”, що сприяло суттєвому зростанню експорту агропродукції, підтримало транспортні та інші послуги у порівнянні із другим кварталом 2022 року.

Проте, починаючи із жовтня 2022 року, для України та економіки в цілому з’явився суттєвий ризик – значні перебої в електропостачанні через регулярні та масштабні обстріли енергетичної інфраструктури. Постійний дефіцит електроенергії призводить до простоїв бізнесу, ускладнює

логістику та продажі. Тому, у IV кварталі 2022 року, обсяги виробництва знову почали скорочуватися. Енергетичні проблеми виснажують ресурси підприємств, знижують їхню платоспроможність та посилюють кредитні ризики, а деякі компанії можуть взагалі припинити свою роботу.

Як результат, 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 ускладнюють економічну активність та відновлення країни в цілому.

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;
- 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 кредитувати. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі. Разом з тим, банкам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилілися починаючи з лютого 2022. Для збереження баз даних банкам було дозволено перемістити їх до хмарних сховищ країн Європи, США та Канади.

Довіра вкладників до банків зберіглася: обсяг коштів клієнтів у банках далі зростає, передусім гривневих коштів населення та вкладів бізнесу в іноземній валюті, завдяки чому рівень ліквідності залишався високим, попри війну. Зростання обсягів коштів на рахунках населення, передусім відбулося за рахунок коштів на вимогу, тоді як строкові депозити скорочуються. З метою стимулювання банків покращити структуру своїх зобов'язань, а саме подовження їх строків, НБУ збільшує нормативи резервування за поточними рахунками з січня 2023 року.

Сприяло збереженню довіри до банків і неперервність платежів та робота мережі відділень. Попри війну та постійні ракетні обстріли, платежі бізнесу та населення здійснювались без перебоїв. Банки розробили та почали реалізацію заходів із протидії наслідкам блекаута. Визначено перелік відділень, які працюють навіть за тривалої відсутності електроенергії та зв'язку. Тому, банки, щоб налагодити безперебійну діяльність та зменшити вплив від операційних ризиків, несли значні додаткові витрати на забезпечення повноцінного функціонування своїх відділень.

У другій половині 2022 року чистий гривневий корпоративний портфель банків почав 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.

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

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

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

Внаслідок воєнних дій та окупації певної території України доступ до низки відділень Банку є обмеженим. Банк провів аналіз втрат та пошкоджень виходячи із наявної інформації станом на 31 грудня 2022 року. За результатами такого аналізу у 2022 року Банк сформував резерв під залишки готівкових коштів у відділеннях Банку у сумі 2 167 тис. грн (Примітка 6), а також визнав знецінення основних засобів Банку у сумі 3 901 тис. грн (Примітка 11). Починаючи із 24 лютого 2022 року та до 31 грудня 2022 року Банк поніс інші додаткові витрати, пов'язані з військовими діями на території України, зокрема:

- витрати на визнання резервів під очікувані кредитні збитки за фінансовими активами та зобов'язаннями кредитного характеру, внаслідок підвищених кредитних ризиків та оцінок пошкодження заставного майна у сумі 277 325 тис. грн (Примітка 8);
- витрати на забезпечення оперативної діяльності в аварійних умовах та витрати на персонал. У березні 2022 року Банк виплатив додаткову допомогу своїм працівникам у розмірі 23 051 тис. грн (з урахуванням податків). Банком було придбано генераторів на суму 2 800 тис. грн, комп'ютерного, мережевого, контрольно-охоронного обладнання на суму 36 300 тис. грн, та програмного забезпечення на суму 9 300 тис. грн (Примітка 11).

Російське військове вторгнення в Україну продовжує створювати 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 довгою тривалістю активних бойових дій.

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

Примітка 3. Основи складання звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-ХІV 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. Детальніше інформацію про оцінки розкрито у Примітці 4.2 Суттєві облікові судження і оцінки.

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 наступні 12 місяців 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 будуть зростати у середньому в обсягах, достатніх для забезпечення Банком обмеженого фінансування кредитного портфелю Банку, вкладень в монетарні інструменти НБУ і збереження прийняттого 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 наступних 12 місяців, як це передбачено фінансовим планом (бюджетом) на 2023 рік, затвердженим Наглядовою Радою Банку. Можливість Банку виконувати нормативи залежить від суми та дати внесків в капітал від материнської компанії. Хоча, на дату цієї фінансової звітності ніяких рішень не було затверджено щодо цього, вищезазначений фінансовий план передбачає внески в капітал протягом року. Після звітної дати, Банк отримав письмові запевнення від материнської компанії у підтримці, де зазначено, що материнська компанія забезпечить у період не менш ніж протягом дванадцяти місяців із дати затвердження фінансової звітності Банку необхідну підтримку відповідно до умов та у відповідності до фінансового плану (бюджету) на 2023 рік. Така підтримка може означати, що внески в капітал буде здійснено протягом року, беручи до уваги відповідні законодавчі вимоги і поточний режим воєнного стану.

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

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

Примітка 4. Основні положення облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року. Такі оцінки та судження базуються на інформації, яка є у керівництва Банку, попередньому досвіді та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Інформація щодо критеріїв визнання і оцінки активів та зобов'язань, статей доходів та витрат викладені у наступних розділах цієї примітки.

4.2. Суттєві облікові судження і оцінки

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок і припущень, які можуть мати значний вплив на суми, відображені у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а також на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності. Оцінки ґрунтуються на наявній інформації та суб'єктивних судженнях, що часто ґрунтуються на минулому досвіді, які використовуються для формулювання обґрунтованих припущень, які будуть здійснені при оцінці операційних результатів. З огляду на їх характер, оцінки і припущення, що використовуються, можуть кожного року змінюватися, і, отже, не можна виключати, що поточні суми, відображені у фінансовій звітності, можуть істотно різнитися у майбутніх фінансових роках в результаті змін у здійснених суб'єктивних оцінках.

Основні випадки, стосовно яких керівництво Банку повинне здійснити суб'єктивні оцінки, включають:

- оцінку очікуваних збитків від кредитів та інших фінансових активів;
- оцінки і припущення щодо можливості реалізації відстрочених податкових активів.

Банк визнає очікувані кредитні збитки за такими фінансовими інструментами, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, які є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість;
- випущені договори фінансової гарантії;
- випущені зобов'язання з надання позик.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь термін, за винятком таких інструментів, за якими сума резерву буде дорівнювати 12-місячним очікуваним кредитним збиткам:

- боргові інвестиційні цінні папери, що мають низький кредитний ризик за станом на звітну дату;
- інші фінансові інструменти, за якими кредитний ризик не підвищився значно з моменту їх первісного визнання.

Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку зі зменшенням корисності.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених

грошових потоків буде відрізняться на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2022 року буде на 36 949 тис. грн меншим/більшим (2021: 47 682 тис. грн).

4.3. Зміни облікових політик.

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково жодних стандартів, роз'яснень чи поправок, які були випущені, але не набрали чинності.

Перераховані нижче нові та переглянуті стандарти та інтерпретації вступили в силу у звітному році, проте вони не мали впливу на цю фінансову звітність.

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9, де уточнюється склад сум комісійної винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання.

До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати ці зміни щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку.

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

У травні 2020 року Рада з МСБО випустила документ «Основні засоби: надходження до використання за призначенням», який забороняє організаціям віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, виготовлених у процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його до стану, який потрібний для його експлуатації відповідно до намірів керівництва. Натомість організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів у складі прибутку чи збитку.

Рекласифікації

За 2021 рік була внесена наступна рекласифікація, щоб відповідати презентації 2022 року:

31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату як звітвано		31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату як рекласифіковано		Рекласифікації
Назва статті	Сума	Назва стаття	Сума	
Звіт про прибуток або збиток				
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(78 257)	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	9 859	88 116
Інші адміністративні та операційні витрати	(314 057)	Інші адміністративні та операційні витрати	(402 173)	(88 116)

4.4. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Банк визнає фінансовий актив чи зобов'язання в бухгалтерському обліку в тому випадку, коли Банк є стороною контракту.

При первісному визнанні фінансовий актив класифікується як оцінюваний або за амортизованою вартістю, або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім випадків, коли в періоді, наступному за періодом визнання, Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Очікується, що такі зміни будуть відбуватися вкрай рідко. Подібні зміни визначаються вищим керівництвом Банку як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і повинні бути значними для діяльності Банку і очевидними для зовнішніх сторін. Відповідно, зміна мети бізнес-моделі Банку може відбуватися тоді і тільки тоді, коли Банк почне або припинить здійснювати ту чи іншу діяльність, значну по відношенню до його операцій; наприклад, коли мало місце придбання, вибуття або припинення Банком певного напрямку бізнесу.

Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

4.5.1. Оцінка бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором

Банк здійснює класифікацію і оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Оцінка мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, проводиться на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;
- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак, інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), аналізуються договірні умови фінансового інструмента. Оцінка наявності у складі фінансового активу будь-якої договірної умови, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки аналізуються:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків (наприклад, валюта);
- умови, що мають ефект важеля (леверидж), умова договору, що збільшує мінливість передбачених договором потоків грошових коштів;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни у відшкодуванні за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, коли:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків,
- його договірні умови передбачають отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («позитивний SPPI тест»).

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, коли:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк на дату оцінки бізнес-моделі враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату.

Фінансові інструменти первісно визнаються та оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту (комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам та інше), крім фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

4.5.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (ECL) за фінансовими інструментами (крім інструментів капіталу та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток), включаючи:

- фінансові активи, що оцінюється за амортизованою собівартістю;
- фінансові активи, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Очікувані кредитні збитки за 12 місяців – це частина очікуваних кредитних збитків внаслідок подій дефолту за фінансовим інструментом, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що

виникають внаслідок усіх можливих випадків дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента.

Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень і припущень, особливо щодо:

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також
- включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків.

4.5.3. Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку кредитних збитків, зважених за ступенем ймовірності настання дефолту. Вони оцінюються таким чином:

- *щодо фінансових активів*: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати) дисконтована за первісною ефективною ставкою відсотка (або відкоригованою на кредитний ризик ефективною ставкою відсотка за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами);
- *щодо невикористаної частини зобов'язань з надання кредитів*: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання кредитів скористається своїм правом на отримання кредиту, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо цей кредит буде виданий;
- *щодо договорів фінансової гарантії*: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

У 2022 році Банком запроваджувався пільговий період за кредитами фізичних та юридичних осіб. Канікули по відсоткам були скасовані 27 червня 2022, а по тілу з 25 серпня 2022; станом на 01.07.2022 Банк перевів до другої стадії знецінення, відповідно до спрацьованих сигналів раннього попередження 4 позичальників юридичних осіб та 227 позичальників фізичних осіб по географічному принципу (тимчасово окуповані території, або місця де велися активні бойові дії) та одночасно повністю або частково не здійснювали погашення за кредитом; якщо застава за кредитом, яка знаходиться на тимчасово окупованій території або у Банку є інформація про пошкодження застави, вона не береться до розрахунку ОКЗ; для кредитів, де була заблокована вся застава LGD дорівнює 100%; продовжується здійснення роботи з клієнтами для поступового погашення проблемної заборгованості, що знижує рівень наявного ризику та негативного впливу на нормативи Банку; проводиться стримане та вибіркоче кредитування корпоративного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику.

4.5.4 Визначення стадій кредитного ризику

Банк розподіляє кожену позицію, що зазнає кредитного ризику, між рівнями кредитного ризику на основі різних даних, які визначаються для прогнозування ризику дефолту, а також шляхом застосування експертного судження щодо кредиту. Банк використовує дані стадії кредитного ризику для виявлення значного збільшення кредитного ризику відповідно до МСФЗ 9. Стадії кредитного ризику визначаються з використанням якісних та кількісних факторів, які вказують на ризик дефолту. Ці фактори можуть змінюватися залежно від характеру позиції, що зазнає кредитного ризику, і типу позичальника.

Стадії кредитного ризику визначаються і калібруються таким чином, що ризик настання дефолту збільшується експоненціально в міру погіршення кредитного ризику - наприклад, різниця в ризику дефолту між 1 і 2 стадіями кредитного ризику менша, ніж різниця між 2 і 3 стадіями кредитного ризику.

Кожна позиція, що зазнає кредитного ризику, відноситься до певного рівня кредитного ризику на дату первісного визнання на основі наявної інформації про позичальника та класифікується до стадії 1 (крім придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів, що класифікуються до окремої стадії). Позиції, що зазнають кредитного ризику, будуть піддаватися постійному моніторингу, що може призвести до перенесення позиції до іншої стадії кредитного ризику.

Класифікація/визначення фінансових активів для цілей оцінки резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється за такими стадіями:

- фінансові активи без значного збільшення кредитного ризику з дати первісного визнання класифікуються в стадію 1 – резерви дорівнюють очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців
- фінансові активи зі значним збільшенням кредитного ризику з дати первісного визнання класифікуються в стадію 2 – резерви дорівнюють очікуваним кредитним збиткам за весь період;
- фінансові активи, які мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату, класифікуються в стадію 3 – резерви дорівнюють очікуваним кредитним збиткам за весь період.

Визначення значного збільшення кредитного ризику

При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику за фінансовим активом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації.

Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, шляхом порівняння ймовірності дефолту за решту всього строку дії фінансового інструмента станом на звітну дату і ймовірності дефолту за решту всього строку, визначеної при первісному визнанні позиції.

Банком розроблено методологію оцінки, яка включає як кількісну, так і якісну інформацію для визначення значного збільшення кредитного ризику за конкретним фінансовим активом з моменту його первісного визнання. Ця методологія відповідає внутрішньому процесу управління кредитним ризиком Банку. Критерії для визначення значного підвищення кредитного ризику змінюються залежно від портфеля і включають «обмежувач» за терміном прострочення.

У ряді випадків, застосовуючи експертну оцінку якості кредиту і, якщо доречно, відповідний історичний досвід, Банк може визначити, що мало місце значне збільшення кредитного ризику за позицією, що зазнає кредитного ризику, в тому випадку, якщо на це вказують конкретні якісні показники, і дані показники не можуть бути своєчасно враховані повною мірою в рамках кількісного аналізу. Як «обмежувач», з урахуванням вимог МСФЗ 9, Банк вважає, що значне підвищення кредитного ризику має місце не пізніше того моменту, коли кількість днів простроченої заборгованості за активом перевищує 30 днів. Банк визнає кількість днів простроченої заборгованості шляхом підрахунку кількості днів, починаючи з самого раннього дня, станом на який оплата не була отримана в повному обсязі.

Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невиправдана волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструмента.

Очікувані кредитні збитки – це зважена за ймовірністю ризику дефолту оцінка кредитних збитків (тобто теперішня вартість усіх недоотриманих сум грошових коштів, дисконтована під ефективну ставку відсотка). Недоотримані суми грошових коштів – це різниця між грошовими потоками, що належать до сплати Банку згідно з договором, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати.

Очікувані кредитні збитки визначається з урахуванням трьох сценаріїв: самий вірогідний, гірший та кращий, що враховуються у оцінці шляхом застосування показників PD та LGD для кожного сценарію. При цьому PD (Probability of Default): визначає ймовірність дефолту контрагента, а LGD (Loss Given Default) – відсоток збитків від ризику у разі дефолту контрагента.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Створення часової структури ймовірності дефолту

Стадії кредитного ризику використовуються як початкові вхідні дані при створенні часової структури ймовірності дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику. Банк збирає відомості про обслуговування заборгованості та рівні дефолту для позицій, що зазнають кредитного ризику, аналізованих в залежності від юрисдикції, типу продукту і позичальника та від рівня кредитного ризику. Банк використовує статистичні моделі для аналізу зібраних даних та отримання оцінок ймовірності дефолту за період, що залишився для позицій, що зазнають кредитного ризику, й очікування їхніх змін з плином часу.

Даний аналіз включає у себе визначення і калібрування відносин між змінами ймовірності дефолту і змінами макроекономічних чинників, а також детальний аналіз впливу деяких інших чинників (наприклад, практики перегляду умов кредитних угод) на ризик дефолту. Для більшості позицій, що зазнають кредитного ризику, ключовим макроекономічним показником є зростання ВВП.

4.6. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- 1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- 2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- 1) банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;
- 2) банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
 - умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам, як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
 - банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів") протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам);

- 3) відбулося списання за рахунок резерву.

Визнання фінансових активів припиняється тільки тоді, коли продаж призводить до передачі в основному всіх ризиків і вигод, пов'язаних з активами. І навпаки, якщо зберігається значна частина ризиків і вигод, пов'язаних з проданими фінансовими активами, вони продовжують відображатися як активи, навіть якщо право власності на них було передано. Якщо неможливо встановити передачу ризиків і вигод, визнання фінансових активів припиняється, коли контроль над активами втрачається. В іншому разі якщо контроль зберігається навіть частково, то Банк продовжує визнавати активи в межах її участі, що вимірюється ступенем доступності до змін у вартості проданих активів та змін у відповідних грошових потоках. Нарешті, визнання

проданих фінансових активів припиняється, якщо Банк зберігає договірні права на отримання грошових потоків від активу, але одночасно бере на себе зобов'язання з виплати грошових потоків, і лише цих грошових потоків, третім особам. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Кредити та боргові цінні папери підлягають списанню (частково або в повній сумі), коли немає обґрунтованих очікувань їх відшкодування. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів або джерел доходу, які можуть генерувати потоки грошових коштів в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Однак, щодо списаних фінансових активів Банк може продовжувати здійснювати діяльність по стягненню заборгованості відповідно до політики щодо відшкодування належних сум.

Порядок визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів визначається внутрішніми положеннями.

Рішення щодо визнання заборгованості «безнадійною» та списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку (відповідно до повноважень, визначених Наглядовою Радою) або на основі рішення Наглядової Ради щодо списання заборгованості боржників/контрагентів – пов'язаних із банком осіб у сумі, що перевищує один відсоток від регулятивного капіталу банку для боржника/контрагента – фізичної особи, три відсотки – для боржника/контрагента – юридичної особи.

Після списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів Банк обліковує її за позабалансовими рахунками протягом строку, визначеного законодавством України, за наявності правових підстав для продовження запровадження заходів щодо повернення такої заборгованості до моменту її повного погашення або вичерпання всіх передбачених законодавством заходів, спрямованих на повернення заборгованості.

Банк визначає у внутрішніх положеннях право ухвалити рішення про незастосування заходів щодо повернення заборгованості боржника/контрагента, якщо банком сформовано судження, що застосування таких заходів є економічно недоцільним. У такому випадку заборгованість після списання не обліковується за позабалансовими рахунками.

4.7. Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно потоки грошових коштів за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється і новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини потоків грошових коштів за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважають модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору, наприклад, зміни процентних ставок. Банк проводить кількісну і якісну оцінку того, чи є модифікація умов договору значною, тобто чи значно розрізняються потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або активом, що його замінив. Банк проводить кількісну і якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то така модифікація вважається значною.

Додатково, Банк приходять до висновку, що модифікація умов є значною на підставі наступних якісних факторів:

- зміна валюти фінансового активу;
- зміна типу забезпечення або інших засобів підвищення якості активу;
- зміна умов фінансового активу, що приводить до невідповідності критерію SPPI-тесту.

Якщо потоки грошових коштів за модифікованим активом, оціненим за амортизованою вартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. В цьому випадку Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості в якості прибутку або збитку від модифікації в прибутку чи збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як приведена вартість переглянутих або модифікованих потоків грошових коштів, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою по даному фінансовому активу. Понесені витрати і комісії корегують балансову вартість модифікованого фінансового активу і амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу. Якщо така модифікація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то відповідні прибуток або збиток представляються в складі збитків від знецінення. В інших випадках відповідні прибуток або збиток представляються в складі процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективної процентної ставки.

Для кредитів, умовами яких передбачено право позичальника на дострокове погашення за номінальною вартістю без істотних штрафів, зміна процентної ставки до ринкового рівня у відповідь на зміну ринкових умов враховується Банком аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою процентною ставкою, тобто процентна ставка переглядається перспективно.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови по кредитах клієнтів, які відчувають фінансові труднощі. Якщо Банк планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих передбачених договором потоків грошових коштів, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, по всій ймовірності, величина передбачених договором потоків грошових коштів, які на момент модифікації визнані за первісним фінансовим активом, буде еквівалентна величині нових змінених потоків грошових коштів за договором. Якщо за результатами кількісної оцінки Банк приходиться до висновку, що модифікація умов фінансових активів, проведена в рамках політики Банку щодо перегляду умов кредитних угод, не є значною, Банк проводить якісну оцінку на предмет значущості даної модифікації умов.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина потоків грошових коштів за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку чи збитку.

Якщо модифікація умов (або заміна фінансового зобов'язання) не призводить до припинення визнання, Банк застосовує облікову політику, яка узгоджується з підходом щодо коригування валової балансової вартості фінансового активу у випадках, коли модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу, Банк визнає будь-яке коригування амортизованої вартості фінансового зобов'язання, що виникає в результаті такої модифікації (або заміни фінансового зобов'язання), в складі прибутку або збитку на дату модифікації умов (або заміни фінансового зобов'язання).

Банк проводить кількісну і якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Банк

приходить до висновку про те, що модифікація умов є значною, на підставі наступних якісних факторів:

- зміна валюти фінансового зобов'язання;
- зміна типу забезпечення або інших засобів підвищення якості зобов'язання;
- додавання умови конвертації;
- зміна субординації фінансового зобов'язання.

Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо приведена вартість потоків грошових коштів відповідно до нових умов, включаючи виплати комісійної винагороди за вирахуванням отриманої комісійної винагороди, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості потоків грошових коштів за первісним фінансовим зобов'язанням.

Якщо заміна одного боргового інструменту іншим або модифікація його умов обліковуються як погашення, то понесені витрати або комісії визнаються як частина прибутку або збитку від погашення відповідного боргового зобов'язання. Якщо заміна одного боргового інструменту іншим або модифікація його умов не відображаються в обліку як погашення, то на суму понесених витрат або комісій коригується балансова вартість відповідного зобов'язання, і це коригування амортизується протягом строку дії модифікованого зобов'язання.

4.8. Грошові кошти та їх еквіваленти

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк визнає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Для цілей Звіту про фінансовий стан та розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів або інших коштів та залишків на рахунках не включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти», якщо існують обмеження щодо їх використання.

4.9. Кредити та аванси клієнтам

Банк оцінює кредити за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Первісне визнання кредитів відбувається на дату підписання договору, на основі справедливої вартості фінансового інструменту, що дорівнює виданій сумі, включаючи витрати/доходи, які безпосередньо пов'язані з одним кредитом і можуть бути визначені при їх виникненні, навіть якщо сплачуються на пізнішу дату.

Після первісного визнання кредити відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює первісній вартості, збільшеній/зменшеній на суми погашення основної суми боргу, на суми коригувань/відшкодувань та амортизації, що розраховується за методом ефективною процентною ставкою, різниці між виданою сумою і сумою, що підлягає поверненню при настанні строку погашення, що, як правило, стосується витрат/доходів безпосередньо пов'язаних з кредитом. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові

виплати за кредитом, а саме основну суму та проценти, до суми виданих коштів, включаючи витрати/доходи, пов'язані з кредитом.

4.10. Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк оцінює інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо одночасно виконуються такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- 2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Первісне визнання фінансових активів (боргові цінні папери та акції), що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відбувається на дату розрахунків. При первісному визнанні активи відображаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на здійснення операції і доходів, безпосередньо пов'язаних з інструментом.

Після первісного визнання фінансові активи відображаються за справедливою вартістю. Прибутки і збитки від зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту припинення визнання фінансового активу або виникнення ознак зменшення його вартості. При продажу фінансового активу або при визнанні збитку накопичений прибуток або збиток рекласифікується до прибутків або збитків (звіту про прибуток або збиток).

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, використовуються ринкові котирування. У разі відсутності активного ринку для фінансового інструменту застосовуються моделі оцінки, що ґрунтуються на ринковій та договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Дольові інструменти, включені до цієї категорії, і похідні фінансові інструменти, які мають дольові інструменти як базовий актив, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, відображаються за собівартістю.

4.11. Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю

Банк оцінює інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

- 1) фінансовий актив утримується банком в рамках бізнес-моделі, мета якої - утримування фінансових активів для отримання грошових потоків, передбачених контрактом («модель до погашення»);
- 2) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму («позитивний SPPI тест»).

4.12. Фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк оцінює всі інші боргові фінансові активи за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток включають фінансові активи або зобов'язання, які:

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому;
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу;
- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування);
- визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, а також придбані опціони відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, а також продані опціони відображаються у звітності як зобов'язання.

Управлінський персонал визначає належну класифікацію фінансових інструментів у зазначену категорію на момент початкового визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Фінансові активи, які відповідають визначенню «кредити та дебіторська заборгованість», можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, або з категорії фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у близькому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд знову відбудеться найближчим часом.

4.13. Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуга, здавання в оренду або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної (історичної) вартості.

Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю, не здійснюється.

Подальший облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює, якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до яких належить цей об'єкт.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Оцінка власного нерухомого майна обов'язково

проводиться незалежним оцінювачем перед складанням річного звіту за станом на кінець звітного року.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки (уцінок), визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки (дооцінок), визнане безпосередньо в іншому сукупному доході.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Банком визначено наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:

Найменування	Строк корисного використання, років
Будівлі, споруди	33,33
Машини та обладнання	4-15
Транспортні засоби	10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	8,33
Інші основні засоби	12

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Вартість всіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Строк амортизації вартості поліпшення необоротних активів, що отримані в лізинг (оренду) дорівнює періоду, який починається з місяця, наступного за місяцем завершення поліпшення, і закінчується останнім місяцем дії договору оренди або строку оренди.

Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше:

- на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості;
- на дату припинення визнання активів.

В разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди станом на дату балансу, Банк визнає зменшення корисності основних засобів. Перегляд вартості основних засобів на предмет зменшення корисності здійснюється у разі отримання достовірних відомостей щодо зменшення/втрати корисності та наприкінці кожного фінансового року перед складанням фінансової звітності.

Втрати від зменшення корисності об'єктів основних засобів і нематеріальних активів, що обліковуються за переоціненою вартістю, спрямовуються на зменшення додаткового капіталу із включенням різниці між сумою чергової (останньої) уцінки залишкової вартості об'єкта основних засобів і нематеріальних активів і сумою перевищення до витрат звітного періоду.

Втрати від зменшення корисності основних засобів, які обліковуються за первісною вартістю включається до складу витрат звітного періоду із збільшенням у балансі суми зносу основних засобів.

За наявності ознак, що свідчать про відновлення корисності, Банк визнає доходи.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, втрати, ліквідації тощо.

4.14. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення тощо.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного року.

Строк корисного використання нематеріального активу визначається первинними документами.

Якщо первинними документами строк корисного використання нематеріального активу не встановлено, такий строк корисного використання визначається, згідно з рішенням комісії Банку, яка затверджує акт введення в господарський оборот нематеріального активу.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими для кожного нематеріального активу.

4.15. Оренда

Банк визнає договором оренди в цілому або визнає компоненти договору оренди, договір оренди або частину договору оренди, який передбачає надання права Банку на використання активу (базового активу) протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію, якщо виконуються певні критерії:

- орендований актив може бути ідентифікований;
- Банку передані права отримувати практично всі економічні вигоди від використання активу;
- Банку передано право визначати спосіб використання активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування;

Банк використовує спрощений метод обліку щодо договорів оренди:

- строк дії яких менш або становить 12 місяців;
- вартість об'єкту оренди менш ніж 5000,00 євро (по курсу НБУ на дату визнання);
- безстрокові договори оренди;
- безоплатні;
- не ідентифіковані.

Банк визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди за договорами оренди, по яких визнав спрощений метод обліку.

Рішення про застосування звільнення в частині активів з низькою вартістю приймається до кожного договору окремо.

Право використання програмного забезпечення, договори на використання ліцензій та ліцензійні угоди Банк визнає як нематеріальні активи.

Якщо договір оренди визнається орендою, на дату початку оренди Банк визнає:

- актив у формі права користування;
- зобов'язання по оренді.

Актив з права користування оцінюється за собівартістю, яка включає в себе:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, які отримані на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів;
- первісні прямі витрати;
- оцінку витрат з демонтажу базового активу, відновлення активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

До первісних прямих витрат відносяться витрати понесені Банком на:

- комісійну винагороду;
- нотаріальні послуги;
- консультаційні послуги;
- гарантійне забезпечення;
- компенсаційні виплати орендодавцю;
- інші витрати.

До первісних прямих витрат не відносяться:

- загальні накладні витрати;
- витрати, понесені з метою отримання пропозицій про потенційні договори оренди;
- ремонт орендованих активів.

Зобов'язання за орендою первісно оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів без урахування податку на додану вартість, не сплаченого на дату оцінки. Сума зобов'язання визнається шляхом дисконтування майбутніх платежів з використанням ставки відсотка, яка передбачена в договорі оренди та яку можна легко визначити.

Якщо ставку відсотка не можна визначити з умов договору, то Банк застосовує ставку додаткових запозичень. Ставка додаткових запозичень - ставка відсотка, яку Банк сплатив би, щоб позичити на подібний строк та з подібним забезпеченням коштів, які необхідні для того, щоб отримати актив, за вартістю подібний до активу з права користування за подібних економічних умов.

На дату початку оренди, орендні платежі, які включені в оцінку зобов'язань з оренди, складаються з наступних платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди, які ще не здійснені на дату початку оренди:

- фіксовані платежі, за вирахуванням стимулюючих платежів до отримання;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки;
- гарантії ліквідаційної вартості;
- ціну виконання опціону на покупку, за наявності достатньої впевненості, що Банк виконає опціон;
- штрафи за припинення оренди, якщо термін оренди відображає виконання Банком опціону на припинення оренди.

Якщо умовами договору передбачена індексація орендної плати на індекс інфляції, майбутні платежі після первісного визнання зобов'язання переоцінюються щомісяця із застосуванням діючого індексу інфляції.

Банк, з метою визначення договору оренди, а також з метою визначення строку оренди, як невідомого періоду оренди, оцінює строк оренди та аналізує тривалість, яка не підлягає достроковому припиненню періоду оренди, а також право використання Банком опціону на продовження строку дії договору та дострокове призупинення договору оренди.

Оцінка строку дії договору оренди здійснюється на дату початку договору оренди структурними підрозділами Банку, які здійснюють управління активами та/або ініціюють укладання договорів оренди.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомого періоду оренди.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю.

Після первісного визнання активів з права користування Банк здійснює облік за методом первісної вартості з урахуванням накопиченої амортизації із застосуванням прямолінійного методу.

Банк амортизує актив з права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди.

Якщо Банку передається право власності на базовий актив наприкінці строку оренди, або якщо собівартість активу відображає факт, що Банк скористається можливістю його придбати, Банк амортизує актив від дати початку договору оренди до кінця строку корисного використання.

Модифікація договору оренди

Якщо відбувається збільшення сфери застосування договору оренди за рахунок додавання базових активів або збільшення відшкодування за оренду на величину, яка є співмірною з ціною окремого договору на збільшений обсяг предмету оренди, Банк обліковує новий договір оренди.

Якщо зміни умов договору не приводять до обов'язку обліку договору оренди як окремого, виконується коригування параметрів діючого активу/активів з одночасним коригуванням суми активу та зобов'язання (переоцінка) розрахований за ставкою додаткових запозичень на дату модифікації.

Якщо сума уцінки зобов'язань, що визнається як коригування активу у формі права користування, та при цьому балансова вартість активу зменшується до нуля, тоді залишкова сума переоцінки зобов'язань відноситься на доходи/витрати.

4.16. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для надання послуг або адміністративних цілей, або продажу під час звичайної діяльності. Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням. Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

Банк здійснює оцінку інвестиційної нерухомості з такою регулярністю, щоб її балансова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, але обов'язково перед складанням фінансової звітності станом на кінець звітного року.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Якщо характер використання об'єкта інвестиційної нерухомості змінюється і відбувається його перекласифікація в категорію основних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

4.17. Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом наступних 12 місяців.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються у бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

4.18. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має одночасно такі характеристики:

а) його вартість змінюється у відповідь на зміну визначеної ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку

нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є специфічною для сторони контракту (що іноді називають базовою);

б) не вимагає початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

в) який погашається на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється Банком за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею ціною котирування (розрахунковою ціною).

Переоцінка деривативів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості. У випадку, якщо ринку не існує - застосовуються методи визначення справедливої вартості.

Переоцінка форвардних контрактів, здійснюється за форвардним курсом на дату балансу (не рідше ніж один раз на місяць).

Операції «тод», «том», «спот» відображаються в обліку «на дату розрахунку». За позабалансовими рахунками зобов'язання/вимоги щодо купленої/проданої валюти відображаються на дату операції (укладання договору купівлі-продажу). Переоцінка активів/зобов'язань проводиться у загальному порядку переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті. Переоцінка вимог/зобов'язань за похідними фінансовими інструментами за позабалансовими рахунками не відображається.

Банк не відокремлює вбудований похідний фінансовий інструмент, а обліковує в складі такого комбінованого фінансового інструменту, класифікованого в цілому як фінансовий інструмент, який оцінюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки.

4.19. Інші залучені кошти

Інші залучені кошти обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами або фінансовими організаціями за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки визнаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або у процесі амортизації.

4.20. Резерви за зобов'язаннями (забезпечення)

Банк формує резерви за зобов'язаннями та за потенційними зобов'язаннями.

Резерви під потенційні зобов'язання покривають ймовірні ризики, що виникають внаслідок позовів про відшкодування збитків третім особам. Резерв створюється Банком у розмірі, необхідному для відшкодування усіх розумно обґрунтованих ймовірних витрат Банку за позовними вимогами третіх сторін у разі винесення судом негативного для Банку рішення.

Резерв (забезпечення) визнається Банком тільки у разі, якщо виконуються усі наступні умови:

- Банк має теперішню заборгованість (юридичну чи конструктивну), що виникла внаслідок минулих подій;
- ймовірно, що матиме місце вибуття економічних ресурсів, що необхідне для погашення заборгованості;
- можна достовірно оцінити суму заборгованості.

4.21. Виплати працівникам

Витрати на оплату праці, сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, що розраховується як відсоток від поточної заробітної плати працівників до вирахування податків, визнаються у тому періоді, до якого вони відносяться. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування до Державного бюджету України. Витрати на сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування визнаються у складі витрат на виплати працівникам. Після закінчення трудової діяльності працівники отримують пенсійні виплати від Державного пенсійного фонду України. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк створює забезпечення на оплату відпусток. Одночасно створюється забезпечення на соціальні внески, які нараховуються на суму забезпечення на оплату відпусток.

4.22. Податок на прибуток

Витрати (доходи) із податку на прибуток складаються з поточного та відстроченого податків. Такі витрати (доходи) із податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках вони визнаються в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу.

Витрати із поточного податку на прибуток визначаються відповідно до Податкового кодексу України.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок розраховується за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

Відстрочений податковий актив визнається в разі виникнення тимчасової різниці, яка підлягає вирахування, якщо в майбутньому очікується отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати оподатковану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки та пільги, з якими пов'язана ця тимчасова різниця, за винятком тих випадків, коли відстрочений податковий актив виник унаслідок операцій, яка не впливає ні на обліковий прибуток, ні на податковий прибуток.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання, що пов'язані з тим самим податком і підлягають сплаті у той же період, згортаються. У роки, коли сума неоподатковуваних тимчасових різниць є більшою, ніж сума оподатковуваних тимчасових різниць, відповідні відстрочені податкові активи включаються до складу активів у Звіті про фінансовий стан стаття «Відстрочені податкові активи». З іншого боку, у роки, коли сума оподатковуваних тимчасових різниць є більшою, ніж сума неоподатковуваних тимчасових різниць, відповідні відстрочені податки

включаються до складу зобов'язань у Звіті про фінансовий стан стаття «Відстрочені податкові зобов'язання».

Банк на кожну звітну дату визнає раніше не визнані відстрочені податкові активи, якщо є імовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дасть змогу відшкодувати відстрочений податковий актив.

Банк за потреби на звітну дату переглядає суми витрат з податку на прибуток з урахуванням раніше визнаних відстрочених податкових активів і відстрочених податкових зобов'язань.

4.23. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

4.24. Визнання доходів та витрат

Банк під час визнання доходів та витрат керується принципом нарахування – відображення у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів та витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається в залежності від ступеня завершення операції на дату балансу та у разі можливості достовірно оцінити результат цієї операції.

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу (зобов'язання) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи і витрати відображаються у Звіті про прибуток або збиток з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка - це ставка, що дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної процентної ставки за фінансовими інструментами, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для кредитно-знецінених фінансових активів ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, розраховується з використанням величини очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати за угодою, а також винагороди і суми виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна процентна ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу.

Однак, за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-

знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

Процентні доходи і витрати, представлені у Звіті про прибуток або збиток, включають:

- процентні доходи і витрати, розраховані з використанням методу ефективної процентної ставки, за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, оцінюваними за амортизованою вартістю;
- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної процентної ставки, за борговими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються у складі комісійних доходів.

Дивіденди, що отримані від операцій з цінними паперами з невизначеним доходом у портфелі Банку під час володіння ними, визнаються у складі інших доходів.

4.25. Іноземна валюта

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. Станом на 31 грудня 2022 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Долар США	36,5686	27,28
Євро	38,951	30,92

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибуток або збиток.

Банк визнає результати від торгівлі іноземною валютою як результат від купівлі, продажу, обміну іноземної валюти, що відображаються за статтею «Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою» Звіту про прибуток або збиток.

4.26. Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснити згортання та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

4.27. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість – це вимірювання, яке базується на ринку, а не вимірювання специфічному для певної організації чи установи. При вимірюванні справедливої вартості Банк використовує припущення, що використовували б учасники ринку при оцінюванні активу або зобов'язання за поточних ринкових умов, включаючи припущення про ризик. В результаті, намір Банку утримувати актив або розрахуватись чи в якийсь інший спосіб виконати зобов'язання не є релевантним при вимірюванні справедливої вартості.

Справедлива вартість – це ціна, яку було б отримано за продаж активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайну операцію між учасниками ринку у дату вимірювання на основному ринку, або, за його відсутності, на найбільш вигідний ринок, до якого Банк має доступ у таку дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

Для фінансових інструментів справедлива вартість визначається через використання заявлених цін, отриманих з активного фінансового ринку. Ринок вважається активним, якщо операції за активами або зобов'язання проводяться з достатньою періодичністю та об'ємом, для надання інформації щодо вартості на постійній основі.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи методи та моделі оцінювання. Обраний метод або модель оцінювання інкорпорує всі фактори, які учасники ринку враховували б при оцінюванні операції. Метою використання методів та моделей оцінювання є оцінка ціни, за якою би відбулась звичайна операція з продажу активу або передачі зобов'язання між учасниками ринку у дату вимірювання за поточних ринкових умов.

Методи оцінки включають:

- використання ринкових даних, які опосередковано пов'язані з інструментом, який вимірюється та отримуються з продуктів з такими самими характеристиками ризику;
- використання – навіть лише частково – даних, які не відстежуються, які не походять з ринку, для яких використовуються вимірювання та припущення, зроблені оцінювачем.

При оцінці справедливої вартості Банк максимізує використання відповідних даних, які відстежуються, та мінімізує використання даних, які не відстежуються. Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи наступну ієрархію справедливої вартості, яка відображає значущість даних, використаних при вимірюванні:

Вхідні дані 1 рівня:

Вхідні дані 1 рівня – це заявлені ціни (невідкориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язання, які Банк може оцінити на дату вимірювання.

Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості та використовується без коригування для оцінки справедливої вартості, кожного разу, коли вона буде наявною. Якщо дані 1 рівня наявні для фінансових інструментів, деякі з яких можуть обмінюватись на багатьох активних ринках, акцент в межах 1 рівня робиться на визначенні наступного:

- (а) основного ринку для активу чи зобов'язання або, за відсутності основного ринку, найсприятливішого ринку для активу чи зобов'язання; та
- (б) чи може Банк здійснити операцію для цього активу або зобов'язання за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

Якщо Банк займає позицію в єдиному активі або зобов'язанні (включаючи позицію, яка включає велику кількість ідентичних активів або зобов'язань, таких як утримання фінансових інструментів) і актив або зобов'язання торгується на активному ринку, справедлива вартість

активу або зобов'язання буде вимірюватись в межах 1 рівня, як продукту заявленої ціни для індивідуального активу або пасиву та кількості, яка утримується Банком. Це є доречним, навіть за умови якщо нормального щоденного торгового об'єму ринку недостатньо для поглинання кількості, яка утримується, та одночасне розміщення замовлень для продажу позиції може вплинути на заявлену ціну.

Якщо актив або зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю, мають ціну покупця та ціну продавця, Банк використовує ціни покупця для позицій активу та ціну продавця для позицій зобов'язання.

Вхідні дані 2 рівня:

Дані 2 рівня – це дані, відмінні від заявлених цін, які відносяться до 1 рівня, які відстежуються для активу або зобов'язання прямо або опосередковано. Якщо актив або зобов'язання має конкретний (договірний) строк, дані 2 рівня повинні бути такими, що можна відслідковувати в основному для всього строку активу та зобов'язання. Дані 2 рівня включають наступне:

- (а) заявлені ціни для таких самих активів або зобов'язання на активних ринках.
- (б) заявлені ціни для ідентичних або однакових активів або зобов'язання на ринках, які не є активними.
- (в) дані, відмінні від заявлених цін, які можна відслідкувати для активу або зобов'язання, наприклад:
 - (і) відсоткові ставки та криві доходів, які відстежуються на інтервалах, які спільно котируються;
 - (іі) власна волатильність; та
 - (ііі) кредитні спреди.
- (г) дані, підтвержені ринком.

Коригування до даних 2 рівня можуть варіюватись, залежно від факторів, особливих для активу або зобов'язання. Такі фактори включають наступне:

- (а) умова або місцезнаходження активу;
- (б) спектр, до якого відносяться дані, до пунктів, які можна порівняти з активом або зобов'язанням; та
- (в) об'єм або рівень діяльності на ринках, в межах яких спостерігаються дані.

Коригування до даних 2 рівня, які є вагомими для всього вимірювання, можуть призвести до вимірювання справедливої вартості, яка класифікується в межах 3 рівня ієрархії справедливої вартості, якщо коригування застосовує значні дані, які не є у публічному доступі.

Вхідні дані 3 рівня:

Дані 3 рівня – це дані, які не відстежуються для активу або зобов'язання

Дана категорія включає всі інструменти, де методи або моделі оцінювання включають дані, які не відстежуються, що мають значний вплив на оцінку інструменту. Дана категорія включає інструменти, які оцінюються на основі заявлених цін на такі самі інструменти, де значні коригування або припущення, які не відстежуються, повинні відображати різниці між інструментами.

Вибір між вищенаведеними методами оцінювання не є вільним, а повинен дотримуватись спеціального порядку пріоритетності. Зокрема, якщо наявні заявлені ціни на активних ринках, як правило, інші підходи оцінювання використовувати не можна.

Банк використовує методи оцінювання, які є належними за певних обставин, і для яких наявні дані у достатній кількості. У деяких випадках, це призведе до використання більше, ніж одного методу.

Методи оцінювання, які використовуються для вимірювання справедливої вартості, повинні застосовуватись послідовно. Однак, зміна методів оцінювання або їх застосування є належним, якщо зміна призводить до вимірювання, яка достовірніше відображає справедливу вартість за даних обставин. Таким випадком може бути, наприклад, якщо мало місце будь-що з наведеного нижче:

- (а) розвиваються нові ринки;
- (б) стає доступною нова інформація;
- (в) інформація, яка використовувалась раніше, більше недоступна;
- (г) вдосконалюються техніки оцінювання;
- (д) змінюються ринкові умови.

4.28. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються вищою посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Практично всі активи знаходяться в Україні.

4.29. Зменшення корисності нефінансових активів

Інші нефінансові активи оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу чи амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

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

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

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

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

Зміни до МСБО (IAS) 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

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

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

Зміни до МСФЗ (IAS) 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Зміни до МСФЗ 16 – «Зобов'язання з оренди при продажу та зворотній оренді».

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

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

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

Поправка не встановлює особливих вимог до оцінки зобов'язань з оренди, що виникають у результаті зворотної оренди. Початкова оцінка орендного зобов'язання, що виникає внаслідок зворотної оренди, може призвести до визначення продавцем-орендарем «орендних платежів», які відрізняються від загального визначення орендних платежів у Додатку А МСФЗ 16. Продавець-орендар повинен буде розробити та застосувати облікова 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.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	149 999	257 770
2	Кошти в Національному банку України	287 829	86 790
3	Кореспондентські рахунки у банках:	1 971 507	593 218
3.1	України	7 039	5 731
3.2	інших країн	1 964 468	587 487
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(59)	(39)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 409 276	937 739

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

Станом на 31 грудня 2022 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 154 157 тис. грн (2021: Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 450 146 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 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 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 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2021 та за рік, що закінчився на цю дату

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

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

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	593 218	257 770	86 790	937 778
1.1	Без затримки платежу	593 218	257 770	86 790	937 778
2	Резерв під знецінення коштів	(39)	-	-	(39)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	593 179	257 770	86 790	937 739

Примітка 7. Кредити та аванси банкам
Таблиця 7.1. Кредити та аванси банкам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	132 465	-
1.1	Короткострокові	132 465	-
2	Резерв за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1)	-
3	Усього кредитів та авансів за мінусом резервів	132 464	-

Дані за рядком 3 таблиці 7.1 розкривають статтю «Кредити та аванси банкам» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2022 року строковий вклад розміщено в банку Інтеза Санпаоло у сумі 132 465 тис. грн, що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за 2022 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	-	-
2	Збільшення суми балансової вартості за період	292 194	292 194
2.1	Нові контракти	288 025	288 025
2.2	Курсові різниці	4 169	4 169
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(159 729)	(159 729)
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(159 729)	(159 729)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	132 465	132 465

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2022 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	-	-
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(6)	(6)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(6)	(6)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	5	5
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	5	5
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(1)	(1)

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 595 787	3 184 830
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	882 366	927 270
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	388	3
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	544 395	705 217
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	11	7
6	Резерв під знецінення кредитів	(328 096)	(49 055)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	3 694 851	4 768 272

Дані за рядком 7 таблиці 8.1 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 збільшення резерву за такими кредитами склала 254 174 тис. грн (за рахунок переходу до Стадії 2 – 41 636 тис. грн, за рахунок переходу до Стадії 3 – 103 816 тис. грн, за рахунок такої застави – 108 722 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 31 грудня 2022 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови у 2022 році, складає 329 113 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 326 405 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 2 708 тис. грн). Сума збільшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 22 120 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 20 218 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 1 902 тис. грн).

З початку поширення пандемії COVID-19, за зверненням клієнтів-фізичних осіб протягом 2021 року, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, Банк проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови у 2021 році, складає 9 151 тис. грн (2021: 10 230 тис. грн). Сума збільшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 3 209 тис. грн (2021: 342 тис. грн).

Протягом 2022 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 31 грудня 2022 року фінансування надане двом клієнтам становить 463 580 тис. грн, або 11% (2021: трьом клієнтам на 751 373 тис. грн, або 15%).

Таблиця 8.2. 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	(4 657 355)	(674 194)	(103 937)	(5 435 486)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 085 818)	(46 826)	(1 295)	(1 133 939)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 974 090)	(121 527)	(8 879)	(2 104 496)
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)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
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 8.3. 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	(37 495)	(178 579)	(161 889)	(377 963)
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(2 563)	(2 503)	(658)	(5 724)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(22 736)	(31 954)	(10 240)	(64 930)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(467)	(40 294)	(63 214)	(103 975)
3.4	Зменшення резерву від покращення якості портфелю (DPD + new PD)	(1 419)	(20 073)	(4 374)	(25 866)
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

За 12 місяців 2022 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 3 852 тис. грн (12 місяців 2021 року: 7 396 тис. грн). Сума відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі «Прибуток від

зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9». Див. Примітку 25.

Таблиця 8.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2021 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок періоду	3 129 490	3 186	11 289	3 143 965
2	Збільшення суми балансової вартості за період	8 795 739	33 416	14 934	8 844 089
2.1	Збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	8 639 853	-	-	8 639 853
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	106 019	2 160	1 053	109 232
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	30 960	36	30 996
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	4 480	-	6 457	10 937
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	1 970	-	6 945	8 915
2.6	Курсові різниці	43 417	296	443	44 156
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(7 146 012)	(11 830)	(12 885)	(7 170 727)
3.1	Зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 891 145)	(189)	(1 346)	(1 892 680)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(5 135 531)	(620)	(2 232)	(5 138 383)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(76)	(76)
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	(4 480)	(1 970)	(6 450)
3.5	Сума переходу до Стадії 2	(30 960)	-	-	(30 960)
3.6	Сума переходу до Стадії 3	(36)	(6 457)	(6 945)	(13 438)
3.7	Курсові різниці	(88 340)	(84)	(316)	(88 740)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	4 779 217	24 772	13 338	4 817 327

Таблиця 8.5. Аналіз резервів під кредити та аванси клієнтам за 2021 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	35 589	735	9 326	45 650
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	64 290	9 706	14 402	88 398
2.1	Резерв під нові кредити	53 371	-	-	53 371
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	10 280	3 564	701	14 545
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	4 909	2 823	7 732
2.4	Сума переходу зі Стадії 1	-	1 102	-	1 102
2.5	Сума переходу зі Стадії 2	109	-	3 581	3 690
2.6	Сума переходу зі Стадії 3	24	-	6 420	6 444
2.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	500	500

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.8	Курсові різниці	506	131	377	1 014
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(67 602)	(5 467)	(11 923)	(84 992)
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(8 603)	(102)	(861)	(9 566)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(56 373)	(10)	(2 771)	(59 154)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(2)	(1 251)	(1 556)	(2 809)
3.4	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(76)	(76)
3.5	Сума переходу до Стадії 1	-	(110)	(23)	(133)
3.6	Сума переходу до Стадії 2	(1 102)	-	-	(1 102)
3.7	Сума переходу до Стадії 3	-	(3 580)	(6 421)	(10 001)
3.8	Курсові різниці	(1 522)	(414)	(215)	(2 151)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	32 277	4 974	11 805	49 056

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	312 771	7,77%	377 616	7,84%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	665 043	16,53%	1 439 627	29,88%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	329 179	8,18%	321 697	6,68%
4	Переробна промисловість	1 140 284	28,34%	881 452	18,30%
5	Фізичні особи	1 427 160	35,48%	1 632 493	33,89%
6	Інші	148 510	3,70%	164 442	3,41%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 022 947	100%	4 817 327	100,00%

Таблиця 8.7. 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

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2.2.1	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 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	899 469	161	3	651 821	7	1 551 461
2	Кредити, що забезпечені:	855 734	927 109	-	17 085	-	1 799 928
2.1	грошовими коштами	27 658	-	-	454	-	28 112
2.2	нерухомим майном	828 076	927 109	-	16 631	-	1 771 816
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 054	925 528	-	8 666	-	939 248
2.2.2	нежитловою іпотекою	823 022	-	-	7 965	-	830 987
2.2.3	земельними ділянками	-	1 581	-	-	-	1 581
3	Іншими активами	1 429 627	-	-	36 311	-	1 465 938
3.1	обладнання	396 687	-	-	-	-	396 687
3.2	товари в обороті	730 668	-	-	-	-	730 668
3.3	транспорт	302 272	-	-	36 311	-	338 583
4	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	3 184 830	927 270	3	705 217	7	4 817 327

Таблиця 8.9. 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	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 319 080	820 048	388	405 966	11	2 545 493
1.1	без затримки платежу	1 319 080	809 123	388	396 906	11	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	792 343	16 202	-	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	153 968	3 052	-	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:	265 708	38 830	-	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	202 188	5 466	-	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	882 366	388	544 394	11	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	837 652	386	432 199	11	3 694 851

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	3 165 195	919 861	3	694 151	7	4 779 217
1.1	без затримки платежу	3 165 195	918 967	3	689 613	7	4 773 785

(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
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	894		4 538	-	5 432
2	Друга стадія знецінення:	19 635	784	-	4 353	-	24 772
2.1	без затримки платежу	19 635	318	-	503	-	20 456
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	466	-	1 826	-	2 292
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	2 024	-	2 024
3	Третя стадія знецінення:	-	6 625	-	6 713	-	13 338
3.1	без затримки платежу	-	365	-	460	-	825
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	83	-	356	-	439
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	-	87	-	87
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	-	275	-	275
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	322	-	2 401	-	2 723
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	-	-	1 328	-	1 328
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	-	5 855	-	1 806	-	7 661
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 184 830	927 270	3	705 217	7	4 817 327
5	Резерв під знецінення за кредитами	(21 733)	(12 128)	-	(15 193)	(1)	(49 055)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	3 163 097	915 142	3	690 024	6	4 768 272

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

8.11. Вплив вартості застави

Загальна кредитоспроможність позичальника зазвичай є найважливішим індикатором якості виданого їй кредиту. Проте, забезпечення являє собою додатковий інструмент зниження кредитного ризику Банку та, як правило, є необхідною умовою надання кредитів для юридичних осіб.

Розмір резерву під очікувані кредитні збитки без врахування забезпечення був би вищим станом на 31 грудня 2022 року на 154 172 тис. грн (2021: 12 378 тис. грн).

Розмір резерву під очікувані кредитні збитки без врахування забезпечення був би вищим станом на 31 грудня 2022 р. на 21 402 тис грн (2021: 7 259 тис. грн) для іпотечних кредитів та на 5 671 тис. грн (2021: 201 тис. грн) для інших кредитів фізичним особам.

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери
Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	3 344 209	1 750 635
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	3 344 209	1 750 635
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 434 851
2.1	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	-	1 434 851
3	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
4	Резерв під знецінення цінних паперів	(31)	(31)
5	Усього інвестицій в цінні папери	3 344 212	3 185 489

Дані за рядком 5 таблиці 9.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 9.2. 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 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.12.2021

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

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2021

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 434 902	1 434 902

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

Таблиця 9.5. 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)

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем, Товариством з обмеженою відповідальністю «ЕКСПАНДІА». На момент проведення оцінки оцінювач, Товариство з обмеженою відповідальністю «ЕКСПАНДІА», мав відповідну сертифікацію згідно з чинним законодавством України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

Таблиця 10.1. Зміни інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок року	12 777	32 872
2	Вибуття (продаж)	(663)	(17 456)
3	Переведення з/(до) необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(6 046)	-
4	Збільшення (зменшення) вартості	763	(2 639)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
5	Балансова вартість станом на кінець року	6 831	12 777

Дані за рядком 5 таблиці 10.1 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан.

Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався порівняльний та дохідний метод.

Протягом 2022 року, відповідно до затвердженого рішенням Правління банку Плану продажу активів на період з 01.11.2022 – 01.11.2023 (Протокол №35_22 від 25.11.2022р.) та на підставі рішення Правління від 14.11.2022 (Протокол №33_14) щодо рекласифікації активів, 2 об'єкти були перекласифіковані із інвестиційної нерухомості до групи активів, утримуваних для продажу:

- нежитлове приміщення по вул.Червона,76, м. Звенигородка, Звенигородського району, Черкаської області, балансова вартість якого на дату рекласифікації складала 6 046 тис. грн;
- нежитлове приміщення «А-3» по вул.Леніна, 93, м.Карлівка, Полтавського району, Полтавської області, балансова вартість якого на дату рекласифікації складала 24 тис. грн.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибуток або збиток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	-	1 693
2	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	763	(2 639)

Дані за рядком 1 таблиці 10.2 відображаються у складі примітки Інші доходи Звіту про прибуток або збиток. Дані за рядком 2 таблиці 10.2 відображаються окремим рядком у Звіті про прибуток або збиток.

Протягом 2022 року Банк не передавав в оренду об'єкти інвестиційної нерухомості та не отримувал дохід.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Балансова вартість на 31.12.2020 (01 січня 2021 року)	257	204 213	26 022	52	3 305	633	3 667	-	15 623	117 439	371 211
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	208 380	149 516	7 921	8 270	1 336	19 543	11 345	15 623	501 496	923 687
1.2	Знос на 31.12.2020 (01 січня 2021 року)	-	(4 167)	(123 494)	(7 869)	(4 965)	(703)	(15 876)	(11 345)	-	(384 057)	(552 476)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	88 402	-	88 402
3	Введення в експлуатацію	-	-	3 006	-	356	-	457	7 240	-	13 648	24 707
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	144	-	-	-	-	-	-	30 360	30 504
5	Вибуття	-	(2 458)	(69)	(15)	(4)	-	-	-	(55 211)	-	(57 757)
5.1	вибуття (первісна вартість)	-	(2 563)	(19 985)	(3 464)	(407)	(281)	(6 841)	(139)	(55 211)	(519)	(89 410)
5.2	вибуття (знос)	-	105	19 916	3 449	403	281	6 841	139	-	519	31 653
6	Амортизаційні відрахування	-	(14 222)	(6 026)	(37)	(620)	(157)	(1 790)	(3 623)	-	(39 513)	(65 988)
7	Переоцінка	-	26 849	-	-	-	-	-	-	-	-	26 849
7.1	переоцінка первісної вартості	-	11 489	-	-	-	-	-	-	-	-	11 489
7.2	переоцінка зносу	-	15 360	-	-	-	-	-	-	-	-	15 360
8	Балансова вартість на 31.12.2021:	257	214 382	23 077	-	3 037	476	2 334	3 617	48 814	121 934	417 928
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	217 306	132 681	4 457	8 219	1 055	13 159	18 446	48 814	544 985	989 379
8.2	Знос на 31.12.2021	-	(2 924)	(109 604)	(4 457)	(5 182)	(579)	(10 825)	(14 829)	-	(423 051)	(571 451)
9	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	103 307	-	103 307
10	Введення в експлуатацію	-	1 181	57 065	-	68	54	2 126	349	-	9 919	70 762

(у тисячах гривень)												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
11	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 317	2 544	-	-	-	501	-	-	40 254	44 616
12	Переведення до активів групи вибуття	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)
12.1	Первісна вартість	-	(25)	-	-	-	-	-	-	-	-	(25)
12.2	Знос	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
13	Вибуття	-	-	(64)	-	(38)	(26)	(21)	-	(115 377)	(3)	(115 529)
13.1	вибуття (первісна вартість)	-	(1)	(6 230)	-	(59)	(89)	(100)	(194)	(115 377)	(32 202)	(154 252)
13.2	вибуття (знос)	-	1	6 166	-	21	63	79	194	-	32 199	38 723
14	Амортизаційні відрахування	-	(16 392)	(5 811)	-	(643)	(153)	(1 965)	(172)	-	(49 073)	(74 209)
15	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	(3 633)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 633)
16	Відображення величини втрат від зменшення корисності вартості через фінансові результати із збільшенням суми зносу	-	-	(154)	-	(79)	(35)	-	-	-	-	(268)
17	Відображення величини втрат від зменшення корисності через додатковий капітал	-	(502)	-	-	-	-	-	-	-	-	(502)
18	Збільшення додаткового капіталу на суму зносу від зменшення корисності	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	14
19	Переоцінка	-	48 831	-	-	-	-	-	-	-	-	48 831
19.1	переоцінка первісної вартості	-	32 790	-	-	-	-	-	-	-	-	32 790
19.2	переоцінка зносу	-	16 041	-	-	-	-	-	-	-	-	16 041

<i>(у тисячах гривень)</i>												
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Малоцінні необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
20	Балансова вартість на 31.12.2022:	257	245 174	76 657	-	2 345	316	2 975	3 794	36 744	123 031	491 293
20.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	248 433	186 060	4 457	8 228	1 020	15 686	18 601	36 744	562 956	1 082 442
20.2	Знос на 31.12.2022	-	(3 259)	(109 403)	(4 457)	(5 883)	(704)	(12 711)	(14 807)	-	(439 925)	(591 149)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років відсутні основні засоби, які:

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

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження в рамках судового позову (Примітка 17), складають 4 457 тис. грн (балансова вартість). Станом на 31 грудня 2021 року основні засоби, щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає – 227 617 тис. грн (2021: 241 824 тис. грн):

- основні засоби – 102 713 тис. грн. (2021: 104 147 тис. грн);
- нематеріальні активи - 108 660 тис. грн. (2021: 122 014 тис. грн);
- інші необоротні активи – 16 244 тис. грн. (2021: 15 663 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2022 року витрати від зменшення корисності (знецінення) нерухомого майна склали 4 121 тис. грн, рухомого майна 268 тис. грн, в тому числі внаслідок втрати контролю над активами (2021: зменшення корисності (знецінення) нерухомого майна склали 2 639 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років не було власностворених нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2021 року оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою, беручи до уваги спочатку порівняльний метод продажів або підхід капіталізації доходу по відношенню до майна, та витратний підхід по відношенню до певної інфраструктури або спеціалізованого майна з обмеженою ринковою інформацією.

Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість нерухомого майна, яка була б визнана, якби активи обліковувалися за моделлю собівартості за вирахуванням амортизації складала б 111 700 тис. грн (2021: 113 700 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2022 та 31 грудня 2021 років до складу активів з права користування включаються будівлі, споруди та автомобілі. Активи з права користування включено до статті Основні засоби та нематеріальні активи Звіту про фінансовий стан.

Протягом 2022 року з моменту початку повномасштабного вторгнення росії на територію України, Банком було вжито заходів щодо забезпечення безперервної роботи, захисту майна та інформації. Банком було придбано генераторів на суму 2 814 тис. грн, комп'ютерного, мережевого, контрольно-охоронного обладнання на суму 36 300 тис. грн, та програмного забезпечення на суму 9 300 тис. грн.

Таблиця 11.2. Рух за активами з права користування у 2022 році

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2022 року	51 474	51 474
1.1	первісна вартість	116 902	116 902
1.2	нарахована амортизація	(65 428)	(65 428)
2	Первісне визнання/перегляд вартості	52 151	52 151
3	Нарахована амортизація за рік	(25 381)	(25 381)

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
4	Припинення визнання активів з права користування	(20 619)	(20 619)
5	Залишок на 31 грудня 2022 року	57 625	57 625
5.1	первісна вартість	135 436	135 436
5.2	нарахована амортизація	(77 811)	(77 811)

Таблиця 11.3. Рух за активами з права користування у 2021 році

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

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	5 513	14 455
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 409	2 318
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	44 032	15 588
4	Інші активи	49	20
5	Резерв під знецінення	(5 662)	(10 182)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	46 341	22 199

Дані рядка 6 таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 12.2. 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)

Річна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(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
3	Списання безнадійної заборгованості	7 180	-	7 180
4	Курсові різниці по резервах	(576)	(73)	(649)
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(4 733)	(929)	(5 662)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 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 2021 року	(9 812)	(701)	(10 513)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(24)	(9)	(33)
3	Списання безнадійної заборгованості	83	231	314
4	Курсові різниці по резервах	49	1	50
5	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(9 704)	(478)	(10 182)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

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

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

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

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2021 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	4 844	1 874	15 588	20	22 326

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчвся на цю дату

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.1	без затримки платежу	4 379	1 746	15 588	20	21 733
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	465	128	-	-	593
2	Третя стадія знецінення:	9 611	444	-	-	10 055
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	3	-	-	3
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	1	-	-	1
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	1	-	-	1
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	29	-	-	29
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	19	-	-	19
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 611	391	-	-	10 002
3	Всього інших фінансових активів	14 455	2 318	15 588	20	32 381
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 704)	(478)	-	-	(10 182)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 751	1 840	15 588	20	22 199

Примітка 13. Інші нефінансові активи

Таблиця 13.1. Інші нефінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	974	-
2	Передоплата за послуги	21 770	12 896
3	Банківські метали	955	1 330
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	191	187
5	Інші активи	3 221	2 335

Річна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
6	Резерв під інші нефінансові активи	(51)	(533)
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	27 060	16 215

Дані за рядком 7 таблиці 13.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2022 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Передплата 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 по резервах	-	(36)	(36)
5	Залишок станом на 31 грудня 2022 року	(51)	-	(51)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2021 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Передплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	(203)	(516)	(719)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	39	-	39
3	Списання безнадійної заборгованості	98	-	98
4	Курсові різниці по резервах	-	49	49
5	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	(66)	(467)	(533)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2022 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	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

Річна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчвся на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
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
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

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2021 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>							
Рядок	Найменування статті	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Перша стадія знецінення:	12 830	1 330	187	2 335	16 682	
1.1	без затримки платежу	12 830	1 330	187	2 335	16 682	
2	Третя стадія знецінення:	66	-	-	-	66	
2.1	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	1	-	-	-	1	
2.2	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	4	-	-	-	4	
2.3	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	25	-	-	-	25	
2.4	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	36	-	-	-	36	
3	Всього інших нефінансових активів	12 896	1 330	187	2 335	16 748	

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Передоплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
4	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(66)	(467)	-	-	(533)
5	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	12 830	863	187	2 335	16 215

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Розподіл коштів клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	18 814	15 330
1.1	поточні рахунки	18 683	14 271
1.2	строкові кошти	131	1 059
2	Інші юридичні особи:	5 140 254	4 685 290
2.1	поточні рахунки	3 556 162	3 255 174
2.2	строкові кошти	1 584 092	1 430 116
3	Фізичні особи:	3 056 707	2 585 168
3.1	поточні рахунки	2 604 002	2 002 190
3.2	строкові кошти	452 705	582 978
4	Усього коштів клієнтів	8 215 775	7 285 788

Дані за рядком 4 таблиці 14.1 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 31 грудня 2022 та 2021 років кошти двох та трьох клієнтів становили відповідно 813 404 тис. грн та 840 023 тис. грн, що дорівнювало 9,90% та 11,53% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 31 грудня 2022 року в заставі під кредит був один депозит в сумі 475 тис. грн (2021: вісім депозитів на загальну суму 25 837 тис. грн).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	3	0,01	8	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	37 440	0,46	20 693	0,28
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	458 237	5,58	384 559	5,28

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2022		31.12.2021	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	726 558	8,84	1 051 007	14,43
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	18 230	0,22	29 293	0,40
6	Фізичні особи	3 056 706	37,20	2 585 168	35,48
7	Переробна промисловість	556 088	6,77	647 896	8,89
8	Фінансова і страхова діяльність	2 200 145	26,77	1 364 548	18,72
9	Будівництво	231 847	2,82	275 100	3,78
10	Інформація та телекомунікація	509 329	6,20	628 936	8,63
11	Інші	421 192	5,13	298 580	4,10
12	Усього коштів клієнтів	8 215 775	100	7 285 788	100

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	449 191	343 999
2	Усього	449 191	343 999

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

Кредит надається у вигляді траншів кожен з мінімальною сумою не менш ніж 5 000 000 євро. За умовами договору кредит може надаватися як в доларах так і євро.

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

1-й транш – 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) або 190 947 тис.грн за курсом станом на 31 грудня 2021 року;

2-й транш – 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) або 154 613 тис.грн за курсом станом на 31 грудня 2021 року.

Протягом 2022 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами і зміна в інших залучених коштах пов'язана тільки із девальвацією гривні та зміною в нарахованих відсотках.

Примітка 16. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

Таблиця 16.1. 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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
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

Дані за рядком 4 таблиці 16.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну резервів за стадіями знецінення розкрито у Примітці 29.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року	15 944	15 944
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(5 103)	(5 103)
3	Курсові різниці по резервах	(1 420)	(1 420)
4	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	9 421	9 421

Примітка 17. Інше забезпечення

Таблиця 17.1. 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

Дані за рядком 4 таблиці 17.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2022 року за судовим позовом, за яким існує ймовірний відток ресурсів накладено арешт на основні засоби Банку у сумі 4 457 тис.грн (Примітка 11) (2021: не було таких основних засобів).

Станом на 31 грудня 2022 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на 59 624 тис. грн (2021: 14 581 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 17.2. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2021 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 2021 року	1 930	1 930
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	88 116	88 116
3	Погашення заборгованості	(1 461)	(1 461)
4	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	88 585	88 585

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 010	4 011
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	9 068	14 648
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	54 947	34 233
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	4 288	18
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	27 339	15 267
6	Орендні зобов'язання	63 153	55 281
7	Інша заборгованість	9 346	2 375
8	Усього інші фінансові зобов'язання	172 151	125 833

Дані за рядком 8 примітки 18 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	16 294	12 063
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	5 523	6 250
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4 603	8 938
4	Доходи майбутніх періодів	6 412	10 708
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	44 123	18 951
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	71	766
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	5 615	5 272
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	-	61

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
9	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	6 150	7 469
10	Інша заборгованість	32	91
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	88 823	70 569

Дані за рядком 11 примітки 19 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 20. Статутний капітал

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

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

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

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

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

Примітка 21. Резерви переоцінки

Таблиця 21.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	926	(2 753)
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	(879)	3 632
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(879)	3 632
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(47)	47
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	-	926

Таблиця 21.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	229 658	213 575
2	Переоцінка основних засобів:	46 620	20 141
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	46 620	25 503
2.2	амортизація резерву переоцінки	-	(5 362)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(8 421)	(4 058)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	267 857	229 658

Таблиця 21.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	-	94
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	5	(115)
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	21	63
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером	-	(44)
2.3	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(16)	(134)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	(1)	21
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	4	-

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2022 року			31 грудня 2021 року		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	2 409 276	-	2 409 276	937 739	-	937 739
2	Кредити та аванси банкам	7	132 464	-	132 464	-	-	-
3	Кредити та аванси клієнтам	8	2 193 569	1 501 282	3 694 851	2 772 505	1 995 767	4 768 272
4	Інвестиції в цінні папери	9	3 344 212	-	3 344 212	3 185 489	-	3 185 489
5	Інвестиційна нерухомість	10	-	6 831	6 831	-	12 777	12 777
6	Поточні податкові активи		29	-	29	29	-	29
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	-	155 190	155 190	-	151 398	151 398
8	Основні засоби	11	22 614	371 114	393 728	26 704	291 300	318 004
9	Інші фінансові активи	12	46 341	-	46 341	22 199	-	22 199
10	Інші нефінансові активи	13	27 060	-	27 060	16 215	-	16 215
11	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	10	6 070	-	6 070	-	-	-
12	Усього активів		8 181 635	2 034 417	10 216 052	6 960 880	2 451 242	9 412 122
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти клієнтів	14	8 214 592	1 183	8 215 775	7 273 591	12 197	7 285 788
14	Похідні фінансові зобов'язання		-	-	-	76	-	76
15	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	-	1	1	-	1
16	Інші залучені кошти	15	40 817	408 374	449 191	-	343 999	343 999
17	Відстрочені податкові зобов'язання	28	31 475	-	31 475	9 237	-	9 237
18	Загальна сума забезпечень	16, 17	124 525	33 410	157 935	92 392	5 614	98 006
19	Інші фінансові зобов'язання	18	137 210	34 941	172 151	101 981	23 852	125 833
20	Інші нефінансові зобов'язання	19	88 629	194	88 823	70 565	4	70 569
21	Усього зобов'язань		8 637 249	478 102	9 115 351	7 547 843	385 666	7 933 509

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	11 971	291
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	462 315	339 551
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	367 817	80 582
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60 359	131 767
5	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	902 462	552 191
Процентні витрати			
6	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(135 323)	(35 726)
7	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(10 413)	(15 539)
8	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	(16)	(7)
9	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(20 294)	(986)
10	Процентні витрати за коштами на вимогу	(180 944)	(118 143)
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(7 119)	(166)
12	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(8 286)	(7 363)
13	Усього процентних витрат	(362 395)	(177 930)
14	Чистий процентний дохід	540 067	374 261

Дані статей 5 і 13 Примітки 23 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	85 273	101 794
2	Операції з іноземною валютою	12 468	17 388
3	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	12 782	14 568
4	За послуги страхового агента	1 180	1 968
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	280	829
6	Операції з цінними паперами	428	794
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	16 098	27 668
8	Гарантії надані	8 313	8 044
9	Інші	8	32
10	Усього комісійних доходів	136 830	173 085
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
11	Розрахунково-касові операції	(44 733)	(47 435)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(1 172)	(61)
13	Витрати за гарантіями	(328)	(435)
14	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(11 670)	(12 272)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
15	Усього комісійних витрат	(57 903)	(60 203)
16	Чистий комісійний дохід	78 927	112 882

Дані за рядком 10 та рядком 15 примітки 24 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 25. 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	2022	2021
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	(14)	16
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	(267 765)	(2 574)
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	3 852	7 396
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	53	(51)
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	(2 011)	(33)
6	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової заборгованості банку	-	2
7	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	(28 972)	5 103
8	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(294 857)	9 859

Примітка 26. Інші доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	24	61
2	Отримані штрафи і пені	981	509
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	2 535	3 980
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	93	236
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	-	1 693
6	Результат від вибуття основних засобів	-	2 681
7	Дохід від переоцінки основних засобів	1 723	1 353
8	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	263	921
9	Дохід від надання знижки за орендою	3 477	797
10	Дохід від платіжних систем	1 365	-
11	Результат від модифікації фінансових активів	1 293	1 522
12	Інші	1 084	1 489

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
13	Усього інших доходів	12 838	15 242

Дані за рядком 13 примітки 26 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 27. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	1 306	661
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	45 202	36 956
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	211 500	184 734
4	Витрати на лізинг (оренду)	1 229	2 316
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 517	1 276
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	13 271	11 477
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	7 980	5 055
8	Професійні послуги	13 165	19 342
9	Витрати на маркетинг та рекламу	3 536	10 920
10	Витрати на охорону	9 264	4 878
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	43 305	34 607
12	Результат від вибуття основних засобів	91	-
13	Витрати від зменшення корисності основних засобів	3 901	-
14	Відрахування на покриття ризиків втрат готівкових коштів, наявність яких є непідтвердженою	2 054	-
15	Відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	131	88 116
16	Інші	1 306	1 835
17	Усього інших адміністративних та операційних витрат	358 758	402 173

Дані за рядком 17 примітки 27 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

За статтею 4 «Витрати на лізинг (оренду)» зазначено суми витрат на оренду за об'єктами, за якими Банк використовує спрощений метод обліку у зв'язку із короткостроковим терміном оренди та/або незначною вартістю об'єкту. Суму ПДВ у складі орендних платежів, яка сплачується орендодавцю та не відшкодовується Банку у розмірі 904,3 тис. грн (2021: 900 тис. грн) включено до статті 11 «Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток».

Примітка 28. Витрати на сплату податку

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	(13 769)	-
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(13 769)	-
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати на сплату податку	(13 769)	-

Дані за рядком 3 таблиці 28.1 розкривають статтю «Витрати на сплату податку» до Звіту про прибуток або збиток.

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до вимог Податкового кодексу України. Станом на 31 грудня 2022 року 2021 року ставка оподаткування становила 18%.

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2022	2021
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	(401 437)	(266 249)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	72 259	47 925
3	Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах (дали – ВПА)	(85 563)	(46 103)
4	Зміна в оцінках тимчасових різниць	-	(1 822)
5	Постійні різниці – витрати, що не включаються до валових витрат	(465)	-
6	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	(13 769)	-

Таблиця 28.2.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань у 2022 році

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2022	Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2022 року
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.1	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість, чиста сума	(10 149)	(13 769)	(8 421)	(32 339)
1.1.1	Визнане зобов'язання	(31 124)	-	(8 421)	(39 545)
1.1.2	Визнаний актив	20 975	(13 769)	-	7 206
1.2	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід та коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	912	-	(48)	864

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2022	Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2022 року
1	2	3	4	5	6
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(9 237)	(13 769)	(8 469)	(31 475)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання (далі – ВПЗ)	(31 124)	-	(8 421)	(39 545)
4	Визнані відстрочені податкові активи (далі – ВПА)	21 887	(13 769)	(48)	8 070

Таблиця 28.2.2. Зміна у невизнаних відстрочених податкових активах у 2022 році

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2022	Зміни у невизнаних ВПА за рік	Залишок на 31 грудня 2022 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:			
1.1	перенесені податкові збитки на майбутні періоди	514 029	67 844	581 873
1.2	резерви за зобов'язаннями та інші активи	19 664	5 049	24 713
1.3	основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	8 305	(1 099)	7 206
2	Всього (ВПА)	541 998	71 794	613 792
3	Резерв під знецінення ВПА	(521 023)	(85 563)	(606 586)
3.1	резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(493 054)	(81 613)	(574 667)
3.2	резерв під знецінення інших ВПА	(27 969)	(3 950)	(31 919)
4	Чистий визнаний ВПА	20 975	(13 769)	7 206

Таблиця 28.3.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2021	Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.1	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість, чиста сума	(6 091)	-	(4 058)	(10 149)
1.1.1	Визнане зобов'язання	(27 066)	-	(4 058)	(31 124)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2021	Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2021 року
1	2	3	4	5	6
1.1.2	Визнаний актив	20 975	-	-	20 975
1.2	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід та коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	844	-	68	912
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(5 247)	-	(3 990)	(9 237)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання (далі – ВПЗ)	(27 066)	-	(4 058)	(31 124)
4	Визнані відстрочені податкові активи (далі – ВПА)	21 819	-	68	21 887

Таблиця 28.3.2. Зміна у невизнаних відстрочених податкових активах за 2021 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2022	Зміни у невизнаних ВПА за рік	Залишок на 31 грудня 2022 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:			
1.1	перенесені податкові збитки на майбутні періоди	478 590	35 439	514 029
1.2	резерви за зобов'язаннями	3 241	14 416	17 657
1.3	інші активи	2 502	(495)	2 007
1.4	основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	11 562	(3 257)	8 305
2	Всього (ВПА)	495 895	46 103	541 998
3	Резерв під знецінення ВПА	(474 920)	(46 103)	(521 023)
3.1	резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(457 615)	(35 439)	(493 054)
3.2	резерв під знецінення інших ВПА	(17 305)	(10 664)	(27 969)
4	Чистий визнаний ВПА	20 975	-	20 975

Примітка 29. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(415 206)	(266 249)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157
3	(Збиток) за рік	(415 206)	(266 249)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 686 586	1 686 586
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію (у гривнях)	(0,25)	(0,16)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10

Примітка 30. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	2022		2021	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	157	-	157
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-

У відповідності до рішення акціонера від 22.04.2022 №2/2022 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2021 рік та направлена на формування Резервного фонду АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 685 тис. грн (2021: 3 851 тис. грн). Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 17.

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.12.2022 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 515 948	2 320 892
2	Експортні акредитиви	275 703	385 259
3	Гарантії видані	1 947	9 546
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(43 397)	(9 421)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 750 201	2 706 276

Таблиця 31.2. Зміни зобов'язань із кредитування за 2022 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	2 715 562	129	6	2 715 697
2	Збільшення суми зобов'язань за період	3 330 535	883 423	94	4 214 052
2.1	Нові зобов'язання	861 500	9 402	6	870 908
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 780 065	129 982	56	1 910 103
2.3	Сума переходу між стадіями	74	714 782	32	714 888
2.4	Курсові різниці	688 896	29 257	-	718 153
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(4 528 353)	(607 724)	(74)	(5 136 151)
3.1	Погашені зобов'язання	(1 701 111)	(15 022)	(41)	(1 716 174)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(1 829 473)	(583 447)	(3)	(2 412 923)
3.3	Сума переходу між стадіями	(714 782)	(76)	(30)	(714 888)
3.4	Курсові різниці	(282 987)	(9 179)	-	(292 166)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 517 744	275 828	26	1 793 598

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 31.3. 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	(0)	(3)	(2)	(5)
3.4	Сума переходу між стадіями	(3 451)	(2)	(3)	(3 456)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.5	Курсові різниці	(1 135)	(322)	-	(1 457)
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	3 661	39 731	5	43 397

Дані за рядком 4 таблиці 31.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 31.4. Зміни зобов'язань із кредитування за 2021 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	2 413 426	-	6	2 413 432
2	Збільшення суми зобов'язань за період	7 029 706	142	-	7 029 848
2.1	Нові зобов'язання	3 609 909	-	-	3 609 909
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	3 338 612	129	-	3 338 741
2.3	Сума переходу між стадіями	-	13	-	13
2.4	Курсові різниці	81 185	-	-	81 185
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(6 727 570)	(13)	-	(6 727 583)
3.1	Погашені зобов'язання	(4 326 087)	-	-	(4 326 087)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(2 099 403)	(13)	-	(2 099 416)
3.3	Сума переходу між стадіями	(13)	-	-	(13)
3.4	Курсові різниці	(302 067)	-	-	(302 067)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	2 715 562	129	6	2 715 697

Таблиця 31.5. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	15 943	-	1	15 944
2	Збільшення суми зобов'язань за період	29 755	4	1	29 760
2.1	Резерв під нові зобов'язання	17 286	-	-	17 286
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	12 005	-	-	12 005
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	4	-	4
2.4	Сума переходу між стадіями	-	-	1	1
2.5	Курсові різниці	464	-	-	464
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(36 281)	(1)	(1)	(36 283)
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(2 124)	(1)	-	(2 125)
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(32 274)	-	-	(32 274)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	-	-	-

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

Таблиця 31.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Гривня	470 222	831 374
2	Долар США	-	104 075
3	Євро	1 279 978	1 770 827
4	Усього	1 750 200	2 706 276

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Банк здійснює управління ризиками за допомогою системи управління ризиками, яка є комплексною, адекватною та ефективною. Система управління ризиками створювалась з урахуванням особливостей діяльності, бізнес-моделі, характеру та обсягів операцій, профілю ризику, чинного законодавства України, нормативних актів (та рекомендацій) НБУ, кращих практик, внутрішніх положень та інструкцій Материнської компанії, Банку.

Система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами та бізнес-стратегією, удосконалення процесу прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення, зменшення збитків шляхом контролю співвідношення витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків, забезпечення функціонування ефективного процесу управління ризиками чіткого розмежування функцій та завдань всіх підрозділів Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Система управління ризиками включає визначення організаційної структури із розмежуванням трьох ліній захисту в рамках окремих процесів, систему внутрішніх документів з питань управління ризиками, інформаційну систему та безпосередньо інструменти управління.

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують управління ризиками Банку, відноситься департамент управління ризиками. Система внутрішніх документів Банку встановлює засади системи управління ризиками шляхом визначення процесів, лімітів, відповідних функцій і обов'язків. У документах також вказані ліміти ризику і принципи прийняття ризику в розрізі видів діяльності, визначені необхідні дії на випадок перевищення лімітів.

У Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих Комітету Наглядової Ради з управління ризиками та комітетів Правління Банку: Кредитного комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління непрацюючими активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітету з управління операційним ризиком, Комітету управління змінами, Комітету управління інформаційною безпекою та Комітету з питань управління кризою.

Банк в процесі управління ризиками виділяє наступні суттєві типи ризиків, серед яких фінансові, що властиві його операціям: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик – та нефінансові: операційний ризик та комплаєнс-ризик.

Управління фінансовими ризиками та операційним ризиком контролюється департаментом управління ризиками; управління комплаєнс-ризиками та пов'язаними з ними контролями забезпечує департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Для зменшення негативного впливу фінансових ризиків та операційного ризику на діяльність Банку, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи;
- щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше, ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу ризик;
- здійснює вчасну й повну підготовку звітності щодо ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності й форм звітування, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Один із головних ризиків Банку у 2022 році – це зовнішній політичний ризик, пов'язаний із нападом РФ на територію України. Основні фактори ризику: втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей через ведення повномасштабної війни; наявність наданих кредитів та розміщення їх застави в регіонах, де ведуться активні бойові дії.

Задля мінімізації та уникнення надмірних ризиків через фактори ризику, спричинені війною, Банк працює в умовах забезпечення безперервності діяльності, а саме: безперервний зв'язок із працівниками, їх вивезення із зон активних бойових дій для гарантування їх безпеки та можливості підтримувати роботу Банку і доступ до усіх необхідних послуг для клієнтів; закриття відділень на найбільш небезпечних територіях (для мінімізації ризику втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей); постійний контроль забезпечення за кредитами (за можливості), постійний аналіз якості кредитного портфелю (за можливості), проведення робіт із проблемними позичальниками (за можливості), запровадження «кредитних канікул».

Кредитний ризик

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 виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку.

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.

Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній або груповій основі.

До типів операцій, які спричиняють кредитний ризик, Банк відносить активні операції з контрагентами: кредити клієнтів, кредити банків, цінні папери, дебіторська заборгованість, гарантії, акредитиви, овердрафти.

Метою управління кредитним ризиком є максимізація норми прибутковості Банку, скоригованої на ризики, шляхом утримання кредитного ризику в межах прийнятних параметрів та забезпечення того, щоб ризикові рішення, прийняті в рамках організації, знаходилися в межах та були узгоджені з характером та рівнем ризику, який зацікавлені сторони в організації готові на себе взяти. Банк управляє кредитним ризиком, що властивий усьому портфелю, а також ризиком в окремих кредитах або операціях.

Банк об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками, зокрема:

- 1) спрямованість;
- 2) вид продукту;
- 3) дрібність, яка застосовується до кредитів, які об'єднуються в:
 - групи кредитів, наданих боржникам юридичним особам (крім боржників – ОСББ, ЖБК);
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є предмети іпотеки;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є придбані транспортні засоби;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є інші види застави;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, беззаставні.
- 4) суттєвість розміру індивідуальних вимог (максимальна сума боргу за кількома кредитами одного боржника/контрагента, уключеними до групи, не може перевищувати встановлену для відповідної групи граничну суму);
- 5) періодичність та обсяг сплати боргу боржником, які визначені умовами договору про надання кредиту.

Індивідуальний кредитний ризик – ризик конкретного боржника/контрагента банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності окремого боржника/контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та у повному обсязі розрахуватися за узятими зобов'язаннями.

Для зниження кредитного ризику використовується система видів та умов здійснення кредитних операцій щодо термінів, позичальників, забезпечення, процентних ставок та способів (методів) їх нарахування, лімітування, диверсифікація кредитного портфелю, створення резервів, моніторинг та контроль ризиків.

З метою пом'якшення впливу кредитного ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- щомісячно здійснює моніторинг якості портфеля кредитів залежно від кількості днів прострочення боргу у розрізі:
- боржників або груп відповідних контрагентів;
- боржників, що мають спільний вид господарської діяльності;
- боржників одного географічного регіону;
- кредитних продуктів;
- щомісячно відстежує структуру застави/забезпечення за кредитами;

- щомісячно контролює цілісність резервів Банку під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ та суму кредитного ризику відповідно до вимог НБУ;
- щомісячно аналізує динаміку переміщення кредитного портфеля PL/NPL та резервів у основних валютах (UAH, USD, EUR);
- розробляє схеми управління кредитним ризиком на основі не тільки національних стандартів, а й на основі міжнародної практики.

Фактором кредитного ризику є наявність простроченої заборгованості й нарахованих непогашених доходів. У 2022 році запроваджувався пільговий період за кредитами для клієнтів; продовжується робота з клієнтами для поступового погашення проблемної заборгованості, що знижує рівень наявного ризику та негативного впливу на нормативи Банку; проводиться стримане та вибіркоче кредитування корпоративного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком: політик, керівних принципів та основних документів (методології, процедур впровадження тощо). Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми й періодичність звітності, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох. Списання кредитів регулюється відповідними внутрішніми документами.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти найкращим чином відображає максимальний кредитний ризик за такими статтями. За фінансовими інструментами, що відображаються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний, а не максимальний розмір кредитного ризику, який може змінюватися у майбутньому внаслідок зміни вартості.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Також 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.

Банк наражається на ринковий ризик, що виникає у зв'язку з відкритими позиціями, чутливими щодо зміни процентних ставок, курсів валют та інших ринкових факторів ризику, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів.

Метою управління ринковим ризиком є утримання впливу ринкового ризику Банку в межах самостійно встановлених параметрів у діапазоні можливих змін на ринку, наприклад, обмінного курсу, ринкової ціни інструментів тощо.

Для зменшення впливу ринкового ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- щоденно здійснює моніторинг рівня відкритої валютної позиції;

- щоденно прогнозує вартість відкритої валютної позиції та її відношення до регулятивного капіталу;
- щоденно аналізує зміни ринку з урахуванням динаміки валютних курсів та ринкових цін на цінні папери;
- щоденно оцінює ринковий ризик шляхом розрахунку вартості під ризиком (VaR) для валютного ризику;
- установлює співвідношення кількісної оцінки ринкового ризику з прибутком Банку.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління ринковим ризиком: політик, керівних принципів та основних документів: методології, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та частоту, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи, також, повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох. Банк повинен розробляти документи для управління ринковим ризиком торгової книги тільки у тому випадку, якщо такі операції плануються, і заздалегідь до їх здійснення.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Основним підходом та інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення ризик-апетитів та лімітів:

- на відношення вартості під ризиком (VaR) до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31.12.2022 зі значенням 0,18%, ризик-апетит становить 1%; станом за 31.12.2021 – 0,01%, ризик-апетит – 1%);
- на загальну відкриту валютну позицію Банку, відповідно до нормативних вимог НБУ по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31.12.2022 значення загальної короткої відкритої валютної позиції Банку становить 2,46% та загальної довгої відкритої валютної позиції Банку – 0,56%, ліміт < 5% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції; станом за 31.12.2021 – відповідно 0,74% та 1,55%, ліміт < 15% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції);
- внутрішні ліміти валютної позиції у розрізі валют було дотримано для доларів США та євро окремо і для загальної відкритої валютної позиції Банку в абсолютному вимірі для всіх валют;
- субліміти для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції Банку для готівки та банківських металів було дотримано.

Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику за допомогою прийнятих у Банку принципів управління ризиками. Для управління валютним ризиком у Банку встановлено загальний ризик-апетит, ліміти та субліміти на підрозділи Банку у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів.

Фактором валютного ризику є залежність від коливання курсу іноземних валют. Вплив Банку: контроль за відкритою валютною позицією, досягнення максимально можливого розміру

«закритої» позиції, зважаючи на особливості розрахунків, впроваджені НБУ протягом 2022 року. Тимчасова фіксація обмінного курсу гривні, яка має стримувати ймовірне погіршення очікувань та подорожчання імпортованих товарів (ще в березні 2022 року фіксація залишилась лише для обмінного курсу гривні до долара США, а інші валюти змінювались відповідно до офіційного курсу гривні до іноземних валют) також справляла вплив на валютний ризик Банку та економічні нормативи НБУ, особливо під час різкого збільшення обмінного курсу 21.07.2022.

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування валюти	31.12.2022			31.12.2021			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Долари США	2 198 916	2 318 765	(119 849)	1 422 167	1 385 284	(81 835)	(44 952)
2	Євро	1 411 236	1 444 599	(33 363)	1 060 344	1 186 540	81 824	(44 372)
3	Фунт стерлінгів	3 145	3 656	(511)	3 453	3 216	-	237
4	Інші	20 384	16 835	3 549	23 606	17 954	-	5 652
5	Усього	3 633 681	3 783 855	(150 174)	2 509 570	2 592 994	(11)	(83 435)

Таблиця 32.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 31.12.2022 року		Середньозважений валютний курс на 31.12.2021 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 20%	(23 970)	(23 970)	7 379	7 379
2	Послаблення долара США на 20%	23 970	23 970	(7 379)	(7 379)
3	Зміцнення євро на 20%	(6 673)	(6 673)	(26 371)	(26 371)
4	Послаблення євро на 20%	6 673	6 673	26 371	26 371
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	(102)	(102)	48	48
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	102	102	(48)	(48)
7	Зміцнення інших валют на 20%	710	710	1 182	1 182
8	Послаблення інших валют на 20%	(710)	(710)	(1 182)	(1 182)

Процентний ризик банківської книги

Фактором процентного ризику є залежність від коливання ставок на фінансові інструменти. Банку проводить зважену політику для досягнення балансу між активами та зобов'язаннями.

Процентний ризик банківської книги – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Він 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 вартість (EVE). Зміни процентних ставок також впливають на доходи Банку, змінюючи чутливі до процентних ставок доходи й витрати, що впливає на чистий процентний дохід (NII).

Метою управління процентним ризиком банківської книги є утримання впливу процентного ризику Банку в межах самостійно встановлених параметрів у діапазоні можливих змін процентних ставок.

Для зменшення впливу процентних ставок на діяльність Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- проводить щомісячний GAP-аналіз процентних активів та зобов'язань;
- здійснює щомісячний аналіз динаміки кривих дохідності в основних валютах (гривня, долар, євро);
- щомісячно оцінює процентний ризик банківської книги шляхом розрахунку зміщень для:
 - економічної вартості капіталу EVE за підходом Материнської компанії – збільшення кривої дохідності на 100 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31.12.2022 значення складає -0,75 млн євро, ризик-апетит становить +1,5 / -4 млн євро; станом за 31.12.2021 складає -1,83 млн євро, ризик-апетит становить +1,5 / -4 млн євро);
 - чистого процентного доходу NII за підходом Материнської компанії – негативний результат для збільшення / зменшення кривої дохідності на 50 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31.12.2022 значення складає -0,11 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро; станом за 31.12.2021 складає -0,20 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро);
 - економічної вартості капіталу EVE та чистого процентного доходу NII за підходом НБУ – максимальне негативне зміщення (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAS)).
- здійснює щомісячний аналіз за термінами та окремими валютами (значення Банку було дотримано в рамках встановлених лімітів);
- установлює співвідношення кількісної оцінки процентного ризику банківської книги (максимальне негативне значення, розраховане за підходом НБУ) для NII з прибутком Банку (було дотримано: станом за 31.12.2022 значення складає 4,54%, ліміт становить <25%; станом за 31.12.2021 складає 7,07% ліміт становить <15%) та для EVE до регулятивного капіталу Банку (було дотримано: станом за 31.12.2022 значення складає 3,85%, ліміт становить <35%; станом за 31.12.2021 складає 9,77%, ліміт становить <20%).

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління процентним ризиком банківської книги: політик, керівних принципів та основних документів: методології, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та періодичність, ризик-апетити та ліміти, а також

процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох.

Таблиця 32.3. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 31 грудня 2022 та 2021 років не беруться до розрахунку фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не є чутливими до змін процентної ставки, а саме: кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України; інші фінансові активи; інші фінансові зобов'язання.

Для фінансових інструментів, чутливих до змін процентної ставки та представлених у балансі Банку, передбачені фіксовані та плаваючі ставки, які переглядаються згідно із укладеними з клієнтами договорами та відповідно до внутрішніх процедур Банку.

Плаваючі ставки передбачені лише для незначної частини фінансових активів у гривні (Кредити та аванси клієнтам, зокрема довгострокові кредити фізичним особам), для всіх інших фінансових активів та зобов'язань передбачено лише фіксовані ставки.

Оцінка впливу зміни фінансових інструментів, чутливих до змін процентної ставки, здійснюється шляхом щомісячного розрахунку зміщень для економічної вартості капіталу (EVE) та чистого процентного доходу (NII).

За підходом Материнської компанії:

- для методу EVE приймається, що найбільший вплив мають довгострокові фінансові інструменти. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігається зменшення економічної вартості капіталу при рості кривої дохідності на 100 б.п.;
- для методу NII, який розглядає фінансові інструменти з терміном до 1 року, приймається, що найбільш впливовими є фінансові інструменти на вимогу. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігаються чисті процентні збитки при рості кривої дохідності на 50 б.п.

За підходом НБУ – розглядається максимальне негативне значення з 4 обов'язкових та 2 додаткових сценаріїв (Банк розглядає усі 6 сценаріїв). При наявності позитивної зміни величин за окремою валютою, що призводить до зменшення величини за усіма валютами, ця валюта враховується до суми усього в розмірі 50%:

- для методу EVE приймається, що найбільший вплив мають фінансові інструменти із найзначнішою дюрацією. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігається зменшення економічної вартості капіталу при рості кривої дохідності для різних сценаріїв для локальної валюти (гривня) та при зменшенні/збільшенні кривої дохідності для доларів США та євро (залежно від особливості окремого сценарію), в загальному результаті локальна валюта має найбільший вплив;
- для методу NII, який розглядає фінансові інструменти з терміном до 1 року, приймається, що найбільш впливовими є фінансові інструменти з найкоротшими термінами, причому кошти на вимогу та інструменти з терміном овернайт не мають впливу через особливість їх включення. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігаються чисті процентні збитки при рості кривої дохідності для різних

сценаріїв для локальної валюти (гривня) та при зменшенні кривої дохідності для доларів США та євро, в загальному результаті локальна валюта має найбільший вплив.

Як зазначено вище, протягом 2022 та 2021 року Банк дотримувався встановлених ризик-апетитів та лімітів, визначених в рамках методів EVE та НІІ.

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
31.12.2022 року						
1	Усього фінансових активів	4 237 242	1 256 076	223 268	1 501 282	7 217 868
2	Усього фінансових зобов'язань	7 331 569	943 818	117 232	444 499	8 837 118
3	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(3 094 327)	312 258	106 036	1 056 783	(1 619 250)
31.12.2021 року						
4	Усього фінансових активів	2 883 869	2 367 464	728 860	1 995 767	7 975 960
5	Усього фінансових зобов'язань	6 643 245	509 425	222 979	380 048	7 755 697
6	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(3 759 376)	1 858 039	505 881	1 615 719	220 263

Таблиця 32.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Рядок	Найменування статті	31.12.2022				31.12.2021			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Кредити та аванси банкам	-	-	1,96	-	-	-	-	-
3	Кредити та аванси клієнтам	14,48	4,75	3,73	-	11,62	3,24	3,36	-
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	23,00	-	-	-	8,37	-	-	-
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	-	-	-	10,24	-	2,50	-
Зобов'язання									
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	0,69	0,01	0,00	-	0,68	0,04	0,01	-
6.2	строкові кошти	16,06	0,86	0,49	-	8,08	1,87	0,77	-

(%)									
Рядок	Найменування статті	31.12.2022				31.12.2021			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
7	Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	-	-	-	-	-	-	-

Інший ціновий ризик

Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів у цінні папери. Інвестиції у цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється відповідним комітетом Материнської компанії. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, після чого підлягають перегляду.

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює департамент управління ризиками, після чого належні матеріали виносяться на розгляд відповідному комітету Материнської компанії. Після отримання погодження внутрішній документ із зазначеними лімітами затверджується на рівні Банку.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі департаментом управління ризиками.

Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і є складовою кредитного ризику.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 32.5, 32.6.

Таблиця 32.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 31.12.2022 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	444 808	1 963 482	986	2 409 276
2	Кредити та аванси банкам	-	132 464	-	132 464
3	Кредити та аванси клієнтам	3 689 805	-	5 046	3 694 851
4	Інвестиції в цінні папери	3 344 212	-	-	3 344 212
5	Інші фінансові активи	45 833	503	5	46 341
6	Усього активів	7 524 658	2 096 449	6 037	9 627 144
Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	8 059 464	82 012	74 299	8 215 775
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	-	-	1
9	Інші залучені кошти	-	449 191	-	449 191

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
10	Інші фінансові зобов'язання	166 478	4 038	1 635	172 151
11	Усього зобов'язань	8 225 943	535 241	75 934	8 837 118
12	Чиста балансова позиція	(701 285)	1 561 208	(69 897)	790 026

Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань станом на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	350 253	579 350	8 136	937 739
2	Кредити та аванси клієнтам	4 762 323	-	5 949	4 768 272
3	Інвестиції в цінні папери	3 185 489	-	-	3 185 489
4	Інші фінансові активи	19 025	3 169	5	22 199
5	Усього активів	8 317 090	582 519	14 090	8 913 699
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	7 149 151	97 846	38 791	7 285 788
7	Похідні фінансові зобов'язання	-	76	-	76
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	1	-	-	1
9	Інші залучені кошти	-	343 999	-	343 999
10	Інші фінансові зобов'язання	120 530	4 184	1 119	125 833
11	Усього зобов'язань	7 269 682	446 105	39 910	7 755 697
12	Чиста балансова позиція	1 047 408	136 414	(25 820)	1 158 002

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Також визначається як ризик неможливості виконання Банком своїх платіжних зобов'язань через нездатність отримати кошти на ринку (ризик ліквідності фінансування) або ліквідувати свої активи (ризик ліквідності ринку).

Типами операцій, що спричиняють ризик ліквідності, визначаються активні та пасивні операції з різним терміном погашення, які спричиняють розриви у часових діапазонах грошових потоків.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення високого ступеня впевненості того, що Банк має можливість як задовільнити свої щоденні зобов'язання щодо ліквідності, так і витримати період стресу ліквідності, що впливає як на забезпечене, так і на незабезпечене фінансування, джерелом якого може бути конкретний банк або весь ринок.

Управління ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків. Управління ризиком ліквідності контролюється департаментом управління ризиками.

Завдання управління ризиком ліквідності в межах операційного дня:

- забезпечення того, щоб Банк мав обсяг коштів, достатній для покриття планових та незапланованих потреб ліквідності;

- забезпечення виконання банківських операцій відповідно до встановлених лімітів, процедур і правил;
- дотримання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності, норм обов'язкового резервування тощо.

Процес управління ліквідністю в межах операційного дня керується департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. А процес управління ризиком ліквідності керується департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління та департаментом управління ризиками.

Процес управління строковою ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління та департаментом управління ризиками.

Фактором ризику ліквідності є певні невідповідності між строками залучення коштів від клієнтів та розміщенням ресурсів Банку, що обумовлено ринковою ситуацією та структурою балансу Банку, нестабільність ресурсної бази банківської системи. Впливом Банку є контроль розривів ліквідності, залучення коштів від клієнтів, взяття довгострокового бланкового кредиту рефінансування від НБУ.

В умовах воєнного стану Банк приділяє значну увагу забезпеченню необхідного обсягу ліквідних коштів, достатніх як для виконання вимог НБУ стосовно ліквідності, так і для ефективного обслуговування клієнтів.

Так, станом за 31 грудня 2022 року, обсяг грошових коштів (готівкові кошти, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ та на кореспондентських рахунках в інших банках) склав 2 419 млн. грн. екв., або 24% загального обсягу активів Банку, обсяг високоякісних ліквідних цінних паперів (деPOSITNІ сертифікати НБУ) – 3 340 млн. грн (за номіналом), або 33% загального обсягу активів Банку.

Станом за 31 грудня 2021 року, обсяг грошових коштів склав 939 млн. грн. екв., або 10% загального обсягу активів Банку, обсяг високоякісних ліквідних цінних паперів (державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ) – 3 147 млн. грн (за номіналом), або 33% загального обсягу активів Банку.

Для зменшення впливу ризику ліквідності на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- здійснює щоденний аналіз високоякісних ліквідних активів (HQLA) та їх тенденції;
- щомісячно оцінює ризик ліквідності шляхом розрахунку LCR (Liquidity Coverage Ratio) та NSFR (Net Stable Funding Ratio) (ризик-апетити та внутрішні ліміти дотримуються Банком):
 - станом за 31.12.2022 LCR склав 372%, ризик-апетит становить 110% та ліміті раннього попередження (EWL) – 120% (станом за 31.12.2021 LCR склав 193%, ризик-апетит становить 105% та EWL – 115%);
 - станом за 31.12.2022 NSFR склав 160%, ризик-апетит становить 102,5% та EWL – 104% (станом за 31.12.2021 NSFR склав 150%, ризик-апетит становить 102% та EWL – 104%);
- здійснює щоденно/кожної декади розрахунок показників ліквідності НБУ:
 - щоденно норматив LCR у всіх валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31.12.2022 значення складає 176,3%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2021 складає 162,6%, ліміт становить >100%);

- щоденно норматив LCR в іноземних валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31.12.2022 складає 293,6%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2021 складає 197,3% при ліміті >100%);
- щодакдно норматив NSFR у всіх валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31.12.2022 складає 123,6%, ліміт становить >90%; станом за 31.12.2021 складає 127,3%, ліміт становить >90%);
- щодакдно норматив NSFR у іноземних валютах та норматив NSFR у гривні (щодакдно розраховується без встановленого НБУ нормативного значення ліміту);
- щомісячно проводить GAP-аналіз на основі контрактних грошових потоків (GAP-аналіз здійснюється для аналізу можливості дотримання нормативних значень НБУ, ризик-апетитів, внутрішніх лімітів задля прогнозування можливості забезпечення якісної роботи Банку);
- щоденно контролює внутрішні межі концентрації, встановлені відповідними внутрішніми документами.

Контроль управління ліквідністю здійснює департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Управління ліквідністю відбувається за участі Комітету з управління активами та пасивами, департаменту управління ризиками, головного фінансового управління, головного управління роздрібного бізнесу, головного управління корпоративного бізнесу та Материнської компанії.

Управління ліквідністю у випадках виникнення кризових обставин внаслідок погіршення фінансового стану Банку зазначено у Плані управління ліквідністю у надзвичайних ситуаціях (далі – План дій або CLP).

Мета Плану дій полягає в захисті активів Банку і в той же час гарантування безперервності операцій в умовах крайньої необхідності ліквідності, забезпечує:

- ідентифікацію сигналів раннього попередження, їх постійний моніторинг та визначення процедур, які будуть реалізовані в ситуаціях стресу ліквідності;
- правомірність роботи керівництва, відповідального за управління ліквідністю в надзвичайних ситуаціях, яке повинно бути в змозі швидко та, іноді, радикально змінювати структуру балансу активів і пасивів;
- стратегії і заходи щодо врегулювання надзвичайних ситуацій з ліквідністю (План фінансування в надзвичайних ситуаціях – CFP).

Система показників раннього попередження розробляється на індивідуальному рівні та CLP відстежується на щоденній основі департаментом управління ризиками. Адекватність цих показників і їх комбінації повинні оцінюватися щонайменше щорічно.

Сторони, відповідальні за моніторинг ризиків ліквідності і управління зобов'язані негайно повідомляти про будь-які ситуації потенційної небезпеки, навіть якщо вона не виявлена певною системою показників раннього попередження.

Відзначається, що План управління ліквідністю в надзвичайних ситуаціях (CLP) є частиною Плану управління кризою, прийнятого Банком та Материнською компанією, і це представляє перший крок процесу ескалації для управління потенційною кризою ліквідності. З цією метою система показників раннього попередження CLP покликана підкреслити потенційне погіршення ліквідності компанії, передбачаючи тригери показників відновлення.

Під час активації Плану відновлення Банк активує як уже заплановані CLP управлінські заходи – навіть якщо з іншою тривалістю та розміром – так і інші можливі подальші заходи щодо пом'якшення.

Департамент управління ризиками відповідає за моніторинг показників раннього попередження для CLP і щоденне звітування про статус відповідним членам компетентних органів. Більш детальна інформація визначена у відповідному внутрішньому документі.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління ризиками ліквідності: політик та керівних принципів та основних документів: методики, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та частоту, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох.

Таблиця 32.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2022 року

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2022 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)							
Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	7 243 230	842 814	183 389	1 227	-	8 270 660
1.1	кошти фізичних осіб	2 914 871	102 040	62 743	1 227	-	3 080 881
1.2	Інші	4 328 359	740 774	120 646	-	-	5 189 779
2	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
3	Інші залучені кошти	-	-	48 064	344 154	82 857	475 075
4	Інші фінансові зобов'язання	197 751	5 864	22 224	35 013	122	260 974
5	Невикористані кредитні лінії	2 040	13 241	1 154 070	341 377	342 794	1 510 728
6	Фінансові гарантії	-	-	1 926	-	-	1 926
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	38 912	9 492	86 599	102 544	-	237 547
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	7 481 934	871 411	1 496 272	824 315	82 979	10 756 911

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2021 рік

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	6 575 467	164 152	559 859	12 640	-	7 312 118
1.1	кошти фізичних осіб	2 378 681	95 696	109 465	2 370	-	2 586 212
1.2	інші	4 196 786	68 456	450 394	10 270	-	4 725 906
2	Похідні фінансові зобов'язання	76	-	-	-	-	76
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
4	Інші залучені кошти	-	-	5 478	235 967	127 751	369 196
5	Інші фінансові зобов'язання	142 857	6 440	23 249	23 856	-	196 402
6	Невикористані кредитні лінії	2 315 003	-	-	-	-	2 315 003
7	Фінансові гарантії	-	-	9 447	-	-	9 447
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	111 783	116 894	153 149	-	381 826
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	9 033 404	282 375	714 927	425 612	127 751	10 584 069

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 409 276	-	-	-	-	2 409 276
2	Кредити та аванси банкам	132 464	-	-	-	-	132 464
3	Кредити та аванси клієнтам	714 259	734 060	745 250	875 818	625 464	3 694 851
4	Інвестиції в цінні папери	3 344 212	-	-	-	-	3 344 212
5	Інші фінансові активи	46 307	34	-	-	-	46 341
6	Усього фінансових активів	6 646 518	734 094	745 250	875 818	625 464	9 627 144
Зобов'язання							
7	Кошти клієнтів	7 219 817	822 715	172 060	1 183	-	8 215 775
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
9	Інші залучені кошти	-	-	40 816	326 534	81 841	449 191
10	Інші фінансові зобов'язання	111 751	5 863	19 596	34 819	122	172 151
11	Усього фінансових зобов'язань	7 331 569	828 578	232 472	362 536	81 963	8 837 118

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(685 051)	(94 484)	512 778	513 282	543 501	790 026
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(685 051)	(779 535)	(266 757)	246 525	790 026	-

Аналіз за строком погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків клієнтів. Закриття таких рахунків відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати на вимогу і менше одного місяця.

Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2022 та 2021 року виник переважно через те, що, враховуючи поточну ситуацію в країні, фізичні та юридичні особи не вкладають кошти на довгостроковий період, а здебільшого розміщують кошти на вимогу, відповідно, відсутня практична можливість уникнення в цілому даних розривів.

Розрив ліквідності виникає за рахунок залучення короткострокових коштів клієнтів, а саме коштів на вимогу. Проте, ці кошти Банк не використовує для кредитування клієнтів. Банк інвестує ці кошти у державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ, які є високоліквідними активами; вони відображаються за строками до погашення (у випадку значних відтоків коштів клієнтів ці активи можуть бути легко конвертовані у грошові кошти у будь-який момент часу), тому у період від 3 місяця (31 грудня 2021 року: 1 місяця) спостерігається позитивне значення чистого розриву ліквідності.

Банк використовує строкові кошти клієнтів (у гривні та іноземній валюті) для кредитування клієнтів.

Оскільки Банк інвестує вільну ліквідність в гривні у високоліквідні активи (державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ, які відображаються за строками до погашення), для цілей розрахунку розриву ліквідності високоліквідні активи можуть розглядатись як активи на вимогу. Таким чином, станом за 31 грудня 2021 року для цілей розрахунку розриву ліквідності високоліквідні активи розглядалися як активи на вимогу; станом за 31 грудня 2022 року Банк інвестував вільну ліквідність лише у депозитні сертифікати НБУ, які розміщуються за терміном на вимогу (овернайт). Станом за 31 грудня 2022 року розрив ліквідності з урахуванням високоліквідних активів для коштів за строками до погашення до 1 місяця становить – 685 051 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 1 497 691 тис.грн).

Враховуючи вищезазначене, Банк не вбачає наявність значного ризику ліквідності за рахунок розривів ліквідності. Дана ситуація контрольована та не призводить до порушення нормативів ліквідності.

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							

(у тисячах гривень)							
Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	937 739	-	-	-	-	937 739
2	Кредити та аванси клієнтам	1 002 825	695 115	1 074 565	1 294 097	701 670	4 768 272
3	Інвестиції в цінні папери	1 861 543	552 901	771 045	-	-	3 185 489
4	Інші фінансові активи	19 501	2 698	-	-	-	22 199
5	Усього фінансових активів	3 821 608	1 250 714	1 845 610	1 294 097	701 670	8 913 699
Зобов'язання							
6	Кошти клієнтів	6 569 977	159 372	544 242	12 197	-	7 285 788
7	Похідні фінансові зобов'язання	76	-	-	-	-	76
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
9	Інші залучені кошти	-	-	-	218 809	125 190	343 999
10	Інші фінансові зобов'язання	73 191	5 769	23 021	23 852	-	125 833
11	Усього фінансових зобов'язань	6 643 245	165 141	567 263	254 858	125 190	7 755 697
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 821 637)	1 085 573	1 278 347	1 039 239	576 480	1 158 002
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 821 637)	(1 736 064)	(457 717)	581 522	1 158 002	-

Операційний ризик

Банк визначає операційний ризик 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.

Головним операційним ризиком Банку є зовнішній ризик через військове вторгнення РФ на територію України. Наступними факторами є персонал, системи та інформаційні технології і виконання процесів. На зовнішній фактор Банк вплинути не може, але за можливості здійснює заходи щодо мінімізації збитків від втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей. По інших факторах операційного ризику Банк діє згідно з Планом забезпечення безперервності діяльності (BCP).

Метою управління операційним ризиком є своєчасне виявлення та мінімізація операційного ризику, а також, його попередження. Пріоритетом є забезпечення максимального збереження активів і капіталу шляхом скорочення або запобігання можливих втрат.

Департамент управління ризиками здійснює нагляд за процесом управління операційними ризиками. Департамент управління ризиками відповідає за призначення ризик-координаторів – відповідальних працівників структурних підрозділів Банку з питань операційного ризику, які відповідають за управління операційними ризиками у своєму підрозділі.

Для зменшення впливу операційного ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- координує призначення ризик-координаторів;
- проводить регулярно тренінги та тестування для ризик-координаторів;
- управляє базою даних подій операційного ризику;
- розробляє, контролює та звітує про ключові показники ризику;
- щорічно здійснює процес самодіагностики, який включає: оцінку бізнес-середовища та сценарний аналіз.

Основними цілями управління операційним ризиком є своєчасне виявлення та мінімізація операційного ризику, а також його попередження. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення або запобігання можливим збиткам. Банк приймає стратегію щодо здійснення управління операційним ризиком, що базується на розсудливих принципах управління та спрямована на забезпечення довгострокової міцності та безперервної діяльності для Банку, а також досягнення оптимального балансу між зростанням та прибутковістю і ризиками, що виникають.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління операційним ризиком: політик, керівних принципів та основних документів: методології, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та частоту, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох.

Ризики щодо навколишнього середовища, соціальних питань та внутрішньо корпоративних відносин

Департамент управління ризиками відповідальний за управління ризиками Банку щодо навколишнього середовища, соціальних питань та внутрішньо корпоративних відносин на основі чинного законодавства та правил Материнської компанії.

Здійснення оцінки профілю ризику щодо навколишнього середовища, соціальних питань та внутрішньо корпоративних відносин продуктів/транзакцій, за підтримки інших контрольних підрозділів та бізнес-підрозділів також є складовою діяльності департаменту управління ризиками.

Ризики щодо управління інформаційною безпекою. Технічне забезпечення безперервності діяльності банку

У 2022 році, в умовах війни з російською федерацією, одними з основних питань, на які було спрямовано зусилля керівництва Банку, було забезпечення безпечної та безперервної роботи

установи в умовах військових дій та усіх пов'язаних з цим факторів, включаючи ймовірності недоступності будівель, персоналу та блекауту.

Завдяки досвіду, отриманому в наслідок забезпечення роботи в період пандемії COVID-19, Банк без значних проблем зміг забезпечити:

- віддалений доступ до інформаційних ресурсів з забезпеченням необхідного рівня захисту інформації;
- можливість дистанційної роботи клієнтів банку та надання їм доступу до усіх необхідних ресурсів;
- впровадження нових систем та сервісів, з метою полегшення взаємодії клієнта та надання йому нових можливостей.

Безперебійність роботи Банку забезпечується:

- наявністю двох повнофункціональних площадок в дата-центрах Де Ново та Бі Мобайл, створенням відділеного центру збереження даних у дата-центрі компанії ІВМ в м. Франкфурт (зараз Банком розпочато проект по створенню на базі даного дата-центру ще одної резервної площадки);
- у відповідності до вимог міжнародних стандартів та вимог НБУ, Банк забезпечує проведення тестів на відновлення роботи систем у разі виникнення надзвичайних подій. З урахуванням поточної ситуації, усі тести проводяться з симуляцією повного знищення одного з майданчиків, на яких обробляється інформація;
- у відповідності до вимог Національного банку України та вимог мережі Power Banking, учасником якої є Банк, усі відділення в регіонах України та критичні відділення в м. Київ були оснащені генераторами електроенергії. Зараз ведеться встановлення резервних засобів мережевого зв'язку на базі системи Starlink;
- наприкінці 2022 року Банком було оновлено план забезпечення безперервності діяльності. Оновлення плану проведено з урахуванням досвіду, отриманого фахівцями Банку під час роботи в умовах бойових дій;
- для забезпечення безпечної роботи відділень, Банком та материнською компанією були розроблені та впроваджені методології розрахунку ризиків відкриття відділень в залежності від наявних факторів військового впливу.

Фактори ризику за іншими видами ризиків Банк вважає незначними.

Враховуючи вищезазначені фактори ризику, Банк посилив систему управління ризиками, забезпечуючи належну ідентифікацію, об'єктивну оцінку, безперервний аналіз, моніторинг, контроль та звітування задля забезпечення поінформованості усіх зацікавлених сторін та підтримуючи безперервний зв'язок для якомога швидшого реагування на ризики, які виникають. Протягом 2022 року, незважаючи на наявні фактори ризику, Банку вдалося втримати ризики на достатньому рівні, проте війна призвела до погіршення ризик-апетиту Банку, який відображає показник достатності капіталу Банку; варто зазначити, що економічний норматив НБУ Н2 – норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу було дотримано Банком.

Економічні нормативи ліквідності та капіталу, а також ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, виконуються Банком станом за 31.12.2022. В той же час, зареєстроване перевищення розміру нормативу кредитного ризику (Н7), пов'язане із суттєвим рівнем девальвації гривні на 25% в липні 2022 року та створенням додаткових резервів, у зв'язку з погіршенням якості кредитного портфелю, що безпосередньо пов'язане з

наслідками війни. Зазначена інформація була надана до НБУ. Протягом 2022 року НБУ не застосовував заходи впливу до Банку за перевищення нормативу (Н7).

Примітка 33. 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 31 грудня 2022 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 31 грудня 2022 та 2021 років Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 13,87% (2021: 19,82%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 12,70% (2021: 18,82%).

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4
1	Основний капітал	621 356	1 078 564
2	Статутний капітал	979 090	979 090
3	Емісійний дохід	4 600 449	4 600 449
4	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
5	Нематеріальні активи	(557 047)	(541 932)
6	Амортизація нематеріальних активів	439 926	423 051
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(37 507)	(31 128)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 332 826)	(4 066 593)
9	Результат поточного року (збиток)	(466 938)	(279 316)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(5 123)	(6 389)
11	Додатковий капітал	57 305	57 305
12	Результат переоцінки основних засобів	57 305	57 305
13	Відвернення	(3)	(3)
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)	(3)
15	Усього регулятивного капіталу	678 658	1 135 866

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Ціна на основному (або найсприятливішому) ринку, що використовується для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, не коригується на витрати по операції.

В основі визначення справедливої вартості лежить припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність у майбутньому без будь-якої необхідності у ліквідації або суттєвого скорочення обсягу операцій або здійснення операцій на не вигідних умовах. Справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається з використанням цін, отриманих на фінансових ринках у випадку інструментів, що котируються на активному ринку, або шляхом внутрішніх методів оцінки у випадку інших фінансових інструментів. Ринок вважається активним, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулюючого органу) та відображають фактичні та регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Коли ринок не функціонує регулярно, тобто коли на ринку немає достатньої волатильності і постійної кількості операцій та різниці між ціною покупки та продажу є недостатніми, справедлива вартість фінансових інструментів визначається в основному шляхом використання методів оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2022 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережувальні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує не спостережувальні дані (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	2 409 276	-	2 409 276	2 409 276
2	Кредити та аванси банкам	-	132 464	-	132 464	132 464
3	Кредити та аванси клієнтам	-	-	3 803 076	3 803 076	3 694 851
4	Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	3	3	3
5	Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	-	3 344 209	-	3 344 209	3 344 209
6	Інші фінансові активи	-	-	46 341	46 341	46 341
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	-	8 223 172	-	8 223 172	8 215 775
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	1	-	1	1
9	Інші залучені кошти	-	449 191	-	449 191	449 191
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	172 151	172 151	172 151

Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережувальні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує не спостережувальні дані (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	937 739	-	937 739	937 739
2	Кредити та аванси клієнтам	-	-	4 869 998	4 869 998	4 768 272
3	Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	991 385	-	443 469	1 434 854	1 434 854
4	Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	-	1 750 635	-	1 750 635	1 750 635
5	Інші фінансові активи	-	-	22 199	22 199	22 199
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	7 292 144	-	7 292 144	7 285 788
7	Похідні фінансові зобов'язання	-	76	-	76	76
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	1	-	1	1
9	Інші залучені кошти	-	343 999	-	343 999	343 999
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	125 833	125 833	125 833

Для підвищення узгодженості та порівнянності в оцінці справедливої вартості та відповідного розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієрархію справедливої вартості, яка розподіляє на три рівні вхідні дані для методів оцінки, що використовуються для визначення справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості надає найвищий пріоритет котируванням цін (нескоригованим) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (вхідні дані 1 рівня) і найнижчий пріоритет вхідним даним, які не можна прямо спостерігати (вхідні дані 3 рівня). У деяких випадках вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості. У таких випадках оцінка справедливої вартості класифікується в повному обсязі на тому самому рівні ієрархії справедливої вартості, що й вхідні дані найнижчого рівня, які є значущими для всієї оцінки.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі методів оцінки:

1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;

2-й рівень: інші методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливую вартість, не є спостережуваними на ринку.

Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості.

Для фінансових активів та фінансових зобов'язань із датою погашення менше одного місяця від звітної дати, припускається, що балансова вартість наближається до справедливої вартості. Це припущення застосовується також для коштів до запитання та ощадних рахунків без конкретної дати погашення, фінансових інструментів із плаваючими відсотковими ставками, кредитів виданих та депозитів залучених менше ніж за один місяць до звітної дати.

Фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою, які обліковуються за амортизованою вартістю оцінюється шляхом порівняння ринкових відсоткових ставок на момент визнання з поточними ринковими ставками, які пропонуються для подібних фінансових інструментів. Справедлива вартість кредитів та депозитів розраховується методом дисконтування грошових потоків з використанням ставок дисконтування для активів та зобов'язань із подібним кредитним ризиком та строком погашення.

Для акцій та боргових цінних паперів які котируються на активному ринку справедлива вартість розраховується на основі котирувань на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань. Для акцій чи боргових цінних паперів в разі відсутності котирувань на активному ринку використовується метод дисконтування грошових потоків з використанням дохідності до погашення для подібних фінансових інструментів, які котируються на активних фінансових ринках.

Таблиця 34.3. Вхідні дані, які не відстежуються публічно і мають значний вплив на оцінку інструментів, що обліковуються за III рівнем ієрархії оцінки справедливої вартості

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рік	Тип інструменту	Справедлива вартість	Модель оцінки	Вхідні дані, які не відстежуються і мають значний вплив на оцінку інструменту	Чутливість справедливої вартості до вхідних даних, які не відстежуються
1	2	3	4	5	6
2022	Кредити та аванси клієнтів	3 803 076	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
2021	Кредити та аванси клієнтів	4 869 998	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
2021	Інвестиції в цінні папери	443 469	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2022 року**

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 409 276	-	2 409 276
2	Кредити та аванси банкам	132 464	-	132 464
3	Кредити та аванси клієнтам:	3 694 851	-	3 694 851
3.1	кредити юридичним особам	2 595 787	-	2 595 787
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	882 366	-	882 366
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	388	-	388
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	544 395	-	544 395
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	11	-	11
3.6	резерв під знецінення кредитів	(328 096)	-	(328 096)
4	Інвестиції в цінні папери	3 344 209	3	3 344 212
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	3 344 209	-	3 344 209
4.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	34	34
4.3	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
5	Інші фінансові активи:	46 341	-	46 341
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	5 513	-	5 513
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 409	-	2 409
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	44 032	-	44 032
5.4	інші активи	49	-	49
5.5	резерв під знецінення	(5 662)	-	(5 662)
6	Усього фінансових активів	9 627 141	3	9 627 144

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	937 739	-	937 739
2	Кредити та аванси клієнтам:	4 768 272	-	4 768 272
2.1	кредити юридичним особам	3 184 830	-	3 184 830
2.2	іпотечні кредити фізичних осіб	927 270	-	927 270
2.3	кредити фізичним особам на поточні потреби	3	-	3
2.4	інші кредити фізичним особам	705 217	-	705 217
2.5	інші кредити, що надані фізичним особам	7	-	7
2.6	резерв під знецінення кредитів	(49 055)	-	(49 055)
3	Інвестиції в цінні папери	1 750 635	1 434 854	3 185 489
3.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 750 635	-	1 750 635
3.2	інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	1 434 902	1 434 902
3.3	резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(51)	(51)
3.4	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	34	34
3.5	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
4	Інші фінансові активи:	22 199	-	22 199
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	14 455	-	14 455
4.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 318	-	2 318

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
4.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	15 588	-	15 588
4.4	інші активи	20	-	20
4.5	резерв під знецінення	(10 182)	-	(10 182)
5	Усього фінансових активів	7 478 845	1 434 854	8 913 699

Примітка 36. 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 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	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%	до запитання	109	-	до запитання
9	Інші фінансові зобов'язання	7 783	-	до запитання - до 4 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
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	-	-	-

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

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2022 та за рік, що закінчився 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	518	62	-
2	Процентні витрати	-	(93)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	2	(3)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	54	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	172 359	(397)	68
6	Комісійні доходи	249	25	-
7	Комісійні витрати	(1 585)	-	(6)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(20 245)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(45 092)	(5 056)	(2 011)

Таблиця 36.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 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	11

Таблиця 36.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2022 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	153 571	-

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	450 146	-	до запитання	3 727	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	11	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нефінансові активи	40	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові зобов'язання	3 185	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	902	-	до запитання	-	-	-
6	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	18 951	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
7	Кредити та аванси клієнтам	433	12-13%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	2 546	0 - 5%	до запитання - до 365 днів	1 047	0.01%	до запитання	644	0.01%	до запитання	91	-	до запитання
10	Інші фінансові зобов'язання	2 367	-	до запитання - до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші нефінансові зобов'язання	1 156	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2021 та за рік, що закінчився 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	75	32	-
2	Процентні витрати	(8)	(32)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(6)	(1)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	22 789	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	(103 671)	327	(115)
6	Комісійні доходи	261	35	-
7	Комісійні витрати	(1 890)	-	(14)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(25 045)	-
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(36 293)	(6 994)	(765)

Таблиця 36.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2021 року

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

Таблиця 36.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2021 року

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

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за 2022 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2022 року	витрати за 2021 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2021 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	20 245	1 049	25 045	1 153

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.