

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Річний звіт за 2021 рік

Зміст

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2021 РІК

Інформація про Банк, стратегічні плани розвитку	4
Звіт про корпоративне управління	20
Інформація про зовнішнього аудитора	66
Заключні положення	67

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ РАЗОМ ЗІ ЗВІТОМ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЗА 2021 РІК

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан	70
Звіт про прибуток або збиток	72
Звіт про сукупний дохід	73
Звіт про рух грошових коштів	74
Звіт про зміни у власному капіталі	76
Примітки до фінансової звітності	78

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

Інформація про банк

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 28-річною історією успішної діяльності це дозволило Банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України.

2008 рік став знаковим для АТ «ПРАВЕКС БАНКу» - наприкінці червня була завершена угода з продажу 100% акцій Банку одній із провідних банківських груп Європи - Intesa Sanpaolo Group. 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 масштабні плани динамічного 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 прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку та розвитку банківської справи.

Протягом 2021 року Банк здійснював свою діяльність в умовах уповільненого відновлення світової економіки та нових хвиль пандемії COVID-19, що супроводжувались посиленням карантинних обмежень у більшості країнах світу, стрімкого зростання цін на енергоносії на світових ринках, зростання девальвації гривні, стриманої реалізації системно-важливих для банківської системи реформ, загострення конфлікту з Росією напередодні переговорів президентів США Джозефа Байдена і Росії Володимира Путіна на початку грудня, що відчутно вплинуло на настрої інвесторів.

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

- зосередження на управлінні ліквідністю;
- підвищення ефективності роботи Банку та покращення фінансових результатів;
- активізація роботи корпоративного та роздрібного бізнесів, як у кредитуванні, так і у залученні коштів клієнтів;
- активна робота у напрямку digitalization;
- посилення конкурентних позицій Банку, як в корпоративному, так і в роздрібному сегментах, у тому числі за рахунок залучення нових клієнтів та покращення рівня їх обслуговування.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

В рамках пріоритетних напрямків Банком були здійснені такі заходи:

- активне кредитування юридичних осіб, зосереджене на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- кредитування роздрібного сегменту з жорстким контролем кредитного ризику;
- розміщення вільних коштів у депозитні сертифікати Національного банку України (далі – НБУ) та ОВДП Міністерства фінансів України (далі – МФУ) з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- розміщення тимчасово вільних коштів в іноземній валюті в міжбанківські кредити та укладення угод типу своп;
- підписання угоди з Європейським Інвестиційним Банком щодо розширення доступу до фінансування для малого та середнього підприємництва, що зазнали негативного економічного впливу від COVID-19;
- приєднання до державної програми «Доступні кредити 5-7-9», яка спрямована на спрощення доступу суб'єктів малого та середнього бізнесу до банківського кредитування для подолання наслідків коронакризи та розвитку підприємств;
- приєднання до програми «Доступна іпотека 7%»;
- вдосконалення та оновлення своїх банківських продуктів відповідно до потреб клієнтів та ринку, в тому числі переведення банківських послуг на on-line обслуговування клієнтів;
- підписання Меморандуму про спільні дії з антикорупції в Україні, ініційованого Мережею Глобального договору ООН в Україні, що полягає у створенні прозорого та вільного від корупції середовища, яке сприятиме розвитку економіки, бізнесу та суспільства, а також забезпечить абсолютну прозорість у відносинах з клієнтами банку;
- перегляд тарифів на деякі банківські продукти;
- активна робота щодо зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення реструктуризації заборгованості клієнтів;
- проведення роботи у напрямку реалізації / продажу заставного майна;
- дотримання жорсткого контролю за операційними витратами та капітальними інвестиціями.

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:

- розвиток корпоративного та роздрібного кредитування з вибірковим підходом до клієнта з акцентом на прибутковість 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 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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.

Банк проводить свою діяльність на території України. Політична та економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається. Внаслідок цього, здійснення діяльності в країні пов'язане з ризиками, що є нетиповими для інших країн.

Наприкінці 2021 року економіка України суттєво відчула на собі негативний вплив від ескалації конфлікту з Росією, різке зростання цін на енергоносії та поширення нового штаму коронавірусу. Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до погіршення інвестиційного клімату в Україні. Тому, умови для залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршилися.

Протягом звітнього року економіка України відновлювалась, але повільніше ніж очікувалось, що було пов'язано із недостатнім рівнем інвестицій, підвищенням цін на енергоносії та погіршенням епідеміологічної ситуації в країні у результаті появи нових штамів, не дивлячись на проведення активної вакцинації. Разом з тим, підтримував економічне зростання сталий споживчий попит, який забезпечувався значними темпами зростання доходів населення. Високі споживчі витрати та глобальні проінфляційні чинники, такі, як здорожчання сировини, призвели до зростання споживчих цін у декілька разів. Центральні банки більшості країн з економікою, що розвивається, відреагували на ці зміни, так і НБУ підвищував облікову ставку кілька разів протягом звітнього року (починаючи з 6,0% до 9,0%).

Сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит та загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити, і, починаючи з II кварталу, значно прискорилося зростання обсягів кредитних портфелів у корпоративному та іпотечному сегменті. Темпи зростання споживчих кредитів повертаються до докризового рівня.

З початку звітнього року у банківському секторі активно відбувався приплив гривневих коштів на депозитні рахунки банків, переважно за рахунок приросту коштів на вимогу, що забезпечило достатній рівень фондування для подальшого кредитування.

Загалом вартість фондування банків залишається низькою з огляду на значну частку безкоштовних ресурсів, залучених на поточні рахунки. Кредитні ставки протягом року здебільшого знижувалися, перш за все, за кредитами малому та середньому бізнесу та за іпотечними кредитами. Тому, чиста процентна маржа банків помірно скорочувалася. Проте, нарощування обсягу кредитного портфеля сприяло зростанню обсягів чистих процентних доходів, а значні обсяги транзакційного бізнесу – збільшенню чистих комісійних доходів. Разом із низькими витратами на формування резервів та

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

стриманими адміністративними витратами, це забезпечило рекордну прибутковість банківського сектору. Так, чистий прибуток системи за листопад склав 65,7 млрд. грн. та зріс на 52% порівняно з минулорічним показником.

Протягом звітного року відбулось зростання дохідності довгострокових ОВДП, що було обумовлено значними потребами Уряду України у фінансуванні бюджетного дефіциту та підвищення інфляційних очікувань.

У грудні 2021 року валютний ринок був переважно збалансований. Цьому сприяло збільшення надходжень експортної виручки, зокрема підприємств АПК, і чиста пропозиція готівкової іноземної валюти. Утім, збереження геополітичної напруги негативно позначалося на настроях учасників ринку. Протягом місяця Національний банк для згладжування надмірних коливань на ринку виходив як з продажем, так і з купівлею іноземної валюти.

У 2020 році Міжнародний валютний фонд (далі - МВФ) досяг домовленості з українським Урядом про нову трирічну програму розширеного фінансування EFF на 4 млрд спеціальних прав запозичення (SDR) - близько 5,5 млрд доларів. У червні 2020 року Україна отримала перший транш у розмірі 2,1 млрд доларів, який направили на подолання наслідків пандемії коронавірусу, а також забезпечення макрофінансової стабільності. У листопаді 2021 року Україна отримала 2-й транш у розмірі 700 млн дол. для подолання економічної кризи та кризи в охороні здоров'я, викликану пандемією та, одночасно МВФ, подовжив дію програми до червня 2022 року.

Протягом 3-го кварталу 2021 року міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердили довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «В» та переглянуло прогноз зі стабільного на позитивний. Fitch Ratings підвищило прогноз в результаті відносної стійкості фінансових показників кредитоспроможності України до шоку, викликаного пандемією коронавірусу, і очікуваного зниження держборгу до ВВП країни до 57% в 2021 році завдяки перевиконанню бюджету і відновлення української економіки.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, а саме, загострення глобальної економічної кризи та пандемії, волатильність обмінного курсу національної валюти з подальшою її девальвацією, можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

За результатами діяльності у 2021 році Банк отримав збиток у розмірі 266 249 тис. грн., що на 46% більше, ніж у 2020 році (182 803 тис. грн.). Банк отримав збиток в основному за рахунок більших витрат на формування резервів, у тому числі непербачених ризиків та витрат за судовою справою, та зростанням адміністративних витрат, що обумовлено розвитком бізнесу, зростанням рівня інфляції, подальшою девальвацією гривні, що було частково компенсовано вищою операційною маржею. Збільшення операційної маржі було досягнуто за рахунок значного зростання кредитного портфелю, тоді як прибутковість продовжувала скорочуватись, що було зумовлено політикою НБУ щодо облікової ставки та ринковими умовами.

Загальні активи Банку у 2021 році порівняно з 2020 роком зросли на 23%, та становлять 9 412 млн. грн. Дане зростання було обумовлене зростанням обсягів залучених коштів як фізичних так і юридичних клієнтів.

В частині балансу Банк показав наступні результати:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- збільшення кредитного портфелю клієнтів в двічі, було досягнуто за рахунок активного кредитування як роздрібного сегменту, а саме іпотечного, так і корпоративного сегменту внаслідок залучення нових клієнтів та покращення кооперації з діючими;
- збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів, обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення розвитку кредитування;
- зростання портфелю цінних паперів як джерело диверсифікації ризиків ліквідності.

Щодо нефінансових показників діяльності Банку, то слід зазначити, що протягом звітного року кількість працюючих АТМ зменшились до 101 шт., в той самий час, Банк активно збільшив кількість платіжних карт до 61 тис. Мережа відділень не змінювалась протягом року і становила 45 відділень Банку.

В цілому за 2021 рік результати діяльності Банку корелюються з цілями керівництва банку і були досягнуті у звітному році на рівні операційного доходу.

В цілому, Банк реалізував стратегію підтримання достатньої ліквідності та нормативів.

Банк має намір і в подальшому реалізовувати погоджену стратегію Банку в наступному році і в довгостроковій перспективі.

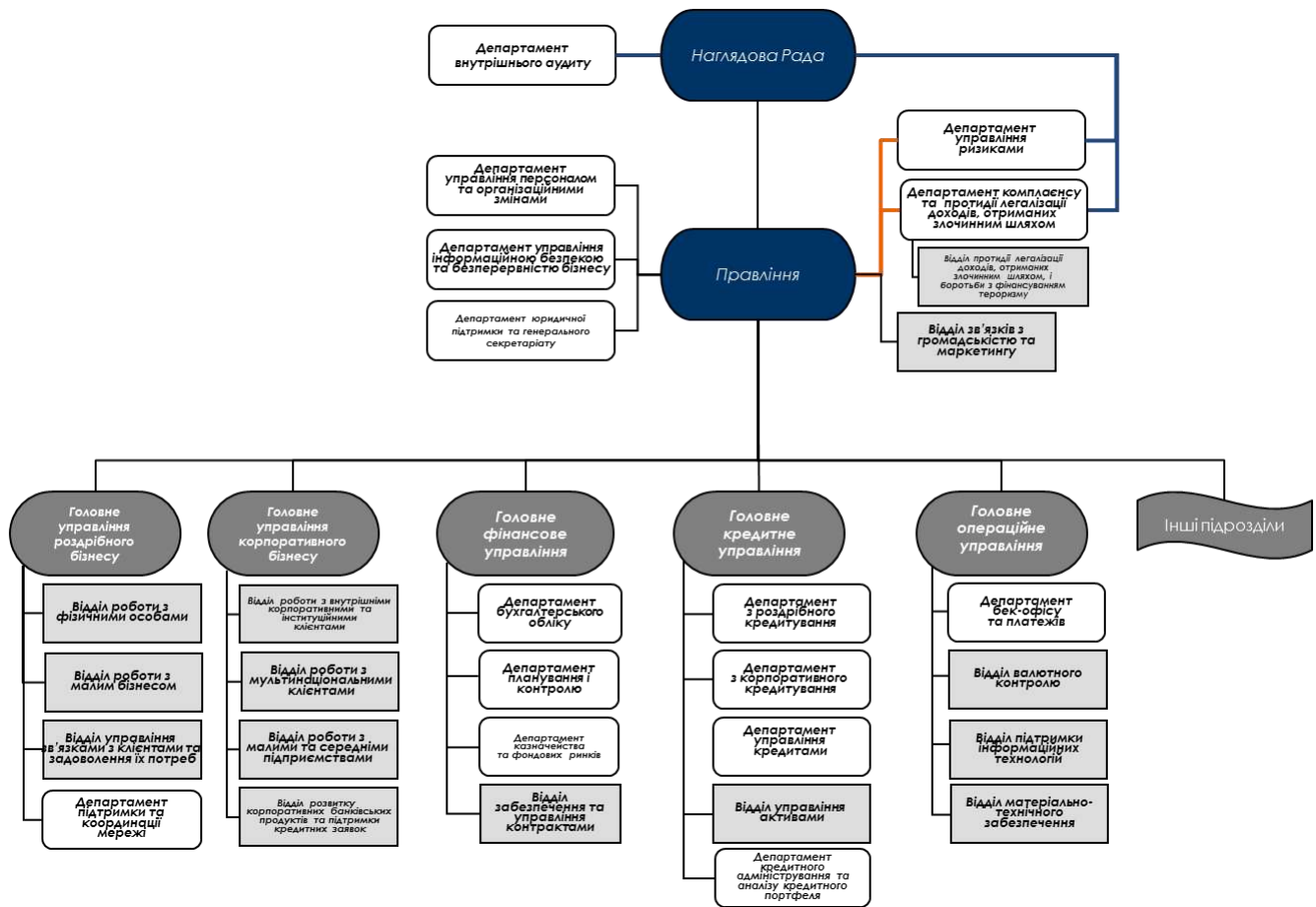
Ключовими фінансовими та нефінансовими ресурсами для досягнення цілей Банку є статутний капітал, грошові потоки, людський ресурс, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси.

Структура Банку станом на 31 грудня 2021 року включає 45 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 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.



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

- Банківська ліцензія № 7 від 18.04.2018;
- Рішення НКЦПФР № 595 від 10.08.2018 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

Протягом 2021 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 Інтернет-провайдерів та міжнародної присутності, розвиток продуктів фінансування торгівлі через широку корпоративну мережу та рейтинги Групи Інтеза Санпаоло;
- зосередження уваги на середньому класі роздрібних клієнтів;
- 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 максимально можливого розміру фінансування на одного клієнта після рекапіталізації Банку;
- 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»;
- початок роботи з міжнародними установами у сфері фінансування торгових операцій та угод щодо розподілу ризиків;
- участь в консорціумах / клубних угодах, угодах фінансування з державними підприємствами, установами та органами влади;
- 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

Банк постійно працює у напрямку вдосконалення продуктів та сервісу їх надання клієнтам. Враховуючи особливості розвитку банківського сектора, протягом звітного року були розроблені та впроваджені або знаходяться на етапі запуску бізнес-додатки і програми, такі як:

Для роздрібного бізнесу:

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

Банк приєднався до системи BankID Національного банку України. Система BankID створена для безпечного доступу користувачів до державних, фінансових, комерційних та інших послуг, що можуть надаватися дистанційно (у режимі онлайн) та потребують ідентифікації.

Для Корпоративного бізнесу:

- кредитування для малого та середнього бізнесу за програмою «5-7-9» з частковою компенсацією відсоткових ставок державою;
- продукти торговельного фінансування для юридичних осіб (дисконтування та підтвердження експортних акредитивів), на етапі запуску;
- продукти кеш-менеджменту (Cash pooling або Автоматична концентрація коштів на визначеному Майстер рахунку, який дозволяє об'єднати всі кошти компанії на одному рахунку та оперативно підключати нові рахунки);
- віддалене відкриття депозиту через клієнт-банк за допомогою кваліфікованого електронного підпису.

Банк ставиться відповідально до своїх клієнтів, веде постійний діалог з ними і підтримує відмінні ділові відносини. Уважне ставлення до вимог чи скарг клієнтів дозволяє:

- усунути причини невдоволення і залишити гарні відносини;
- скарги і вимоги можуть слугувати індикатором рівня обслуговування, на основі чого можна дізнатися як поліпшити запропоновані продукти і комерційні процеси, удосконалити характеристики конкретних товарів / послуг;
- скарги та вимоги можуть представляти елемент, за допомогою якого можливо оцінити і управляти операційними та репутаційні ризиками, особливо, ризиками відхилення від відповідності правилам і контролю.

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

Протягом 2021 року надійшло та задоволено 46 скарг, більшість скарг надходило відносно несанкціонованого списання коштів з поточних, карткових рахунків, проведення реструктуризації валютних кредитів, невдоволення клієнтів роботою відділень та відношенням до них співробітників відділень.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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:

- високорентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.
- Станом за 31 грудня 2021 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 2021 року Банк дотримувався нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) з показником 19,82% (31 грудня 2020 року: 35,65%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 18,82% (31 грудня 2020 року: 34,11%);
- Обсяг регулятивного капіталу на 31.12.2021 становить 1 135 866 тис. грн. (для порівняння, в 2020 році становив 1 353 479 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;
- позик Національного банку України та інших банків.

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

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

його частин (методів, коефіцієнтів тощо) з метою підвищення прибутків за прийнятного рівня ризику. Інтегрований підхід застосовують відповідні структурні підрозділи Банку при виконанні покладених на них завдань та функцій.

Етапи процесу управління активами і пасивами Банку, які здійснюють відповідні структурні підрозділи Банку:

- ✓ стратегічне управління ресурсами Банку (необхідно орієнтуватися на ринкову оцінку власного капіталу Банку). Результати діяльності оцінюються у координатах “прибутковість (дохідність) – ризик” за допомогою таких показників, як співвідношення між власним капіталом, зобов’язаннями та активами Банку, конкурентний рівень прибутку на активи (ROA) і прибутку на капітал (ROE));
- ✓ тактичне управління ресурсною базою (прийняття управлінських рішень стосовно окремих складових ресурсної бази, кожна з яких розглядається у координатах “прибутковість – ризик” ізольовано, без урахування взаємозв’язків з іншими складовими. При цьому управлінські рішення мають бути спрямовані на пошук оптимальної структури і складу кожної складової ресурсної бази за умови їх формування за принципом максимізації дохідності та обмеження припустимого ризику);
- ✓ оперативне управління фінансовими потоками (за допомогою методів інтегрованого підходу в управлінні активами і пасивами Банку). Таке оперативне управління передусім пов’язане з щоденним управлінням статтями банківського балансу. З цією метою відповідний підрозділ щоденно формує звіт про структуру активів та пасивів Банку в розрізі основних валют (гривня, долари США, євро)). 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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».

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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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:

- Банк не розглядає клопотань про фінансування економічних проєктів, 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 проєктам, 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».

За станом на 31.12.2021 року у Банку працювало 780 працівників. Банк визнає працівників, як цінний ресурс, та залучає до роботи провідних фахівців на ринку України.

Банк сподівається надати працівникам рівні можливості в рамках оцінювання, мотивації та кар'єрного росту.

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

Банк докладася зусиль до розвитку свого інтелектуального капіталу, вкладаючи ресурси у навчання, розвиток та мотивацію працівників. Основним носієм інтелектуального капіталу являється людина. Управління інтелектуальним капіталом має прекрасні можливості стати успішною стратегією в майбутньому.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

Банк вважає, що внутрішня комунікація – це встановлення ефективних відносин між працівниками та керівництвом. Внутрішні комунікації направлені на вирішення стратегічних задач, укріплення лояльності працівників, формування єдиних стандартів поведінки відповідно до Етичного кодексу. Завдяки внутрішнім комунікаціям працівники більш глибоко розуміють корпоративну культуру, цілі та цінності Банку. Внутрішні комунікації пов'язують усі підрозділи воедино, через усі рівні, формуючи почуття спільності та ефективного колективу.

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.

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

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 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. корупційного законодавства), проводиться відповідне службове розслідування, висновки якого разом із іншими матеріалами щодо порушення розглядаються на Дисциплінарній комісії Банку, яка приймає рішення про застосування до винного заходів дисциплінарного стягнення або впливу.

У випадку, якщо порушення містить ознаки кримінально-караного діяння, Комісія має право приймати рішення щодо звернення до національних правоохоронних органів з інформацією про виявлене порушення з метою притягнення порушників до кримінальної відповідальності у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

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

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

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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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 Інтеза Санпаоло (далі «Група») 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 успішної протидії 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;
- 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 покликає 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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.

Сфери високого ризику та адекватність антикорупційних процедур.

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 акціонерів Банку, 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.

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 2021 року з боку контролюючих органів до Банку не було застосовано заходів впливу.

У звітному році Банком був сформований резерв (оціночне зобов'язання) за судовою справою за цивільним позовом фізичної особи проти Банку у повній сумі за рішенням суду першої інстанції: 1 780 000 доларів США, 1 000 000 євро та 230 000 швейцарських франків, що у гривневому

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

еквіваленті складає 86 033 тис. грн

Фізична особа подала цивільний позов проти Банку, стверджуючи, що Банк порушив свої зобов'язання щодо забезпечення фізичної безпеки, передбачені договором майнового найму сейфу. Існує вірогідність, що погашення оціночного зобов'язання буде вимагати вибуття ресурсів Банку.

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 Постанови Правління Національного Банку України від 11.06.2018 р. за № 64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 12.05.2015 № 315, Статуту, та відповідно до 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 сторонами, затверджене рішенням Наглядової Ради Банку від 21.05.2019 №. 8_19.24.2 та доведено до відома рішенням Голови Правління Банку від 29.05.2019 № 181.

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 керуючись Статутом Банку, «Положенням про Наглядову Раду Банку», «Положенням про Правління Банку».

Акціонери Банку разом і кожен окремо захищають інтереси Банку та його вкладників, активно використовуючи свої повноваження на загальних зборах акціонерів - вищому органі управління Банку. Акціонери вживають 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.

Акціонери під час прийняття власних рішень повинні враховувати насамперед інтереси заінтересованих осіб Банку, а саме: інвесторів, вкладників, кредиторів, працівників Банку та інших заінтересованих осіб.

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом 2021 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

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 2021 наведено нижче:



Структура власності Банку відповідає вимогам, встановленим чинним законодавством України.

В 2021 році були відсутні зміни щодо складу 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.

У Банку добре усвідомлюють ступінь впливу взірцевої корпоративної поведінки на ставлення інвесторів до усього українського інвестиційного середовища і прагнуть перетворити Банк на дійсно публічну компанію.

Крім того, 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. Банк вдосконалює корпоративне управління, за рахунок забезпечення ефективного нагляду з боку Наглядової Ради Банку, міцних заходів внутрішнього 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 політики НБУ у сфері корпоративних відносин та ринку капіталу.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

Корпоративне управління в Банку організовано у відповідності до Принципів (Кодекс) 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 застосовує 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 Кодексом корпоративного управління, протягом звітного періоду не було.

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.

Протягом 2021 року Банк повністю дотримувався Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку.

Фактів порушення членами Наглядової Ради Банку внутрішніх правил за 2021 рік не виявлено.

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

В перспективі Банк продовжуватиме здійснення банківської діяльності та розвиток у цій сфері. Розвиток Банку (емітента) базується на етичних принципах ведення бізнесу, визначених у Кодексі корпоративної етики. Найближча перспектива подальшого розвитку Емітента – забезпечення прибуткової 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 технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки. Перспективність подальшого розвитку емітента залежить від 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:

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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» (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-dokumenti>.

Протягом 2021 року рішення Акціонера Банку приймалися з питань:

- затвердження річної фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2020 рік та звіту зовнішнього аудитора Банку ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» до річної фінансової звітності Банку за 2020 рік;
- затвердження річної фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2020 рік та за рік, що закінчився на цю дату;
- затвердження звіту зовнішнього аудитора Банку ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» до річної фінансової звітності Банку за 2020 рік;
- затвердження Звіту зовнішнього аудитора Банку ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» про результати оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 01 січня 2021 року;
- розподілу прибутку і збитків АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- затвердження Звіту про управління (Звіту керівництва) АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що завершився на цю дату;
- затвердження Звіту Наглядової Ради Банку та звіт про оцінку Наглядової ради за 2020 рік;
- затвердження Звіту Правління Банку за 2020 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради Банку за 2020 рік;
- затвердження Звіту про винагороду членів Правління Банку за 2020 рік;
- припинення повноважень та обрання нового складу Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- обрання Голови та Заступника Голови Наглядової ради «ПРАВЕКС БАНК»;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами, Головою та Заступником Голови Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» та встановлення розміру винагороди, що виплачується членам Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- обрання особи, що уповноважується на підписання договорів з членами, Головою та Заступником Голови Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК»;
- затвердження змін до умов цивільно-правових договорів, що укладені з незалежними членами, Головою та Заступником Голови Наглядової Ради Банку та уповноваження особи на підписання з незалежними членами, Головою та Заступником Голови Наглядової Ради Банку договорів про внесення змін до укладених цивільно-правових договорів;
- затвердження 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.

Наглядова Рада Банку виконує всі обов'язки, покладені на неї чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку.

До компетенції Наглядової Ради, поміж іншим, належить:

- Затвердження проектів річних фінансових звітів Банку перед їх поданнями на остаточне затвердження Загальних Зборів акціонерів;
- Затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними Зборами акціонерів Банку, визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками згідно з відповідними нормативно-правовими актами, забезпечення контролю за їх впровадженням, дотриманням та своєчасним оновленням;
- визначення кредитної політики Банку;
- забезпечення належного функціонування адекватної системи внутрішнього та зовнішнього контролю; виявлення помилок в системі контролю та вироблення пропозицій та рекомендацій щодо їх усунення; здійснення контролю за ефективністю зовнішнього аудиту, об'єктивністю та незалежністю аудитора; здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

- призначення і звільнення Голови, Заступника(ів) та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- затвердження цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником підрозділу внутрішнього аудиту Банку, керівником підрозділу з управління ризиками та керівником підрозділу комплаєнс, встановлення розміру їх винагороди;
- розгляд висновку незалежного аудитора Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- затвердження плану відновлення діяльності Банку та забезпечення виконання функцій щодо відновлення діяльності Банку; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- прийняття рішень щодо створення постійних чи тимчасових комітетів у складі Наглядової Ради з метою підтримки її власної місії та діяльності, таких як Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством та Статутом;
- ухвалення рішення щодо впровадження значних змін у діяльності Банку;
- затвердження та регулярний перегляд стратегії управління непрацюючими активами та оперативного плану;
- здійснення інших повноважень, які можуть бути делеговані рішенням Загальних Зборів акціонерів до компетенції Наглядової Ради, або віднесених до компетенції Наглядової Ради чинним законодавством.

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 01.01.2021 р. персональний склад Наглядової Ради Банку налічував 7 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

Пан Емануеле Колліні - член Наглядової Ради

Пані Лаура Феббаро – член Наглядової Ради (незалежна)

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

Протягом 2021 року відбулися наступні зміни у складі Наглядової Ради Банку:

З 29 грудня 2021 року припинено повноваження члена Наглядової Ради пана Емануеле Колліні за його власним бажанням відповідно до письмового повідомлення про це Банку 14 грудня 2021 року. Станом на дату припинення повноважень члена Наглядової Ради Банку замість пана Емануеле Колліні нікого не обрано.

З огляду на наведене вище, персональний склад Наглядової Ради Банку станом на 31.12.2021 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 Андреа Фаццоларі – член Наглядової Ради

Пан Лоренцо Фоссі – член Наглядової Ради.

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 2021 році засідання Наглядової Ради проводилися з періодичністю відповідно до Положення про Наглядову Раду та законодавства України – не рідше одного разу на квартал.

Всього в 2021 році було проведено 18 засідань Наглядової Ради – шляхом відеоконференції та 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 Програми капіталізації Банку, затвердження Стратегії та Бізнес-плану Банку на 2022 - 2025 рр., затвердження Плану фінансування Банку в кризових ситуаціях, затвердження Річного плану аудиторських перевірок на 2021 рік, квартальні звіти про результати роботи корпоративного та роздрібного бізнесу, затвердження бюджету Банку на 2021 рік, квартальні звіти про фінансові результати та консолідовані фінансові результати Групи ІНТЕЗА САНПАОЛО, квартальні звіти з управління ризиками, що містять інформацію щодо кредитного, ринкового та операційного ризику, статус виконання Стратегії управління проблемними активами та Операційного плану на 2021 - 2023 рр., затвердження оновленої організаційної структури, призначення, звільнення членів Правління та керівників структурних підрозділів Банку, квартальні звіти щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, звіти комплаєнс, звіти корпоративного секретаря та інше.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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.

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, який отримує винагороду, з будь-яких причин, Банк здійснює виплату винагороди в сумі, пропорційній відпрацьованому часу, протягом одного місяця з дати припинення повноважень. У 2021 році винагорода членам Наглядової Ради Банку була виплачена 15 грудня 2021 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» протягом 2021 року становила 60,000 євро.

Нарахована членам Наглядової Ради винагорода виплачувалась у безготівковій формі шляхом перерахування її на їх особисті рахунки в євро за офіційним курсом НБУ на день виплати.

Протягом 2021 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 31.12.2021 року:

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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.

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 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

У 2021 році було проведено 6 засідань Комітету з питань аудиту, 5 з яких – засобами відеоконференції та 1 - 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). Склад Комітету з управління ризиками підтверджено рішенням Наглядової Ради № від 27.04.2020 року (протокол позачергового засідання № 4_20, питання 1 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 01.01.2021 року:

Голова Комітету - пан Фабріціо Маллен (незалежний)

Члени Комітету з управління ризиками:

- пан Коррадо Казаліно (незалежний)
- пан Емануеле Колліні.

Протягом 2021 року у складі Комітету відбулися зміни, а саме, одночасно із припиненням повноважень члена Наглядової Ради з 29.12.2021 року зі складу Комітету вийшов пан Емануеле Колліні.

Таким чином, станом на 31.12.2021 року склад Комітету з управління ризиками є наступним:

Голова Комітету - пан Фабріціо Маллен (незалежний)

Члени Комітету з управління ризиками:

- пан Коррадо Казаліно (незалежний).

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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- запрошує тимчасових відвідувачів.

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 ІТ-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 2021 році було проведено 8 засідань Комітету з управління ризиками, 5 з яких – засобами відеоконференції та 3 - шляхом заочного голосування.

Рішення приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету.

Правління Банку

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності 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, заступників Голови Правління та членів Правління, у т.ч. відповідального за проведення фінансового моніторингу

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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.

Станом на 31.12.2021 року склад Правління Банку наступний:

- пан Бурані Стефано – Голова Правління Банку.
- пан Бабаєв Семен Завлуєвич – Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібною бізнесу.
- пан Лупо Франческо – член Правління Банку, керівник головного управління корпоративного 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, 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 2021 року у складі Правління Банку відбулися наступні зміни:

- Відповідно до Рішення Наглядової Ради Банку від 31.05.2021 (Протокол №8_21):
 - Припинено повноваження пана Корріаса Джанлуки, як Голови Правління Банку, 10 червня 2021 року та переведено його на посаду Радника Голови Правління Банку (член Правління Банку) починаючи з 11 червня 2021 року;
 - Призначено пана Бурані Стефано на посаду Голови Правління Банку з 11 червня 2021 року (приказ про вступ на посаду після погодження Національним банком України від 18.08.2021).
- Відповідно до Рішення Наглядової Ради Банку від 30.07.2021 (Протокол №10_21):
 - Звільнено пана Корріаса Джанлуку з посади Радника Голови Правління Банку та виключено зі складу Правління Банку 30 липня 2021 року.
- Відповідно до Рішення Наглядової Ради Банку від 25.08.2021 (Протокол №11_21):
 - Звільнено пана Кожеля Марко з посади керівника головного кредитного управління та виключено зі складу Правління Банку 31 серпня 2021 року.
- Відповідно до Рішення Наглядової Ради від 26.10.2021 (Протокол №15_21):
 - Призначено пана Лещенка Руслана Ігоровича на посаду керівника головного кредитного управління, Член Правління починаючи з 01.11.2021.
- Відповідно до Рішення Наглядової Ради від 22.12.2021 (Протокол №18_21):
 - Звільнено пана Лупо Франческо з посади керівника головного управління корпоративного бізнесу та виключено зі складу Правління Банку 31 грудня 2021 року.

Правління Банку відбувається не рідше двох разів на місяць на засіданнях з особистою присутністю

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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 2021 році засідання Правління Банку проводилися у повній відповідності до вимог, встановлених у Положенні про Правління Банку.

У 2021 році було проведено 29 засідань Правління Банку (з них 21 шляхом особистої присутності, включаючи шляхом дистанційної участі за допомогою відеоконференції та 8 шляхом заочного голосування).

Компетенція Правління та питань, що виносяться на його затвердження встановлено Статутом Банку.

До комітетів Правління, станом на 31.12.2021 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

Діяльність комітетів Правління, окрім Тендерного комітету, регулюється Положенням про комітети Правління Банку, що було затверджено Протоколом Правління Банку № 18_21 від 30.08.2021, питання 12 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

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;
 - 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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 регуляторних положень, що входять до його повноважень.

Персональний склад Кредитного комітету Банку станом на 31.12.2021:

Головуючий: Голова Правління - пан Бурані Стефано

Члени:

- Керівник головного кредитного управління -пан Лещенко Р.І.;
- Директор департаменту з роздрібного 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);
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу – пан Бабаєв С.З. (член з правом голосу у межах своєї компетенції);
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу пан Франческо Лупо (член з правом голосу у межах своєї компетенції).

В 2021 році засідання Кредитного Комітету проводилися відповідно до вимог щодо періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2021 році було проведено 65 засідань Кредитного комітету (30 – за особистою присутністю членів шляхом відеоконференції та 35 – 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, акредитація страхових компаній, моніторинг виконання ковенант клієнтами юридичними особами.

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 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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 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;
- 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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 Дистриб'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 дистриб'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 31.12.2021:

Головуючий:

Голова Правління - пан Бурані Стефано

Члени:

- Керівник головного кредитного управління - пан Лещенко Р.І.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- Керівник головного управління роздрібного бізнесу – пан Бабаєв С.З.
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу – пан Франческо Лупо
- Головний ризик-менеджер -директор департаменту управління ризиками - пан Настін С.О. (надане спеціальне право вето) (в.о. з 01.11.2021).
- 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 2021 році засідання Комітету з управління кредитним ризиком проводилися відповідно до вимог щодо періодичності, встановленої ввнутрішнім Положенням.

В 2021 році було проведено 15 засідань Комітету з управління кредитним ризиком (12 – 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 зі стягнення непрацюючих та працюючих кредитів, заслуховування звітів департаменту управління ризиками, погодження умов співпраці з колекторськими компаніями, 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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 материнської компанії;
- 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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;
- 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 31.12.2021:

Головуючий: Головний ризик-менеджер - Директор департаменту управління ризиками - пан Настін С.О (надане спеціальне право вето) (в.о. з 01.11.2021).

Члени:

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

В 2021 році засідання Комітету з управління непрацюючими активами проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2021 році було проведено 16 засідань Комітету з управління непрацюючими активами (15 – 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 постійним комітетом з прийняття рішень та консультивання, 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.

До повноважень комітету відносяться такі завдання:

Управління ризиком та його оцінка

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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:
 - 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 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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;
 - під час процесу оцінки були відхилені щонайменше одним підрозділом перевірки Банку.
- затвердити аналіз можливості здійснення;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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 31.12.2021:

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- пан Франческо Лупо
- 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 2021 році засідання Комітету з управління активами та пасивами проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

В 2021 році було проведено 25 засідань Комітету з управління активами та пасивами (12 – за особистою присутністю членів шляхом відеоконференції, 3 – 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 стратегії залучення депозитів роздрібного та корпоративного бізнесу, затвердження референтних ставок, надання повноважень на встановлення індивідуальних ставок, звіт про потоки коштів клієнтів, перегляд ставок, 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 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.

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 Radу Банку про важливі зміни, що можуть вплинути на профіль ризику Банку;
- 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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

надавати пропозиції Наглядовій Раді Банку щодо затвердження відповідних моделей управління ризиком відповідно до правил, затверджених материнською компанією;

- отримувати звіти від 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 затвердженням 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 31.12.2021:

Головуючий:

Голова Правління - пан Бурані Стефано

Члени:

- Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками - пан Настін С.О. (надане спеціальне право вето) (в.о. з 01.11.2021).
- 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.

В 2021 році засідання Комітету з управління операційним ризиком проводилися відповідно до періодичності, встановленої внутрішнім Положенням.

В 2021 році було проведено 4 засідання Комітету з управління операційним ризиком.

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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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 запиту 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, та обговорювати стан виконання з відповідними керівниками проектів (з приводу часу, обсягу та ресурсів);
- переглядати звіт про моніторинг бюджету стратегічних проектів, 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 станом на 31.12.2021:

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- Керівник головного управління корпоративного бізнесу – пан Франческо Лупо
- Начальник відділу управління організаційними змінами та проектами департаменту управління персоналом та організаційними змінами – пані Нестеренко Г.М.

В 2021 було проведено 12 засідань Комітету управління змінами за особистою присутністю членів шляхом відеоконференції.

Рішення на засіданні Комітету приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету, як визначено вище. Крім іншого, розглядалися питання щодо наступного: заслуховування огляду портфелю проектів, розгляд можливості запуску нових проектів, заслуховування статус-звітів за існуючими проектами, 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;
- 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 проектів, напрямків, стратегічних завдань для інформаційної безпеки Банку та заходів з інформаційної безпеки;
- розглядати, схвалювати та контролювати реалізацію проектів 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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 31.12.2021:

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.
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу – пан Лупо Франческо
- 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.о. з 01.11.2021).

В 2021 було проведено 1 засідання Комітету управління інформаційною безпекою шляхом заочного голосування, на якому розглядалося питання в межах компетенції Комітету відповідно до Положення, а саме про затвердження нормативних документів з питань інформаційної безпеки.

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 є відповідальним за розробку стратегій безперервності бізнесу, 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- затверджувати внутрішню комунікацію з органами влади, іншими операторами банківської системи, ЗМІ та клієнтами.

Персональний склад комітету станом на 31.12.2021:

Головуючий:

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

Члени:

- Керівник головного операційного управління пан Капріолі Джузеппе Даріо
- Керівник головного кредитного управління - пан Лещенко Р.І.
- Керівник головного фінансового управління – пані Крамарова С.М.
- Керівник головного управління корпоративного бізнесу – пан Лупо Франческо
- Керівник головного управління роздрібного бізнесу – пан Бабаєв С.З.
- 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.о. з 01.11.2021).

В 2021 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 31.12.2021:

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 Остахова Л.В.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

У 2021 було проведено 15 засідань, з яких 12 - за особистою присутністю членів засобами відеоконференції, 3- 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.	31.05.2021	Наглядова Рада Банку	1 435 753	7 665 343	18,73	Погодження лімітів для Інтеза Санпаоло С.п.А.	31.05.2021	https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittja-informaciyi

Відповідно до ст. 49 Закону України «Про акціонерні товариства» (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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату письмово (у формі рішення). Таке рішення має статус протоколу загальних зборів акціонерного товариства.

Позачергові загальні збори проводилися з ініціативи Акціонера Банку.

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 від 30.04.2020 № 5_20.17.

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 компанії 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 функції, 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

Система управління ризиками побудована з урахування вимог Постанови НБУ №64 від 11.06.2018 року та являє собою сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Організаційна структура системи управління ризиками наведена у додатку Risk Mgmt System_OrgStructure.pptx. «Положення про комплексну систему внутрішнього контролю» АТ «ПРАВЕКС БАНК», що було затверджено рішенням Наглядової Ради № 5_20.17 від 30.04.2020 та доведено до відома рішенням Голови Правління АТ

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

«ПРАВЕКС БАНК» від 04.05.2020 №88, є внутрішньобанківським документом, який визначає основні цілі та принципи побудови та функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, які встановлюються та виконуються на всіх зі всіма напрямками діяльності банку та на всіх організаційних рівнях. Положення було складене відповідно до «Положення про систему внутрішнього контролю» материнської компанії Інтеза Санпаоло та Постанови Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року № 88 «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах».

Банк затверджує комплексну систему внутрішнього контролю на трьох рівнях. 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 IT процедур. Такий контроль здійснюється безпосередньо операційними та бізнес підрозділами («підрозділи I рівня») у тому числі структурними підрозділами, виключне завдання яких контролювати та звітувати керівникам підрозділів, 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: система внутрішнього аудиту, створена 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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату 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. Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.

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 2021 року, департамент внутрішнього аудиту надав рекомендації щодо покращення системи внутрішнього контролю за наступними напрямками:

- організація роботи щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом;
- управління безперервною діяльністю;
- управління інформаційною безпекою;
- складання плану відновлення діяльності;
- формування статистичної звітності (з напрямку – кредитування);
- крос функціональна взаємодія в рамках кредитування малих та середніх підприємств;
- організація роботи відділень щодо касової роботи та ведення рахунків клієнтів.

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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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

Наприкінці 2021 року для української економіки та фінансової системи реалізувалася низка ризиків: ескалація конфлікту Росією, різке зростання цін на енергоносії, поширення нового штаму коронавірусу. Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до підвищення премії за ризик інвестування в Україну. Тож умови залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршилися. З огляду на це, співпраця з міжнародними фінансовими організаціями залишається передумовою належного управління макроекономічними ризиками.

Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам. Міжнародні резерви перевищили 90% композитного критерію МВФ, їх достатньо для згладжування можливих коливань на валютному ринку. Фінансова система у відмінному стані: стійка, добре капіталізована та ліквідна.

Як і центробанки більшості країн з ринками, що розвиваються, НБУ реагував на всі виклики та підвищував облікову ставку. Сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит і загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити. Обсяг гривневого корпоративного кредитного портфеля банків зростає в річному вимірі більш як на 40%. Найшвидше зростали обсяги кредитування мікро, малого та середнього бізнесу. Цей сектор цікавий для банків перш за все через низький рівень закредитованості та можливість формування диверсифікованого портфеля. До певної міри зростання обсягів кредитування підживлювалося дією державної програми «5–7–9», однак більшість нових позик надавалася поза нею. Якість корпоративного кредитного

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

портфеля порівняно з 2020 роком поліпшується: частота дефолтів позичальників падає, обсяг непрацюючих кредитів знижується. Нові позики надаються позичальникам із хорошими фінансовими показниками. Роздрібне кредитування також вкрай активне: відновилися докризові темпи зростання споживчого кредитування, а іпотечне – зростає майже на 60% у річному вимірі. Роздрібне кредитування сегментоване та концентроване, основний приріст портфелів за кожним із напрямів забезпечують чотири-п'ять банків. У споживчому кредитуванні лідерство за тими фін установами, які пропонують найкращі сервіси та ІТ-рішення.

Рівень процентних ставок за споживчими кредитами не визначає попит населення, тож банки утримують їх на високому рівні. Дохідність цього сегмента приваблює інвесторів, зокрема свою зацікавленість у виході на український ринок анонсували декілька міжнародних банківських груп. В іпотечному сегменті провідні позиції посідають банки, що першими почали нарощувати портфель. Від значної експансії в іпотечне кредитування багато банків стримують наявні ризики, зокрема нерегульованість первинного ринку нерухомості та недостатній захист прав кредиторів. Банки поступово поліпшують оцінки рівня кредитного ризику роздрібного портфеля. Ці оцінки, однак, досить неоднорідні. Уже з 1 січня 2022 року ваги ризику за споживчими незабезпеченими кредитами підвищені до 150%, що сформує додатковий запас капіталу на покриття можливих втрат зокрема від реалізації несприятливих подій.

Фондування банків достатнє для подальшого кредитування. Попри те, що частка коштів на поточних рахунках висока, ці ресурси досить стабільні. Водночас помітними стають спроби банків стимулювати клієнтів залишати кошти на строкових депозитах на триваліший період. Через зростання облікової ставки НБУ та вищу конкуренцію за довші ресурси банки змушені будуть підвищувати ставки за строковими коштами. Премія за строковість депозитів населення зростає. Найвищий приплив коштів на строкові депозити спостерігається в банках, контрі пропонують вищі ставки. Частка зовнішнього боргу в банківському фондуванні вкрай низька, тож здорожчання вартості ресурсів на зовнішніх ринках не створює ризиків для фін установ. Загалом вартість фондування банків залишається низькою з огляду на значну частку безкоштовних ресурсів, залучених на поточні рахунки. Кредитні ставки протягом року здебільшого знижувалися, перш за все за кредитами малому, середньому та мікробізнесу та за іпотечними кредитами. Тож чиста процентна маржа банків помірно скорочувалася. Натомість нарощування обсягу кредитного портфеля сприяло зростанню обсягів чистих процентних доходів, а значні обсяги транзакційного бізнесу – збільшенню чистих комісійних доходів.

Разом із низькими витратами на формування резервів та стриманими адміністративними витратами, це забезпечило рекордну прибутковість сектору. Поточна прибутковість банківського сектору та значний запас капіталу дають змогу фін установам виконати низку нових вимог до капіталу. Йдеться зокрема про покриття капіталом 50% розрахункового обсягу операційного ризику, підвищення ваг ризику за незабезпеченими споживчими кредитами та державними цінними паперами в іноземній валюті. Проведене у 2021 році стрес-тестування найбільших банків продемонструвало, що ризики капіталу банків знизилися порівняно з попередньою оцінкою у 2019 році. Потреба в капіталі за несприятливим сценарієм знизилася вдвічі. Ключовим ризиком банків нині є процентний, у тому

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

числі ризик втрати вартості цінними паперами внаслідок зміни очікуваної дохідності. Банки, для яких виявлено суттєві ризики, вже працюють над їх мінімізацією в рамках програм реструктуризації.

Дотримання мінімальних вимог до капіталу недостатньо, аби забезпечити стійкість банківської системи. Відповідно до Базельських стандартів банки повинні постійно утримувати буфер консервації капіталу та буфер системної важливості. В Україні ці буфери було деактивовано в 2020 році на початку кризи. Нині ж з урахуванням рекордної прибутковості банківського сектору є всі передумови для активування цих буферів. Водночас, аби не знижувати кредитну активність, вони впроваджуватимуться поетапно. З 1 січня 2023 року банки повинні будуть утримувати капітал для виконання вимоги до буфера системного ризику та лише половини буфера консервації капіталу. Повністю буфер консервації капіталу потрібно буде сформувати до 1 січня 2024 року. Надалі вимоги до банків трансформуватимуться з огляду на зміни до банківського законодавства.

Враховуючи вищезазначені фактори ризику, Банк посилив систему управління ризиками. Протягом 2021 року, незважаючи на фактори ризику, Банку вдалося втримати ризики на рівні, який відповідає ризик-апетитам Банку, про це свідчать показники достатності капіталу Банку.

Діяльність Банку в цілому значною мірою залежить від обраної концепції управління ризиками.

Організаційна структура управління ризиками Банку наведена у таблиці нижче:



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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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 проєктів), 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;
- 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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату 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.

Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку – це кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, ризик зміни процентної ставки, валютний ризик, 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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

Ринковий ризик

Ринковий ризик 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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 – 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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 (NII);
- устанавлює 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 – 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).

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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.

Щотижнево департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління, на основі звіту про розриви ліквідності, здійснює прогнозування ліквідності на строк до п'яти років та на підставі даних, отриманих від структурних підрозділів про майбутні активні та пасивні операції, здійснює моделювання ліквідності за оптимістичним та песимістичним сценаріями, вивчає структуру активів за ступенем її ліквідності та аналізує причини їх змін.

На підставі прогнозної 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 довгостроковою ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління та департаментом управління ризиками.

Завдання управління довгостроковою ліквідністю:

- забезпечення наявності у Банку обсягів коштів, достатніх для покриття потреб у ліквідності протягом встановлених періодів;
- 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 / кожної декади розрахунок показників ліквідності НБУ, таких як N6 та 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- 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 занадто великих ризик-апетитів.

Операційний ризик

Операційний ризик визначається як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик також 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 інформації 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;

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- пропонує управлінські дії щодо зменшення операційного ризику у своєму підрозділі;
- забезпечує належну оцінку ключових показників ризику, визначених у його підрозділі;
- здійснює самодіагностику 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 КПР (ключових показників ризику) - поєднання кількісних та якісних показників, які є динамічними та відображають схильність Банку до операційного ризику. Система КПР 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 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.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

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;
- 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 або 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 запобігання та стримування будь-якого негативного впливу на свій імідж завдяки міцному, стійкому зростанню, здатному створити цінність для всіх зацікавлених сторін, а також мінімізації можливих несприятливих подій за допомогою жорсткого, суворого управління, контролю та керування діяльністю, що виконується на різних рівнях обслуговування та функцій.

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-ризиків.

Ризик інформаційних технологій

Ризик інформаційних технологій – це ймовірності 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;

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

- технологічні ризики, куди також відносяться збої або відмови устаткування.

Процес управління ризиками в сфері інформаційних технологіях 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.

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, Комітет х координації внутрішнього контролю та Комітет з питань управління кризою.

До окремих структурних підрозділів, що забезпечують ризик-менеджмент Банку, відноситься Департамент управління ризиками.

Наглядова Рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Концепції (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 і Політики управління ризиками. Моніторинг і контроль здійснюються Правлінням Банку та постійно діючими комітетами під керівництвом Наглядової Ради, як найвищого спостережного органу Банку. Підрозділ ризик-менеджменту є незалежними від керівників бізнесових напрямів, що підтверджується підпорядкуванням Наглядовій Раді Банку.

Кредитний комітет є найвищим постійним комітетом прийняття рішень Банку щодо продуктивних контрагентів, чії основні повноваження полягають у прийнятті кредитних рішень відповідно до виданих стратегічних кредитних керівних принципів та кредитної політики, діючи в межах кредитних повноважень Банку та відповідно до законів і регуляторних положень Групи.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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-ризиками) 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.

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 Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017р. №2258-VIII (із змінами) (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 31.12.2021 та за рік, що закінчився на цю дату.

Ключовий персонал Аудиторської компанії, залучений до проведення аудиту фінансової звітності 2021 року, представлений наступним чином:

Студинська Юлія Сергіївна (партнер)

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

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

Заключні положення

Протягом 2021 року Банк не здійснював відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений статутом Банку розмір. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2021 року не перевищила встановлений у статуті розмір.

Протягом 2021 року Банком як емітентом не здійснювались правочини з похідними цінними паперами.

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА) АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 31.12.2021 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 Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Фінансова звітність станом на
31 грудня 2021 р. та за рік, що
закінчився зазначеною датою

*Разом зі Звітом незалежного
аудитора*

Зміст

Звіт незалежного аудитора

Фінансова звітність:

Звіт про фінансовий стан	70
Звіт про прибуток або збиток	72
Звіт про сукупний дохід	73
Звіт про рух грошових коштів	74
Звіт про зміни у власному капіталі	76
Примітки до фінансової звітності	78

Звіт незалежного аудитора

Акціонери 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 70–175, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 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 до фінансової 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 2021 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.

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. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. 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



**Building a better
working world**

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	
<p>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.</p> <p>Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозовної 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.</p> <p>Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам представляє собою значну частину загальних активів Банку і є суттєвою для фінансової звітності.</p> <p>Отже, оцінка розміру очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам була ключовою сферою застосування професійного судження управлінського персоналу Банку.</p> <p>Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку та політик щодо управління ризиками розкрито в Примітках 4, 7 та 31 до фінансової звітності</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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 та авансами клієнтам.</p> <p>Також, ми проаналізували інформацію Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що розкрито у примітках до фінансової звітності.</p>

Інша інформація, що включена до Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів за 2021 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.



**Building a better
working world**

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



**Building a better
working world**

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. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить один рік.

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 22 лютого 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, окрім тих, що розкриті в фінансовій звітності або Звіті про управління.

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- ▶ Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 та Примітці 33 до фінансової звітності Банку.

- ▶ Станом на 31 грудня 2021 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-2021-00027 від 5 квітня 2021 року. Аудит був проведений у період з 1 квітня 2021 року по 23 лютого 2022 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

23 лютого 2022 року

ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України. Номер реєстрації у Реєстрі: 3516.

(у тисячах гривень)				
Найменування статті	Примітки	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	937 739	1 005 572	787 608
Кредити та аванси банкам		-	282 849	377 325
Кредити та аванси клієнтам	7	4 768 272	3 098 315	1 435 797
Інвестиції в цінні папери	8	3 185 489	2 794 875	2 661 675
Інвестиційна нерухомість	9	12 777	32 872	19 380
Поточні податкові активи		29	542	1 141
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	151 398	132 426	102 773
Основні засоби	10	318 004	285 157	283 552
Інші фінансові активи	11	22 199	12 918	26 065
Інші нефінансові активи	12	16 215	19 817	28 053
Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		-	-	41 264
Загальна сума активів		9 412 122	7 665 343	5 764 633
Власний капітал та зобов'язання				
Зобов'язання				
Кошти банків		-	300 214	214
Кошти клієнтів	13	7 285 788	5 427 926	3 638 304
Похідні фінансові зобов'язання		76	-	-
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1	3 583
Інші залучені кошти	14	343 999	-	-
Забезпечення				
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	15	9 421	15 944	3 335
Інше забезпечення		88 585	1 930	8 175
Загальна сума забезпечень		98 006	17 874	11 510
Інші фінансові зобов'язання	16	125 833	139 590	163 768
Інші нефінансові зобов'язання	17	70 569	54 793	52 217

(у тисячах гривень)				
Найменування статті	Примітки	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
1	2	3	4	5
Відстрочені податкові зобов'язання	25	9 237	5 247	-
Загальна сума зобов'язань		7 933 509	5 945 645	3 869 596
Власний капітал				
Статутний капітал	18	1 048 726	1 048 726	1 048 726
Нерозподілений прибуток		(4 402 783)	(4 142 030)	(3 966 523)
Емісійний дохід	18	4 600 754	4 600 754	4 600 754
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332	1 332
Інші резерви	19	230 584	210 916	210 748
Загальна сума власного капіталу		1 478 613	1 719 698	1 895 037
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		9 412 122	7 665 343	5 764 633

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

В.о. Головного бухгалтера
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 23 лютого 2022 року



Стефано Бурані

Г.В.Юрченко

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Процентні доходи, у т.ч.	21	552 191	455 466
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	21	552 191	455 466
Комісійні доходи	22	173 085	150 381
Комісійні витрати	22	(60 203)	(50 971)
Інші доходи	23	15 242	38 082
Процентні витрати	21	(177 930)	(153 115)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		38 819	(21 876)
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(20 904)	36 607
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(2 639)	975
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	(2 618)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		40	23
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	7, 11, 15	(78 257)	(14 105)
Інші прибутки (збитки)		(575)	77
Витрати на виплати працівникам		(297 941)	(264 264)
Амортизаційні витрати		(93 120)	(82 598)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(314 057)	(274 867)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(266 249)	(182 803)
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	25	-	-
Прибуток (збиток)		(266 249)	(182 803)
Прибуток на акцію			
Базовий прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває	26	(0,16)	(0,11)
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	26	(0,16)	(0,11)

Затверджено до випуску та підписано

 Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 В.о. Головного бухгалтера
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 23 лютого 2022 року



Примітки, подані на сторінках 78-175 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
Звіт про сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		(266 249)	(182 803)
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)	19	25 503	19 941
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		25 503	19 941
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	19	3 632	(7 469)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		3 632	(7 469)
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		29 135	12 472
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(237 114)	(170 331)
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	19	(4 058)	(6 091)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток		(4 058)	(6 091)
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	19	47	849
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		47	849
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		25 124	7 230
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(241 125)	(175 573)

Затверджено до випуску та підписано

 Голова Правління
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

 В.о. Головного бухгалтера
 АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 23 лютого 2022 року



Найменування статті	Примітки	2021	2020
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		581 712	490 889
Процентні витрати, що сплачені		(168 266)	(146 093)
Комісійні доходи, що отримані		173 228	150 084
Комісійні витрати, що сплачені		(60 203)	(50 981)
Результат операцій з іноземною валютою		38 819	(21 876)
Інші отримані доходи		12 256	27 664
Витрати на виплати працівникам		(296 511)	(278 108)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(345 275)	(273 101)
<i>Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		(64 240)	(101 522)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		274 170	149 427
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		(1 716 808)	(1 566 192)
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		(9 588)	23 581
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		2 630	1 260
Чисте (зменшення) збільшення коштів банків		(300 214)	300 000
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		1 985 084	1 451 569
Чисте (зменшення) збільшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(3 618)
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		(21 736)	(37 194)
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		6 861	11 674
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		156 159	228 985
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(153 349 503)	(149 903 471)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		152 941 988	149 735 001
Придбання основних засобів		(19 130)	(19 733)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		15 764	28 565
Надходження від реалізації основних засобів		5 227	10 213
Придбання нематеріальних активів		(58 485)	(60 844)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(464 139)	(210 269)

Примітки, подані на сторінках 78-175 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності 74

Найменування статті	Примітки	2021	2020
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання інших залучених коштів		343 999	-
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		36 018	18 716
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(103 851)	199 248
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	1 005 572	787 608
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	937 739	1 005 572

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

В.о. Головного бухгалтера
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 23 лютого 2022 року



<i>(у тисячах гривень)</i>								
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 2020 року	18	1 048 726	4 600 754	1 332	210 748	(3 966 523)	1 895 037	1 895 037
Усього сукупного доходу		-	-	-	7 230	(182 803)	(175 573)	(175 573)
прибуток (збиток) за 2020 рік		-	-	-	-	(182 803)	(182 803)	(182 803)
інший сукупний дохід		-	-	-	7 230	-	7 230	7 230
Амортизація резерву переоцінки основних засобів	19	-	-	-	(7 084)	7 084	-	-
Операції з акціонерами	19	-	-	-	22	212	234	234
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 01 січня 2021 року)	18	1 048 726	4 600 754	1 332	210 916	(4 142 030)	1 719 698	1 719 698

(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 2020 року (залишок на 01 січня 2021 року)	18	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	19	-	-	-	(5 362)	5 362	-	-
Операції з акціонерами	19	-	-	-	(94)	134	40	40
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року (залишок на 01 січня 2022 року)	18	1 048 726	4 600 754	1 332	230 584	(4 402 783)	1 478 613	1 478 613

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

В.о. Головного бухгалтера
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ДАТА: 23 лютого 2022 року



Примітки, подані на сторінках 78-175 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК»
Скорочена назва банку	АТ «ПРАВЕКС БАНК»
Місцезнаходження та юридична адреса	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Приватне Акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) Пьяцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 31 грудня 2021 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 28-річною історією успішної діяльності це дозволило Банку стати одним з найбільш відомих банківських брендів України.

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 масштабні плани динамічного 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 2021 року економіка України суттєво відчула на собі негативний вплив від ескалації конфлікту з Росією, різкого зростання цін на енергоносії та поширення нового штаму коронавірусу. Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до погіршення інвестиційного клімату в Україні. Тому, умови для залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршились.

Протягом звітного року економіка відновлювалась, але повільніше ніж очіувалось, що було пов'язано із недостатнім рівнем інвестицій, подорожчанням енергоносіїв та погіршенням епідеміологічної ситуації в країні у результаті появи нових штамів коронавірусу, не дивлячись на проведення активної вакцинації. Разом з тим, підтримував економічне зростання сталий споживчий попит, який забезпечувався значними темпами зростання доходів населення. Високі споживчі витрати та глобальні проінфляційні чинники, такі, як здорожчання сировини, призвели до зростання споживчих цін у декілька разів. Центральні банки більшості країн з економікою, що розвивається, відреагували на ці зміни, так і Національний банк України (далі – НБУ) підвищував облікову ставку кілька разів протягом звітного року, починаючи з 6,0% до 9,0%.

Сприятливі цінові умови, високий внутрішній попит та загальне зниження рівня процентних ставок створили значний попит бізнесу на кредити, і починаючи з II кварталу звітного року значно прискорилося зростання обсягів кредитних портфелів у корпоративному та іпотечному сегменті. Темпи зростання споживчих кредитів повертаються до докризового рівня. З початку звітного року до банківського сектора активно надходили кошти на депозитні рахунки банків у національній валюті, переважно за рахунок приросту коштів на вимогу, що забезпечило достатній рівень фондування для подальшого кредитування.

Протягом звітного року, відбулось зростання дохідності довгострокових ОВДП, що було обумовлено значними потребами Уряду України у фінансуванні бюджетного дефіциту та підвищення інфляційних очікувань. У грудні валютний ринок був переважно збалансований. Цьому сприяло збільшення надходжень експортної виручки, зокрема підприємств Агропромислового комплексу, і чиста пропозиція готівкової іноземної валюти. Утім, збереження геополітичної напруги негативно позначалося на настроях учасників ринку. Для згладжування надмірних коливань на ринку, Національний банк України протягом місяця виходив як з продажем, так і з купівлею іноземної валюти.

У 2020 році між Урядом України та Міжнародним валютним фондом (далі – МВФ) досягнуто домовленість про нову трирічну програму розширеного фінансування EFF на 4 млрд спеціальних прав запозичення (SDR) – близько 5,5 млрд доларів. В червні 2020 року Україна отримала перший транш у розмірі 2,1 млрд доларів, який направили на подолання наслідків пандемії коронавірусу, а також забезпечення макрофінансової стабільності. У листопаді 2021 року Україна отримала другий транш у розмірі 700 млн. дол., який повинен допомогти країні подолати економічну кризу та кризу в охороні здоров'я, викликану пандемією COVID-19, та одночасно МВФ подовжив дію програми до червня 2022 року.

Протягом 3-го кварталу міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердили довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «В» та

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

переглянуло прогноз зі стабільного на позитивний. Fitch Ratings підвищило прогноз в результаті відносної стійкості фінансових показників кредитоспроможності України до шоку, викликаного пандемією, і очікуваного зниження держборгу до ВВП країни до 57% у 2021 році завдяки перевиконанню бюджету і відновлення української економіки.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, але загострення глобальної економічної кризи та пандемії, волатильність обмінного курсу національної валюти з подальшою її девальвацією, можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Основними ризиками для сталої економічної динаміки залишаються зростання напруженості у геополітичних відносинах з Російською Федерацією; відсутність чіткого консенсусу щодо напрямків проведення інституціональних реформ, зокрема в державному управлінні; судочинстві та основних секторах економіки; прискорення трудової еміграції та низький рівень залучення інвестицій, а також певні обмеження, що були запроваджені урядом для контролю над впливом пандемії COVID-19.

Управлінський персонал постійно моніторить зростаюче загострення геополітичних стосунків із Російською Федерацією та вживає належних заходів для мінімізації ризиків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у геополітичних стосунках із Російською Федерацією може негативно вплинути на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Примітка 3. Основи складання звітності

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

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

Невизначеність оцінок

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

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах. Детальніше інформацію про оцінки розкрито у Примітці 4.2 Суттєві облікові судження і оцінки.

Вплив пандемії COVID-19

У березні 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку як України,

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

так і країн-партнерів. Урядом України з березня 2020 року були введені обмеження ділової та соціальної активності. Ситуація з пандемією негативно вплинула також на зовнішню торгівлю України, ускладнила залучення фінансування та призвела до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

Провідний управлінський персонал Банку вживає всі необхідні заходи щодо забезпечення безперебійної роботи Банку та підтримки достатнього рівня ліквідності в умовах пандемії. Значна частина персоналу переведена на режим віддаленої роботи. Але, оскільки операційна діяльність Банку не може повністю здійснюватися через віддалений доступ, керівництвом Банку були запроваджені всі необхідні засоби щодо убезпечення персоналу щодо інфікування коронавірусом. Зважаючи на вищевказані заходи і поточні операційні та фінансові результати Банку, а також наявну у даний час загальнодоступну інформацію, Банк не очікує істотного негативного впливу пандемії коронавірусної інфекції на фінансовий стан і фінансові результати Банку в короткостроковій перспективі. Проте, управлінський персонал не може виключити можливості того, що продовження на тривалий термін режиму самоізоляції, подальше посилення заходів щодо запобігання поширенню інфекції або несприятливий вплив таких заходів на економічні умови можуть мати негативний вплив на діяльність Банку в середньо- і довгостроковій перспективі. Крім того, Банк аналізує можливі негативні сценарії розвитку ситуації, визначає можливі ризики впливу на показники фінансової звітності, і готовий відповідним чином адаптувати свої операційні плани. Управлінський персонал продовжує уважно стежити за розвитком ситуації та буде вживати необхідні заходи для пом'якшення наслідків можливих негативних подій і обставин у міру їх виникнення.

Окремий вплив пандемії на показники фінансової звітності розкритий у примітках 7.1 та 23 до цієї фінансової звітності.

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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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.

4.3. Зміни облікових політик.

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково жодних стандартів, роз'яснень чи поправок, які були випущені, але не набрали чинності.

«Реформа базової процентної ставки – етап 2» – Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 («Реформа IBOR – етап 2»)

Поправки надають тимчасові звільнення, які застосовуються для усунення наслідків фінансової звітності у випадках, коли міжбанківська ставка пропозиції (IBOR) замінюється альтернативною практично безризиковою процентною ставкою. Поправки передбачають таке:

спрощення практичного характеру, згідно з яким зміни договору або зміни грошових потоків, які безпосередньо потрібні реформою, повинні розглядатися як зміни плаваючої процентної ставки, еквівалентні зміні ринкової процентної ставки;

допускається внесення змін, необхідних реформою IBOR, щодо визначення відносин хеджування та документації з хеджування без припинення відносин хеджування;

організаціям надається тимчасове звільнення від необхідності дотримання вимог щодо окремо ідентифікованих компонентів у випадках, коли інструмент з безризиковою ставкою визначається на розсуд організації як ризиковий компонент у рамках відносин хеджування.

Банк застосував передбачені цими поправками спрощення практичного характеру.

«Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, чинні після 30 червня 2021 року» – Поправки до МСФЗ (IFRS) 16

28 травня 2020 р. Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 «Оренда» – «Поступки з

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

оренди, пов'язані з пандемією COVID-19». Ця поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ (IFRS) 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямий наслідок пандемії COVID-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка по оренді, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією COVID-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією COVID-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ (IFRS) 16, якби вона не була модифікацією договору оренди.

Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 р., але у зв'язку з впливом пандемії COVID-19 31 березня 2021 р. Рада МСФЗ вирішила продовжити термін застосування цього спрощення практичного характеру до 30 червня 2022 р.

Нова поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 р. або після цієї дати. Банку були надані поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19, Банк застосовував спрощення практичного характеру протягом наданого періоду.

Рекласифікації

У 2021 році відповідно до Закону про фінансову звітність Банком вперше подано фінансову звітність на основі таксономії за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Єдиний електронний формат для банків України визначено Національним банком України.

У зв'язку із таким поданням Банк переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та відповідно внесено зміни у порівняльні дані для приведення їх у відповідність до єдиного електронного формату подання даних.

31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на цю дату як звітвано		31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на цю дату як рекласифіковано		Рекласифікації
Назва статті	Сума	Назва стаття	Сума	
Звіт про фінансовий стан				
Основні засоби та нематеріальні активи	371 211	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	132 426	(238 785)
Активи з права користування	46 372	Основні засоби	285 157	238 785
Резерви за зобов'язаннями	17 874	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	15 944	(1 930)
		Інше забезпечення	1 930	1 930
Звіт про прибуток або збиток				
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(9 300)	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	(14 105)	(4 805)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	123		-	(123)
Чистий (збиток) від збільшення резервів за зобов'язаннями	(4 681)		-	4 681
Інші доходи	37 835		38 082	247

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Звіт про рух грошових коштів				
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів	24 841	Чисте (збільшення) зменшення інших фінансових активів	23 581	(1 260)
		Чисте (збільшення) зменшення інших нефінансових активів	1 260	1 260
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових зобов'язань	274 480	Чисте (збільшення) зменшення інших фінансових зобов'язань	(37 194)	(311 674)
		Чисте (збільшення) зменшення інших нефінансових зобов'язань	11 674	11 674
		Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	300 000	300 000

<i>31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на цю дату як звітвано</i>		<i>31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на цю дату як рекласифіковано</i>		<i>Рекласифікації</i>
<i>Назва статті</i>	<i>Сума</i>	<i>Назва статті</i>	<i>Сума</i>	
Звіт про фінансовий стан				
Основні засоби та нематеріальні активи	333 497	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	102 773	(230 724)
Активи з права користування	52 828	Основні засоби	283 552	230 724
Резерви за зобов'язаннями	11 510	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	3 335	(8 175)
		Інше забезпечення	8 175	8 175

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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

– 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 прогнозованої 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; і
- *щодо договорів фінансової гарантії*: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

4.5.4 Визначення стадій кредитного ризику

Банк розподіляє кожен 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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;

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невинуватена 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 приходить 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;

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

- 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. 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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) і збитки.

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);

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

- 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 послуг 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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.

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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Строки корисного використання нематеріальних активів визначені такими:

Найменування нематеріальних активів	Строк корисного використання, років
Програмні комплекси та забезпечення	від 1 до 10
Ліцензії на програмне забезпечення	від 1 до 10

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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 оцінюються 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

укладання договорів оренди.

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідомного 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).

Вартість суми зобов'язання оцінюється при настанні однієї з умов, перераховується на різницю між новим та поточним залишком зобов'язання та здійснюється переоцінка із відображенням результату:

- на балансову вартість активу, у випадках:
 - змін строку оренди;
 - визнання опціону/зміна вартості/дострокове припинення строку дії договору;
 - змін оцінки гарантії ліквідаційної вартості;
 - змін суми змінних орендних платежів, які залежать від індексу та відносяться до майбутніх періодів.
- на доходи/витрати, у випадках:
 - зміни суми змінних орендних платежів, залежних від індексу, які відносяться до поточного місяця;
 - зміни суми змінних орендних платежів, які не залежать від індексу, які відносяться до поточного місяця.

Якщо сума уцінки зобов'язань 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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.

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 кожен наступний 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 щомісячно, в останній робочий день місяця та у дату розрахунку (погашення) форвардного контракту за курсом НБУ.

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 обліковуються 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

виплати. 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 нараховувань.

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 вирахуванню, 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 .

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 2021 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Долар США	27,28	28,27
Євро	30,92	34,74

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибуток або збиток.

Банк визнає результати від торгівлі іноземною валютою як результат від купівлі, продажу, обміну іноземної валюти.

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 спефічному 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк оцінює справедливую 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 справедливую 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 пасивів, 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 оцінювані за справедливою вартістю, мають ціну покупця та ціну продавця, Банк використовує ціни покупця для позицій активу та ціну продавця для позицій зобов'язання.

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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(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 пасивом; 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.

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 справедливую 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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, крім відстрочених податків, 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 застосовно, після набуття ними чинності.

Зміни до **МСБО (IAS) 1 – «Подання фінансової звітності»** стосуються класифікації поточних та довгострокових зобов'язань, зокрема:

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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Вказані зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. В даний час Банк аналізує можливий вплив цих змін на поточну класифікацію зобов'язань та необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 винагорода, 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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

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.

На даний час Банк проводить оцінку впливу цих змін щодо розкриття інформації про облікову політику Банку.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

У травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ 17 «Договори страхування», новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання та оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набуде чинності, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування», який був випущений у 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя та страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування та перестраховання) 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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

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

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

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

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

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

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

Ці поправки не застосовні до фінансової звітності Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	257 770	318 750
2	Кошти в Національному банку України	86 790	78 213
3	Кореспондентські рахунки у банках:	593 218	608 652
3.1.	України	5 731	3 408
3.2.	інших країн	587 487	605 244

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(39)	(43)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	937 739	1 005 572

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

Станом на 31 грудня 2021 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 450 146 тис. грн (2020 рік – JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 263 622 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 31.12.2021 та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(28)	(28)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(18)	(18)
3	Курсові різниці	3	3
4	Залишок станом на кінець періоду	(43)	(43)

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2021 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	593 218	257 770	86 790	937 778
1.1.	Без затримки платежу	593 218	257 770	86 790	937 778
2	Третя стадія знецінення	-	1 477	-	1 477
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 477	-	1 477
3	Резерв під знецінення коштів	(39)	(1 477)	-	(1 516)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	593 179	257 770	86 790	937 739

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2020 року

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	608 652	318 750	78 213	1 005 615
1.1.	Без затримки платежу	608 652	318 750	78 213	1 005 615
2	Третя стадія знецінення	-	1 497	-	1 497
2.1	Із затримкою платежу понад 90 днів	-	1 497	-	1 497
3	Резерв під знецінення коштів	(43)	(1 497)	-	(1 540)
4	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	608 609	318 750	78 213	1 005 572

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси клієнтам

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	3 184 830	2 360 871
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	927 270	297 919
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	3	-

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	705 217	485 030
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	7	145
6	Резерв під знецінення кредитів	(49 055)	(45 650)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	4 768 272	3 098 315

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

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2021 року буде на 47 682 тис. грн меншим/більшим (31 грудня 2020 р.: 30 983 тис. грн).

У зв'язку із поширенням пандемії коронавірусу, за зверненням клієнтів-фізичних осіб, що постраждали від економічних наслідків застосування карантинних та обмежувальних заходів, Банк проводив перегляд строків погашення заборгованості за кредитами та нарахованими відсотками. Станом на кінець звітного року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови, складає 10 230 тис. грн. Сума зменшення резерву за такими переглянутими контрактами склала 342 тис. грн.

Дані за рядком 7 таблиці 8.1 розкривають інформацію щодо кредитів, що визнані за амортизованою вартістю.

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 2021 та 2020 років фінансування, фінансування, надане трьом і одному клієнту, становить 15% і 9%, відповідно (751 373 тис. грн та 300 371 тис. грн., відповідно).

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2021 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок періоду	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 абалансової 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 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
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(7 146 012)	(11 830)	(12 885)	(7 170 727)
3.1	Збільшення абалансової вартості за рахунок повного погашення	(1 891 145)	(189)	(1 346)	(1 892 680)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(5 135 531)	(620)	(2 232)	(5 138 383)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(76)	(76)
3.4	Сума переходу до Стадії 1	-	(4 480)	(1 970)	(6 450)
3.5	Сума переходу до Стадії 2	(30 960)	-	-	(30 960)
3.6	Сума переходу до Стадії 3	(36)	(6 457)	(6 945)	(13 438)
3.7	Курсові різниці	(88 340)	(84)	(316)	(88 740)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	4 779 217	24 772	13 338	4 817 327

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами клієнтам за 2021 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	35 589	735	9 326	45 650
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	64 164	8 602	4 818	77 584
2.1	Резерв під нові кредити	53 371	-	-	53 371
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	10 287	3 563	1 055	14 905
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	4 908	2 886	7 794
2.3.1	Сума переходу зі Стадії 1	-	1 102	-	1 102
2.3.2	Сума переходу зі Стадії 2	109	-	3 581	3 690
2.3.3	Сума переходу зі Стадії 3	24	-	6 420	6 444
2.4	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	500	500
2.5	Курсові різниці	506	131	377	1 014
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(67 476)	(4 365)	(2 338)	(74 179)
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(8 603)	(102)	(861)	(9 566)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(57 393)	(2 882)	(784)	(61 059)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(2)	(1 251)	(75)	(1 328)
3.4	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(76)	(76)
3.5	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	-	(1 544)	(1 544)
3.6	Відступлення права вимоги	-	-	-	-

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 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
3.6.1	Сума переходу до Стадії 1	-	(109)	(24)	(133)
3.6.2	Сума переходу до Стадії 2	(1 102)	-	-	(1 102)
3.6.3	Сума переходу до Стадії 3	-	(3 581)	(6 420)	(10 001)
3.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	-	-
3.8	Курсові різниці	(1 478)	(130)	(542)	(2 150)
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	32 277	4 972	11 806	49 055

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2020 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	1 443 853	3 075	6 125	1 453 053
2	Збільшення суми балансової вартості за період	6 550 783	11 816	13 707	6 576 306
2.1	Збільшення абалансової вартості за рахунок нових кредитів	5 665 040	7	-	5 665 047
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	709 866	196	573	710 635
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	11 527	12	11 539
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	4 358	-	6 535	10 893
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	42	-	5 439	5 481
2.6	Курсові різниці	171 477	86	1 148	172 711
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(4 865 146)	(11 705)	(8 543)	(4 885 394)
3.1	Збільшення абалансової вартості за рахунок повного погашення	(1 056 606)	(260)	(691)	(1 057 557)
3.2	Зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(3 748 684)	(489)	(1 066)	(3 750 239)
3.3	Списання заборгованості за рахунок резерву	-	-	(1 001)	(1 001)
3.4	Сума переходу до Стадії 1	(12)	(4 358)	(42)	(4 412)
3.5	Сума переходу до Стадії 2	(11 527)	(25)	-	(11 552)
3.6	Сума переходу до Стадії 3	(12)	(6 535)	(5 402)	(11 949)
3.7	Курсові різниці	(48 305)	(38)	(341)	(48 684)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	3 129 490	3 186	11 289	3 143 965

Таблиця 7.5. Аналіз резервів під кредити та аванси клієнтам за 2020 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	11 485	354	5 417	17 256
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	73 642	2 883	6 209	82 734

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 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
2.1	Резерв під нові кредити	56 351	-	-	56 351
2.2	Резерв від збільшення суми балансової вартості	15 293	358	933	16 584
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	2 521	4 261	6 782
2.3.1	Сума переходу зі Стадії 1	-	243	-	243
2.3.2	Сума переходу зі Стадії 2	35	-	1 331	1 366
2.3.3	Сума переходу зі Стадії 3	-	-	3 770	3 770
2.4	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	252	252
2.5	Курсові різниці	1 998	4	763	2 765
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	(49 538)	(2 502)	(2 300)	(54 340)
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	(4 905)	(21)	(627)	(5 553)
3.2	Зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(44 619)	(1 411)	(664)	(46 694)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	(2)	(1 045)	(45)	(1 092)
3.4	Списання заборгованості за рахунок резерву	(12)	(25)	(964)	(1 001)
3.5	Відновлення кредитів, які були списані за рахунок резерву у попередніх періодах	-	-	(3 756)	(3 756)
3.6	Відступлення права вимоги	-	-	-	-
3.6.1	Сума переходу до Стадії 1	-	(35)	-	(35)
3.6.2	Сума переходу до Стадії 2	(243)	-	-	(243)
3.6.3	Сума переходу до Стадії 3	-	(1 331)	(3 770)	(5 101)
3.7	Проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	-	-	-	-
3.8	Курсові різниці	-	-	-	-
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	35 589	735	9 326	45 650

Таблиця 7.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2021		31.12.2020	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	377 616	7,84%	334 718	10,65%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 439 627	29,88%	926 207	29,46%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	321 697	6,68%	272 602	8,67%
4	Переробна промисловість	881 452	18,30%	627 839	19,97%
5	Фізичні особи	1 632 493	33,89%	783 093	24,91%
6	Інші	164 442	3,41%	199 506	6,34%

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2021		31.12.2020	
1	2	3	4	5	6
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 817 327	100,00%	3 143 965	100,00%

Таблиця 7.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	899 469	161	3	651 821	7	1 551 461
2	Кредити, що забезпечені:	855 734	927 109		17 085	-	1 799 928
2.1	грошовими коштами	27 658	-		454	-	28 112
2.2	нерухомим майном	828 076	927 109		16 631	-	1 771 816
2.2.1	іпотекою житлового призначення	5 054	925 528		8 666	-	939 248
2.2.2	нежитловою іпотекою	823 022	-		7 965	-	830 987
2.2.3	земельними ділянками	-	1 581		-	-	1 581
3	Іншими активами	1 429 627	-		36 311	-	1 465 938
3.1	обладнання	396 687	-		-	-	396 687
3.2	товари в обороті	730 668	-		-	-	730 668
3.3	транспорт	302 272	-		36 311	-	338 583
4	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	3 184 830	927 270	3	705 217	7	4 817 327

Таблиця 7.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	769 426	148	421 327	145	1 191 046
2	Кредити, що забезпечені:	967 007	297 771	28 500	-	1 293 278
2.1	грошовими коштами	5 124	-	11 859	-	16 983
2.2	нерухомим майном	961 883	297 771	16 641	-	1 276 295
2.2.1	іпотекою житлового призначення	115 605	294 961	4 727	-	415 293

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2.2.2	нежитловою іпотекою	846 278	-	11 914	-	858 192
2.2.3	земельними ділянками	-	2 810	-	-	2 810
3	Іншими активами	624 438	-	35 203	-	659 641
3.1	обладнання	252 274	-	-	-	252 274
3.2	товари в обороті	100 888	-	-	-	100 888
3.3	транспорт	226 625	-	35 203	-	261 828
3.4	земельні ділянки	44 651	-	-	-	44 651
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	2 360 871	297 919	485 030	145	3 143 965

Таблиця 7.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2021 року

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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)							
Рядо к	Найменування статті	Кредити юри- дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам- підприєм- цям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізич- ним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
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

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2020 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юри- дичним особам	Іпотечні кредити фізични х осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Перша стадія знецінення:	2 360 871	287 240	481 241	138	3 129 490	
1.1	без затримки платежу	2 360 871	285 607	473 546	138	3 120 162	
1.2.	із затримкою платежу до 30 днів	-	1 633	7 695	-	9 328	
2	Друга стадія знецінення:	-	1 008	2 171	7	3 186	
2.1	без затримки платежу	-	1 008	-	-	1 008	
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	-	658	-	658	
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	-	783	7	790	
2.4	Із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	-	730	-	730	
3	Третя стадія знецінення:	-	9 671	1 618	-	11 289	
3.1	без затримки платежу	-	1 357	188	-	1 545	
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	-	728	530	-	1 258	
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	528	-	-	528	
3.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	477	382	-	859	
3.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	1 087	317	-	1 404	
3.6	із затримкою платежу більше ніж 270 день	-	5 494	201	-	5 695	
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 360 871	297 919	485 030	145	3 143 965	
5	Резерв під знецінення за кредитами	(28 663)	(9 494)	(7 492)	(1)	(45 650)	
6	Усього кредитів за мінусом резервів	2 332 208	288 425	477 538	144	3 098 315	

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним, особам є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

7.11. 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Розмір резерву під очікувані кредитні збитки без врахування забезпечення був би вищим станом на 31 грудня 2021 р. на 12 378 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 13 698 тис. грн).

Розмір резерву очікувані кредитні збитки без врахування забезпечення був би вищим станом на 31 грудня 2021 р. на 7 259 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 3 248 тис. грн) для іпотечних кредитів та на 201 тис. грн (31 грудня 2020 р.: 346 тис. грн) для інших кредитів фізичним особам.

Остання оцінка застав проводилась для нерухомого (квартири, домоволодіння, нежитлові приміщення, земельні ділянки) та рухомого (транспортні засоби) майна станом на 1 липня 2021 року. Оцінка проводилась незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

Ринкова вартість визначена за результатами порівняльного методичного підходу.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	1 750 635	1 600 391
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 750 635	1 600 391
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 434 851	1 194 481
2.1	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	1 434 851	1 194 481
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	3 185 489	2 794 875

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

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 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 за амортизованою собівартістю	1 750 635	1 750 635

Таблиця 8.3. 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(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 8.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, що визнаються за амортизованою собівартістю на 31.12.2020

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 600 391	1 600 391
1.1	без затримки платежу	1 600 391	1 600 391
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 600 391	1 600 391

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2020

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації внутрішньої державної позики	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 194 481	1 194 481
1.1	Без затримки платежу	1 194 481	1 194 481
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 194 481	1 194 481

Таблиця 8.6. 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	3	4
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)

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Таблиця 8.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2020 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
3	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(31)	(31)

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Цінні папери, що не перебувають в обігу на фондових біржах	
				31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ "Кримська фондова біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	11	11
2	ЗАТ "Українська міжбанківська валютна біржа"	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
3	Кримська міжбанківська валютна біржа	Управління фінансовими ринками	Україна	20	20
4	УТБ "Контрактовий дім УМВБ"	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	Усього			34	34

Примітка 9. 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 9.1. Зміни інвестиційної нерухомості за рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок року	32 872	19 380
2	Вибуття (продаж)	(17 456)	(2 774)
3	Переведення із необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	14 441
4	Переведення із майно, що перейшло у власність банку, як заставодержателя	-	850
5	Збільшення (зменшення) вартості	(2 639)	975
6	Балансова вартість станом на кінець року	12 777	32 872

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Дані за рядком 6 таблиці 9.1 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, за винятком одного об'єкту (трансформаторна підстанція балансовою вартістю у сумі 663 тис. грн, за яким справедлива вартість була розрахована по витратному методу.

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибуток або збиток

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	1 693	83
2	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(2 639)	975

Дані за рядком 1 таблиці 9.2 відображаються у складі примітки Інші доходи Звіту про прибуток або збиток. Дані за рядком 2 таблиці 9.2 відображаються окреми рядком у Звіті про прибуток або збиток.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. 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 31.12.2019 (01 січня 2020 року)	255	199 556	18 365	304	3 803	796	6 152	-	14 215	90 051	333 497
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	255	203 157	146 355	7 921	8 721	1 377	19 405	10 055	14 215	443 539	855 000
1.2	Знос на 31.12.2019 (01 січня 2020 року)	-	(3 601)	(127 990)	(7 617)	(4 918)	(581)	(13 253)	(10 055)	-	(353 488)	(521 503)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	77 267	-	77 267
3	Введення в експлуатацію	-	-	15 151	-	149	-	-	1 454	(34 136)	17 382	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	104	211	-	-	-	140	-	(41 654)	41 199	-
5	Вибуття	-	(3 024)	(191)	-	(5)	(4)	-	-	(69)	-	(3 293)
5.1	вибуття (первісна вартість)	-	(3 751)	(12 201)	-	(600)	(41)	(2)	(164)	(69)	(624)	(17 452)
5.2	вибуття (знос)	-	727	12 010	-	595	37	2	164	-	624	14 159
6	Амортизаційні відрахування	-	(13 104)	(7 514)	(252)	(642)	(159)	(2 625)	(1 454)	-	(31 193)	(56 943)
7	Переоцінка	2	20 681	-	-	-	-	-	-	-	-	20 683
7.1	переоцінка первісної вартості	2	8 870	-	-	-	-	-	-	-	-	8 872
7.2	переоцінка зносу	-	11 811	-	-	-	-	-	-	-	-	11 811
8	Балансова вартість на 31.12.2020:	257	204 213	26 022	52	3 305	633	3 667	-	15 623	117 439	371 211

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Таблиця 10.1. 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
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	208 380	149 516	7 921	8 270	1 336	19 543	11 345	15 623	501 496	923 687
8.2	Знос на 31.12.2020	-	(4 167)	(123 494)	(7 869)	(4 965)	(703)	(15 876)	(11 345)	-	(384 057)	(552 476)
9	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	-	88 402	-	88 402
10	Введення в експлуатацію	-	-	3 006	-	356	-	457	7 240	-	13 648	24 707
11	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	144	-	-	-	-	-	-	30 360	30 504
12	Вибуття	-	(2 458)	(69)	(15)	(4)	-	-	-	(55 211)	-	(57 757)
12.1	вибуття (первісна вартість)	-	(2 563)	(19 985)	(3 464)	(407)	(281)	(6 841)	(139)	(55 211)	(519)	(89 410)
12.2	вибуття (знос)	-	105	19 916	3 449	403	281	6 841	139	-	519	31 653
13	Амортизаційні відрахування	-	(14 222)	(6 026)	(37)	(620)	(157)	(1 790)	(3 623)	-	(39 513)	(65 988)
14	Переоцінка	-	26 849	-	-	-	-	-	-	-	-	26 849
14.1	переоцінка первісної вартості	-	11 489	-	-	-	-	-	-	-	-	11 489
14.2	переоцінка зносу	-	15 360	-	-	-	-	-	-	-	-	15 360
15	Балансова вартість на 31.12.2021:	257	214 382	23 077	-	3 037	476	2 334	3 617	48 814	121 934	417 928
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	217 306	132 681	4 457	8 219	1 055	13 159	18 446	48 814	544 985	989 379
15.2	Знос на 31.12.2021	-	(2 924)	(109 604)	(4 457)	(5 182)	(579)	(10 825)	(14 829)	-	(423 051)	(571 451)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років відсутні основні засоби:

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

Станом на 31 грудня 2021 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає – 241 824 тис. грн (2020: 239 783 тис. грн):

- основні засоби – 104 147 тис. грн (2020: 113 011 тис. грн);
- нематеріальні активи - 122 014 тис. грн (2020: 104 962 тис. грн);
- інші необоротні активи - 15 663 тис. грн (2020: 21 810 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2021 року, витрати, які виникли у результаті зменшення корисності (знецінення) нерухомості утримуваної для продажу становить: 2 639 тис. грн (2020 року: 98 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років не було основних засобів, вартість яких визнана безпосередньо у власному капіталі.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років не було створених нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2021 року оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою, беручи до уваги спочатку порівняльний метод продажів або підхід капіталізації доходу по відношенню до майна, та витратний підхід по відношенню до певної інфраструктури або спеціалізованого майна з обмеженою ринковою інформацією.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років до складу активів з права користування включаються будівлі та споруди. Активи з права користування включено до статті Основні засоби та нематеріальні активи Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років активи з права користування складаються з будівель та споруд.

Таблиця 10.2. Рух за активами з права користування у 2021 році

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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 активів з права користування	(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)

Таблиця 10.3. Рух за активами з права користування у 2020 році

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2020 року	52 828	52 828
1.1	первісна вартість	76 636	76 636
1.2	нарахована амортизація	(23 808)	(23 807)
2	Первісне визнання/перегляд вартості	24 926	24 926
3	Нарахована амортизація за рік	(25 656)	(25 656)
4	Припинення визнання	(5 726)	(5 726)
5	Залишок на 31 грудня 2020 року	46 372	46 372
5.1	первісна вартість	93 385	93 385
5.2	нарахована амортизація	(47 013)	(47 013)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	14 455	12 773
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 318	2 372
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	15 588	8 266
4	Інші активи	20	20
5	Резерв під знецінення	(10 182)	(10 513)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	22 199	12 918

Дані рядка 6 таблиці 11.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 11.2. 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) 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)

Рядок 2 таблиці 11.2 та рядок 2 таблиці 12.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів» Звіту про прибуток або збиток. Різниця сум, що наведені за рядком «Чисте (збільшення) резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів» Звіту про прибуток або збиток, та даних рядків 2 таблиці 11.2 та таблиці 12.2

складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2021 року, що складає 1 тис. грн.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(у тисячах гривень)						
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на 1 січня 2020 року	(9 590)	(506)	(932)	(118)	(11 146)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	63	(188)	-	-	(125)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	932	118	1 050
4	Курсові різниці по резервах	(285)	(7)	-	-	(292)
5	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	(9 812)	(701)	-	-	(10 513)

Таблиця 11.4. 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
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

<i>(у тисячах гривень)</i>						
<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
2.3	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

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>						
<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:	3 056	1 695	8 266	20	13 037
1.1	без затримки платежу	2 747	1 642	8 266	20	12 675
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	309	53	0	0	362

<i>(у тисячах гривень)</i>						
<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:	9 716	678	-	-	10 394
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	3	-	-	3
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	12	-	-	12
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	2	-	-	2
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	6	46	-	-	52
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	37	-	-	37
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 710	578	-	-	10 288
3	Всього інших фінансових активів	12 772	2 373	8 266	20	23 431
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 812)	(701)	-	-	(10 513)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 960	1 672	8 266	20	12 918

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 12.1. Інші нефінансові активи

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Передплата за послуги	12 896	14 439
2	Банківські метали	1 330	3 097
3	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	187	193
4	Інші активи	2 335	2 807
5	Резерв під інші фінансові активи	(533)	(719)

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчвся на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
6	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	16 215	19 817

Дані за рядком 6 таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів на 31.12.2021 року та за рік, що закінчвся на цю дату.

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Рух резервів	Передоплата 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)

Рядок 2 таблиці 12.2 та рядок 2 таблиці 13.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів» Звіту про прибуток або збиток. Різниця сум, що наведені за рядком «Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення інших фінансових та інших нефінансових активів» Звіту про прибуток або збиток, та даних рядка 2 таблиці 12.2 та таблиці 13.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2021 року, що складає 1 тис.грн.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2020 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2020 року	(538)	(423)	(336)	(1 297)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом року	38	209	-	247
3	Списання безнадійної заборгованості	500	11	-	511
4	Курсові різниці по резервах	-	-	(180)	(180)
5	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	-	(203)	(516)	(719)

Таблиця 12.4. 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 активів	12 896	1 330	187	2 335	16 748
4	Резерв під знецінення інших активів	(66)	(467)	-	-	(533)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	12 830	863	187	2 335	16 215

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших нефінансових активів на 31.12.2020 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:	14 236	3 097	193	2 807	20 333
1.1	без затримки платежу	14 234	3 097	193	2 807	20 331
1.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	2	-	-	-	2
2	Третя стадія знецінення:	203	-	-	-	203
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	11	-	-	-	11
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	14	-	-	-	14
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	4	-	-	-	4

<i>(у тисячах гривень)</i>						
<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
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	3	-	-	-	3
2.5	із затримкою платежу більше ніж 270 день	171	-	-	-	171
3	Всього інших активів	14 439	3 097	193	2 807	20 536
4	Резерв під знецінення інших активів	(203)	(516)	-	-	(719)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	14 236	2 581	193	2 807	19 817

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Розподіл коштів клієнтів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	15 330	12 211
1.1	поточні рахунки	14 271	12 211
1.2	строкові кошти	1 059	-
2	Інші юридичні особи	4 685 290	3 120 693
2.1	поточні рахунки	3 255 174	2 483 600
2.2	строкові кошти	1 430 116	637 093
3	Фізичні особи:	2 585 168	2 295 022
3.1	поточні рахунки	2 002 190	1 674 700
3.2	строкові кошти	582 978	620 322
4	Усього коштів клієнтів	7 285 788	5 427 926

Дані за рядком 4 таблиці 13.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років депозити трьох та чотирьох клієнтів становили відповідно 840 023 тис.грн та 609 494 тис. грн, що дорівнювало 11,53% та 11,23% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	8	0,01	10	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	20 693	0,28	13 686	0,25

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2021		31.12.2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	384 559	5,28	248 590	4,58
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 051 007	14,43	692 098	12,75
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	29 293	0,40	19 908	0,37
6	Фізичні особи	2 585 168	35,48	2 295 022	42,28
7	Переробна промисловість	647 896	8,89	675 982	12,45
8	Фінансова і страхова діяльність	1 364 548	18,72	850 295	15,67
9	Будівництво	275 100	3,78	133 468	2,46
10	Інформація та телекомунікація	628 936	8,63	199 754	3,68
11	Інші	298 580	4,10	299 113	5,50
12	Усього коштів клієнтів	7 285 788	100	5 427 926	100

Примітка 14. Інші залучені кошти

Таблиця 14.1. Інші залучені кошти на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	343 999	-
2	Усього	343 999	-

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

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

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

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

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

Примітка 15. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення

Таблиця 15.1. 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 1 січня 2021 року	15 944	15 944
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(5 103)	(5 103)
3	Курсові різниці по резервах	(1 420)	(1 420)
4	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	9 421	9 421

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчвся на цю дату

Дані за рядком 4 таблиці 15.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну резервів за стадіями знецінення розкрито у Примітці 28.

Таблиця 15.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2020 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 2020 року	3 335	3 335
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	10 801	10 801
3	Курсові різниці по резервах	1 808	1 808
4	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	15 944	15 944

Дані за рядком 4 таблиці 15.2 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 15.3. 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	4	5
1	Залишок станом на 01 січня 2021 року	1 930	1 930
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	88 116	88 116
3	Погашення заборгованості	(1 461)	(1 461)
4	Залишок станом на 31 грудня 2021 року	88 585	88 585

Дані за рядком 4 таблиці 15.3 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2021 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на 14 581 тис. грн (2020: 861 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 15.4. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2020 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	4	5
1	Залишок станом на 01 січня 2020 року	8 175	8 175
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(6 121)	(6 121)
3	Погашення заборгованості	(124)	(124)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	4	5
4	Курсові різниці по резервах	-	-
5	Залишок станом на 31 грудня 2020 року	1 930	1 930

Дані за рядком 5 таблиці 15.4 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання на 31.12.2021 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	4 011	4 357
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	14 648	58 713
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	34 233	11 527
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	18	9
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	15 267	12 663
6	Орендні зобов'язання	55 281	50 136
7	Інша заборгованість	2 375	2 185
8	Усього інші фінансові зобов'язання	125 833	139 590

Дані за рядком 8 таблиці 16.1 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 17. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	12 063	10 321
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	6 250	7 426
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	8 938	697
4	Доходи майбутніх періодів	10 708	8 932
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	18 951	14 849
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	766	40
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	5 272	6 588

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
8	Кредиторська заборгованість за послуги направлені на погашення проблемної заборгованості	61	84
9	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	7 469	5 833
10	Інша заборгованість	91	23
11	Усього інші нефінансові зобов'язання	70 569	54 793

Дані за рядком 11 примітки 17 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 18. Статутний капітал

<i>(у тисячах гривень)</i>						
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 2020 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 2020 року (залишок на 1 січня 2021 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 2021 року	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 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 19. Резерви переоцінки

Таблиця 19.1. Резерви переоцінки цінних паперів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	(2 753)	3 867
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході :	3 632	(7 469)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	3 632	(7 469)
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву інвестицій в цінні папери	47	849
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	926	(2 753)

Таблиця 19.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	213 575	206 809
2	Переоцінка основних засобів	20 141	12 857
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	25 503	19 941
2.2	амортизація резерву переоцінки	(5 362)	(7 084)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(4 058)	(6 091)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	229 658	213 575

Таблиця 19.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонерами

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Залишок на на початок періоду	94	72
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	(115)	27
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	63	276
2.2	(збиток), визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером	(44)	(37)
2.3	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(134)	(212)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	21	(5)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	-	94

Примітки до фінансової звітності на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2021 року			31 грудня 2020 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	937 739	-	937 739	1 005 572	-	1 005 572
2	Кредити та аванси банкам		-	-	-	282 849	-	282 849
3	Кредити та аванси клієнтам	7	2 772 505	1 995 767	4 768 272	1 836 421	1 261 894	3 098 315
4	Інвестиції в цінні папери	8	3 185 489	-	3 185 489	2 794 875	-	2 794 875
5	Інвестиційна нерухомість	9	-	12 777	12 777	-	32 872	32 872
6	Поточні податкові активи		29	-	29	542	-	542
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	-	151 398	151 398	-	132 426	132 426
8	Основні засоби	10	26 704	291 300	318 004	22 823	262 334	285 157
9	Інші фінансові активи	11	22 199	-	22 199	12 918	-	12 918
10	Інші нефінансові активи	12	16 215	-	16 215	19 817	-	19 817
11	Усього активів		6 960 880	2 451 242	9 412 122	5 975 817	1 689 526	7 665 343
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти банків		-	-	-	300 214	-	300 214
13	Кошти клієнтів	13	7 273 591	12 197	7 285 788	5 380 299	47 627	5 427 926
14	Похідні фінансові зобов'язання		76	-	76	-	-	-
15	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	-	1	1	-	1
16	Інші залучені кошти	14	-	343 999	343 999	-	-	-
17	Відстрочені податкові зобов'язання	25	9 237	-	9 237	5 247	-	5 247
18	Загальна сума забезпечень	15	92 392	5 614	98 006	11 549	6 325	17 874
19	Інші фінансові зобов'язання	16	101 981	23 852	125 833	116 371	23 219	139 590
20	Інші нефінансові зобов'язання	17	70 565	4	70 569	54 793	-	54 793
21	Усього зобов'язань		7 547 843	385 666	7 933 509	5 868 474	77 171	5 945 645

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	291	2 238
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	339 551	234 383
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	80 582	97 232
4	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	131 767	121 613
5	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	552 191	455 466
Процентні витрати:			
6	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(35 726)	(27 098)
7	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб,	(15 539)	(21 329)
8	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	(7)	(45)
9	Процентні витрати за іншими кредитами, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(986)	(2 065)
10	Процентні витрати за коштами на вимогу	(118 143)	(94 747)
11	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(166)	-
12	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(7 363)	(7 831)
13	Усього процентних витрат	(177 930)	(153 115)
14	Чистий процентний дохід	374 261	302 351

Дані статей 5 і 13 Примітки 21 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	119 182	102 591
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	14 568	11 695
3	За послуги страхового агента	1 968	2 610
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	829	734
5	Операції з цінними паперами	794	455
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	27 668	24 832
7	Гарантії надані	8 044	7 438
8	Інші	32	26
9	Усього комісійних доходів	173 085	150 381
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
10	Розрахунково-касові операції	(47 435)	(39 078)

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(61)	(44)
12	Витрати за гарантіями	(435)	(784)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(12 272)	(11 065)
14	Усього комісійних витрат	(60 203)	(50 971)
15	Чистий комісійний дохід	112 882	99 410

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 22 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 23. Інші доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	61	73
2	Отримані штрафи і пені	509	474
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	3 980	19 872
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	236	316
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	1 693	83
6	Результат від вибуття основних засобів	2 681	9 991
7	Результат від переоцінки основних засобів	1 353	902
8	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуваних витрат	921	1 463
9	Дохід від надання знижки на період карантину за оренду приміщення	797	1 825
10	Дохід від платіжних систем	-	1 553
11	Результат від модифікації фінансових активів	1 522	-
12	Інші	1 489	2 432
13	Усього інших доходів	15 242	38 082

Дані за рядком 13 примітки 23 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 24. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	661	579
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	36 956	25 381
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	184 734	167 712
4	Витрати на лізинг (оренду)	2 316	2 490
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 276	550
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	11 477	7 846

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	5 055	4 870
8	Професійні послуги	19 342	24 389
9	Витрати на маркетинг та рекламу	10 920	6 039
10	Витрати на охорону	4 878	5 457
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	34 607	27 038
12	Витрати від уцінки основних засобів	-	258
13	Витрати від модифікації фінансових активів	-	1 144
14	Інші	1 835	1 114
15	Усього інших адміністративних та операційних витрат	314 057	274 867

Дані за рядком 15 примітки 24 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 900 тис.грн (2020р.: 897 тис.грн) включено до статті 11 «Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток».

Примітка 25. Витрати на сплату податку

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	-	-
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати на сплату податку	-	-

Дані за рядкою 3 таблиці 25.1 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 2021 року та 31 грудня 2020 року ставка оподаткування становила 18%.

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	(266 249)	(182 803)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	47 925	32 904
3	Зміни у невизначених відстрочених податкових активах (дали – ВПА)	(46 103)	(51 555)

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
4	Зміна в оцінках тимчасових різниць	(1 822)	18 651
5	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	-	-

Таблиця 25.2.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань у 2021 році

(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)
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 25.3.1. Зміна у невизнаних відстрочених податкових активах у 2021 році

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2021 року	Зміни у невизнаних ВПА за рік	Залишок на 31 грудня 2021 року
1	2	3	4	5
	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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

1	Всього (ВПА)	495 895	46 103	541 998
2	Резерв під знецінення ВПА	(474 920)	(46 103)	(521 023)
2.1	резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(457 615)	(35 439)	(493 054)
2.2	резерв під знецінення інших ВПА	(17 305)	(10 664)	(27 969)
3	Чистий визнаний ВПА	20 975	-	20 975

Таблиця 25.3.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2020 року	Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2020 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)	(6 091)
1.1.1	Визнане зобов'язання	(20 975)	-	(6 091)	(27 066)
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	844
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	-	-	(5 247)	(5 247)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(20 975)	-	(6 091)	(27 066)
4	Визнані відстрочені податкові активи	20 975	-	844	21 819

Таблиця 25.3.3. Невизнані відстрочені податкові активи за 2020 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2020	Зміна у невизнаних ВПА за рік	Залишок на 31 грудня 2020
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:			
1.1	перенесені податкові збитки	432 066	46 524	478 590

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2020	Зміна у невизнаних ВПА за рік	Залишок на 31 грудня 2020
1	2	3	4	5
	на майбутні періоди			
1.2	резерви за зобов'язаннями	3 076	165	3 241
1.3	інші активи	2 007	495	2 502
1.4	основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	7 191	4 371	11 562
1	Всього ВПА	444 340	51 555	495 895
2	Резерв під знецінення ВПА	(423 365)	(51 555)	(474 920)
2.1	резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(411 091)	(46 524)	(457 615)
2.2	резерв під знецінення інших ВПА	(12 274)	(5 031)	(17 305)
3	Чистий визнаний актив	20 975	-	20 975

Примітка 26. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(266 249)	(182 803)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157
3	(Збиток) за рік	(266 249)	(182 803)
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)	(0,16)	(0,11)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Примітка 27. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)			
		2021		2020	
		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 22.04.2021 №1/2021 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2020 рік та направлена на формування Резервного Фонду АТ «ПРАВЕКС БАНК».

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2021 року у відповідності до укладених угод АТ «ПРАВЕКС БАНК» мав зобов'язання пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів на суму 3 851 тис. грн (31 грудня 2020 року 7 132 тис. грн). Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 15.

Таблиця 28.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату.

Рядок	Найменування статті	(у тисячах гривень)	
		31.12.2021	31.12.2020
		3	4
1	Невикористані кредитні лінії	2 320 892	2 080 498
2	Експортні акредитиви	385 259	331 157
3	Гарантії видані	9 546	1 777
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(9 421)	(15 944)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 706 276	2 397 488

Таблиця 28.2. Зміни зобов'язань із кредитування за 2021 рік

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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 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
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, строг 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

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 28.3. Зміни резервів за іншими 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	-	-	-	-
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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Дані за рядком 4 таблиці 28.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату.

Таблиця 28.4. Структура зобов'язань з кредитування на 31.12.2021 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	855 385	-	-	855 385
2	Збільшення суми зобов'язань за період	5 027 683	8	12	5 027 703
2.1	Нові зобов'язання	3 315 115	-	-	3 315 115
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 453 824	2	-	1 453 826
2.3	Сума переходу між стадіями	2	6	12	20
2.4	Курсові різниці	258 742	-	-	258 742
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(3 469 642)	(8)	(6)	(3 469 656)
3.1	Погашені зобов'язання	(2 964 980)	-	-	(2 964 980)
3.2	Зобов'язання, строг яких закінчився	(504 656)	-	-	(504 656)
3.3	Сума переходу між стадіями	(6)	(8)	(6)	(20)
3.4	Курсові різниці	-	-	-	-
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	2 413 426	-	6	2 413 432

Таблиця 28.5. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2020 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	3 335	-	-	3 335
2	Збільшення суми зобов'язань за період	34 512	1	2	34 515
2.1	Резерв під нові зобов'язання	21 628	-	-	21 628
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	11 076	-	-	11 076
2.3	Збільшення резерву від переходу між стадіями	-	-	1	1
2.4	Сума переходу між стадіями	-	1	1	2
2.5	Курсові різниці	1 808	-	-	1 808
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(21 904)	(1)	(1)	(21 906)
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(720)	-	-	(720)

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(21 184)	-	-	(21 184)
3.3	Зменшення резерву від переходу між стадіями	-	-	-	-
3.4	Сума переходу між стадіями	-	(1)	(1)	(2)
3.5	Курсові різниці	-	-	-	-
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	15 943	-	1	15 944

Дані за рядком 4 таблиці 28.5 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан на 31.12.2020 року та за рік, що закінчився на цю дату.

Таблиця 28.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Гривня	831 374	860 297
2	Долар США	104 075	-
3	Євро	1 770 827	1 537 191
4	Усього	2 706 276	2 397 488

Примітка 29. 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,

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 контролюми 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.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – розмір очікуваних втрат (збитків) за активом унаслідок дефолту боржника/контрагента.

Банк здійснює розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній, груповій основі. 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 портфелю 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 портфелю 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.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком:

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 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 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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 31.12.2021 з показником 0,01%, ризик-апетит становить 1%; станом за 31.12.2020 – 0,05%, ризик-апетит – 1%);
- на загальну відкриту валютну позицію Банку, відповідно до нормативних вимог НБУ по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31.12.2021 значення загальної короткої відкритої валютної позиції Банку становить 0,74% та загальної довгої відкритої валютної позиції Банку – 1,55%, ліміт < 15% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції; станом за 31.12.2020 – відповідно 4,05% та 0,29%, ліміт < 10% 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.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	31.12.2021				31.12.2020		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Долари США	1 422 167	1 385 284	(81 835)	(44 952)	1 296 451	1 314 414	(17 963)
2	Євро	1 060 344	1 186 540	81 824	(44 372)	638 013	669 050	(31 037)
3	Фунт стерлінгів	3 453	3 216	-	237	4 292	4 411	(119)
4	Інші	23 606	17 954	-	5 652	17 908	14 100	3 808
5	Усього	2 509 570	2 592 994	(11)	(83 435)	1 956 664	2 001 975	(45 311)

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Таблиця 29.2. 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 31.12.2021 року		Середньозважений валютний курс на 31.12.2020 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%	7 379	7 379	(3 425)	(3 425)
2	Послаблення долара США на 20%	(7 379)	(7 379)	3 425	3 425
3	Зміцнення євро на 20%	(26 371)	(26 371)	(5 501)	(5 501)
4	Послаблення євро на 20%	26 371	26 371	5 501	5 501
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	48	48	(21)	(21)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(48)	(48)	21	21
7	Зміцнення інших валют на 20%	1 182	1 182	722	722
8	Послаблення інших валют на 20%	(1 182)	(1 182)	(722)	(722)

Процентний ризик банківської книги

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

Для зменшення впливу процентних ставок на діяльність Банку, 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 доходності в основних валютах (гривня, долар, євро);
- щомісячно оцінює процентний ризик банківської книги шляхом розрахунку зміщень для:
 - економічної вартості капіталу EVE (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів: станом за 31.12.2021 значення складає -1,83 млн євро, ризик-апетит становить +1,5 / -4 млн євро; станом за 31.12.2020 складає -1,21 млн євро, ризик-апетит становить ± 4 млн євро);

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

- чистого процентного доходу НІІ (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів: станом за 31.12.2021 значення складає -0,20 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро; станом за 31.12.2020 складає -0,11 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро);
- установлює співвідношення кількісної оцінки процентного ризику банківської книги з прибутком Банку (було дотримано: станом за 31.12.2021 значення складає 7,07%, ліміт становить <15%; станом за 31.12.2020 складає 6,36% ліміт становить <15%) та до регулятивного капіталу Банку (було дотримано: станом за 31.12.2021 значення складає 9,77%, ліміт становить <20%; станом за 31.12.2020 складає 9,28%, 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 29.3. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 31 грудня 2021 та 2020 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 (НІІ).

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.

Для методу НІІ, який розглядає фінансові інструменти з терміном до 1 року, приймається, що найбільш впливові мають 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.

Як зазначено вище, протягом 2021 та 2020 року Банк дотримувався встановлених ризик-апетитів та лімітів, визначених в рамках методів EVE та НІІ.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(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
31.12.2021 року						
1	Усього фінансових активів	2 883 869	2 367 464	728 860	1 995 767	7 975 960
2	Усього фінансових зобов'язань	6 643 245	509 425	222 979	380 048	7 755 697
3	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(3 759 376)	1 858 039	505 881	1 615 719	220 263
31.12.2020 року						
4	Усього фінансових активів	3 035 276	1 102 765	776 103	1 261 894	6 176 038
5	Усього фінансових зобов'язань	4 937 944	410 334	32 021	47 627	5 427 926
6	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(1 902 668)	692 431	744 082	1 214 267	748 112

Таблиця 29.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Рядок	Найменування статті	31.12.2021				31.12.2020			
		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	-	-	-	-	-	2,20	-	-
3	Кредити та аванси клієнтам	11,62	3,24	3,36	-	11,02	5,14	4,44	-
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	8,37	-	-	-	5,56	-	-	-
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	10,24	-	2,50	-	13,15	-	-	-
Зобов'язання									
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	0,68	0,04	0,01	-	0,71	0,14	0,07	-
6.2	строкові кошти	8,08	1,87	0,77	-	7,46	0,95	0,52	-

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(%)									
Рядок	Найменування статті	31.12.2021				31.12.2020			
		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 29.5, 29.6.

Таблиця 29.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань 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
9	Інші залучені кошти	-	343 999	-	343 999

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
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

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань станом на 31.12.2020 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	400 328	602 921	2 323	1 005 572
2	Кредити та аванси банкам	-	282 849	-	282 849
3	Кредити та аванси клієнтам	3 094 619	-	3 696	3 098 315
4	Інвестиції в цінні папери	2 794 875	-	-	2 794 875
5	Інші фінансові активи	11 843	1 072	3	12 918
6	Усього активів	6 301 665	886 842	6 022	7 194 529
Зобов'язання					
7	Кошти банків	300 214	-	-	300 214
8	Кошти клієнтів	5 304 410	89 215	34 301	5 427 926
9	Боргові цінні папери, емітовані Банком	1	-	-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	134 795	4 468	327	139 590
11	Усього зобов'язань	5 739 420	93 683	34 628	5 867 731
12	Чиста балансова позиція	562 245	793 159	(28 606)	1 326 798
13	Зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це 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;

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

- 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 довгостроковою ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління та департаментом управління ризиками.

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 та NSFR (ризик-апетити та внутрішні ліміти дотримуються Банком):
 - станом за 31.12.2021 LCR склав 193%, ризик-апетит становить 105% та ліміті раннього попередження (EWL) –115% (станом за 31.12.2020 LCR склав 353%, ризик-апетит становить 105% та EWL – 115%);
 - станом за 31.12.2021 NSFR склав 150%, ризик-апетит становить 102% та EWL – 104% (станом за 31.12.2020 NSFR склав 169%, ризик-апетит становить 100% та EWL – 102,5%);
 - здійснює щоденно/кожної декади розрахунок показників ліквідності НБУ:
 - щодакдно Н6 – норматив короткострокової ліквідності (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31.12.2021 складає 82,2%, ліміт становить >60%; станом за 31.12.2020 складає 89,4%, ліміт становить >60%);
 - щоденно нормаив LCR у всіх валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31.12.2021 значення складає 162,6%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2020 складає 200,5%, ліміт становить >100%);
 - щоденно норматив LCR в іноземних валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31.12.2021 складає 197,3%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2020 складає 238,7% при ліміті >100%);
 - щодакдно норматив NSFR у всіх валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: 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 ризиком ліквідності 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 дій у надзвичайних обставинах щодо управління ліквідністю (далі – План дій або CLP).

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

План дій 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.

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 29.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2021 року

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2021 року представлені наступним чином:

<i>(у тисячах гривень)</i>							
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	-	-	5 634	237 061	128 219	370 914
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	715 083	426 076	128 219	10 585 788

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2020 рік

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2020 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)						
Рядо к	Найменування статті	На вимогу та маенше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	214	300 000	-	-	300 214
2	Кошти клієнтів:	4 938 945	234 127	220 458	49 357	5 442 887
2.1	кошти фізичних осіб	2 038 411	151 000	103 881	7 671	2 300 963
2.2	інші	2 900 534	83 127	116 577	41 686	3 141 924
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	1
4	Інші фінансові зобов'язання	140 364	7 315	23 486	23 218	194 383
5	Фінансові гарантії	-	-	1 743	-	1 743
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	2 361	-	153 743	167 472	323 576
8	Невикористані кредитні лінії	2 072 168	-	-	-	2 072 168
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	7 154 053	541 442	399 430	240 047	8 334 972

Таблиця 29.9. 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							
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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(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
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	-

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 2021 року виникає 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 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 в державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ (високоліквідні активи, які відображаються за строками до погашення), для цілей розрахунку розриву ліквідності, високоліквідні активи можуть розглядатись як активи на вимогу. Таким чином, розрив ліквідності з урахуванням високоліквідних активів для коштів за строками до погашення до 1 місяця становить -1 497 691 тис. грн.

Враховуючи вищезазначене, Банк не вбачає наявності значного ризику ліквідності за рахунок розривів ліквідності. Дана ситуація контрольована та не призводить до порушення нормативів ліквідності.

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2020 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	1 005 572	-	-	-	-	1 005 572

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>							
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
2	Кредити та аванси банкам	282 849	-	-	-	-	282 849
3	Кредити та аванси клієнтам	830 803	240 548	765 069	1 037 849	224 046	3 098 315
4	Інвестиції в цінні папери	1 921 624	147 903	725 348	-	-	2 794 875
5	Інші фінансові активи	12 444	474	-	-	-	12 918
6	Усього фінансових активів	4 053 292	388 925	1 490 417	1 037 849	224 046	7 194 529
Зобов'язання							
7	Кошти в інших банках	214	300 000	-	-	-	300 214
8	Кошти клієнтів	4 937 944	230 641	211 714	47 627	-	5 427 926
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	87 748	5 425	23 198	23 219	-	139 590
11	Усього фінансових зобов'язань	5 025 907	536 066	234 912	70 846	-	5 867 731
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(972 615)	(147 141)	1 255 505	967 003	224 046	1 326 798
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(972 615)	(1 119 756)	135 749	1 102 752	1 326 798	-

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.

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 (офіцерів з управління операційним ризиком, ORMR) – відповідального працівника структурного підрозділу 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

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.

Примітка 30. 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 2021 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 2021 та 2020 років Банк дотримувався нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) з показником 19,82% (31 грудня 2020 року: 35,65%) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) з показником 18,82% (31 грудня 2020 року: 34,11%).

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Основний капітал	1 078 564	1 294 961
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	(541 932)	(490 098)
6	Амортизація нематеріальних активів	423 051	384 057
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(31 128)	(26 189)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 066 593)	(3 889 287)
9	Результат поточного року (збиток)	(279 316)	(264 393)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(6 389)	-
11	Додатковий капітал	57 305	58 521
12	Результат переоцінки основних засобів	57 305	58 521
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	1 135 866	1 353 479

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. 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 невідгідних 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.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Таблиця 31.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2021 року

<i>(у тисячах гривень)</i>						
	Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31.12.2021 року			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 папериза 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

Таблиця 31.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2020 року

<i>(у тисячах гривень)</i>						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2020 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	--	1 005 572	-	1 005 572	1 005 572
2	Кредити та аванси банкам	-	282 849	-	282 849	282 849
3	Кредити та аванси клієнтам	-	-	3 081 325	3 081 325	3 098 315

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2020 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
4	Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	1 194 481	3	1 194 484	1 194 484
5	Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	-	1 600 391	-*	1 600 391	1 600 391
6	Інші фінансові активи		-	12 918	12 918	12 918
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	300 214	-	300 214	300 214
8	Кошти клієнтів	-	5 429 036	-	5 429 036	5 427 926
9	Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	1	-	1	1
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	139 590	139 590	139 590

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей 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 справедливу 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

ринку використовується метод дисконтування грошових потоків з використанням дохідності до погашення для подібних фінансових інструментів, які котируються на активних фінансових ринках.

Таблиця 31.3. 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	Діапазон вхідних даних, які не відстежуються	Чутливість справедливої вартості до вхідних даних, які не відстежуються
1	2	3	4	5	6	7
2021 рік	Кредити та аванси клієнтів	4 869 998	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 5.99 – 20.99% Інші валюти: 1.46 – 7%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
2020 рік	Кредити та аванси клієнтів	3 081 325	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 10.46 – 31.74% Інші валюти: 1.4 – 7%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
2021 рік	Інвестиції в цінні папери	443 469	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	Валюта: гривня 10.21% – 10.58% євро 1.9%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості

Інвестиції у цінні папери за III рівнем ієрархії придбано у 2021 році. Інших значних змін протягом року не було.

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. 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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(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
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
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

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2020 року

Таблиця 33.2. 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)	-

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
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 33.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2021 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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 33.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2021 року

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

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

Таблиця 33.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<i>Найбільші учасники (акціонери) Банку</i>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	106 875	-	до запитання	2 625	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	6	-	до запитання	-	-	-
3	Кредити та аванси банкам	-	-	-	282 864	1,9-2,5%	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	-	-	-	15	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	3 344	-	до запитання	-	-	-	1 014	-	до запитання	-	-	-
7	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	14 876	-	до запитання	-	-	-
<i>Провідний управлінський персонал</i>													

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2021 року та за рік, що закінчився на цю дату

(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
8	Кредити та аванси клієнтам	208	12%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Резерви під заборгованість за кредитами	1	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти клієнтів	627	0 - 9%	до запитання - до 183 днів	2 271	0.01%	до запитання - до 31 дня	3 515	0.01%	до запитання - до 31 дня	80	-	до запитання
11	Інші фінансові зобов'язання	5 890	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші нефінансові зобов'язання	5 540	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
13	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 143	-	до запитання
14	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	111	-	до запитання	-	-	-

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

Таблиця 33.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2020 та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 309	41	-
2	Процентні витрати	-	(44)	-
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	(5)	(3)	-
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	7 995	-	-
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	150 026	(796)	(870)
6	Комісійні доходи	255	12	-
7	Комісійні витрати	(1 998)	-	(14)
8	Витрати на виплати працівникам	-	(23 136)	-
9	Інші операційні доходи	-	-	1 121
10	Інші адміністративні та операційні витрати	(25 664)	(7 874)	(772)

Таблиця 33.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2020 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(10 879 603)	(9)
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	10 964 597	-

Звіт про управління (Звіт керівництва) на 31.12.2021 та за рік, що завершився на цю дату

Таблиця 33.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2020 року

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	6 948	-

Таблиця 33.9. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>у тисячах гривень</i>					
Рядок	Найменування статті	витрати за 2021 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2021 року	витрати за 2020 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2020 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	25 045	1 153	26 136	6 439

Акціонером АТ «ПРАВЕКС БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.