

Титульний аркуш

29.04.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 28

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Т.в.о. Голови Правління

(посада)

Бабаєв С.З.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 14360920
4. Місцезнаходження: 01021, Україна, Печерський р-н, Київ, Кловський узвіз, 9/2
5. Міжміський код, телефон та факс: 044-521-02-59, 044-521-04-80
6. Адреса електронної пошти: bank@pravex.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2022, Наглядової Ради
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/АРА
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

(URL-адреса сторінки)

29.04.2022

(дата)

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах відсутні, оскільки Банк не здійснює такої участі.
7. Блок про судові справи емітента не заповнений, оскільки Банк не перебував в судових провадженнях, стосовно розгляду позовних вимог у розмірі 1 та більше відсотків активів емітента.
8. Інформація про скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів не заповнена у зв'язку з відсутністю таких подій.
9. Інформація про скликання, але не проведення позачергових загальних зборів не заповнена у зв'язку з відсутністю таких подій.
10. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента не заповнена, у зв'язку з незастосуванням таких обмежень до акціонерів.

11. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, не заповнена у зв'язку з відсутністю таких подій.

12. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - зазначені зміни не проводились.

16. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій - зазначені зміни не проводились.

17. Інформація про облігації емітента не заповнена, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

18. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не заповнена, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

19. Інформація про похідні цінні папери не заповнена, оскільки Банк не випускав зазначені цінні папери.

20. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не заповнена, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів протягом звітного періоду.

21. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не заповнена у зв'язку з тим, що Банк не здійснював викуп власних акцій у 2021 році.

22. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не складався, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами житлового будівництва.

23. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не заповнена, оскільки у власності працівників Банка не перебувають цінні папери емітента.

24. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу не вказана, оскільки такої власності не має жоден працівник емітента.

25. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - не зазначається, оскільки обмеження відсутні.

26. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі не вказана, оскільки такі дії не вчинялися.

26. Блок про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнено, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.
27. Блок про собівартість реалізованої продукції не заповнено, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.
28. Інформація про вчинення значних правочинів не заповнена, оскільки значні правочини не вчинялися.
29. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не заповнювалась, оскільки, такі правочини не вчинялися.
30. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість не заповнена, бо відсутня.
31. Блок про річну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не заповнений, у зв'язку з тим, що така діяльність не проводилась.
32. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами не заповнюється, у зв'язку з відсутністю таких договорів.
33. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - не зазначається, оскільки не вчинялися.
34. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду не заповнено, оскільки Банк протягом звітного періоду не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.
35. Блок про іпотечні цінні папери не заповнено оскільки Банк не здійснював випуск іпотечних цінних паперів протягом звітного періоду.
36. Блок про випуски іпотечних облігацій не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не здійснював випуск іпотечних облігацій.
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
38. Блок про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
39. Блок щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.
40. Блок про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.

41. Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду не надано у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.

42. Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного періоду не надано у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.

43. Блок про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.

44. Блок про випуски іпотечних сертифікатів не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних сертифікатів.

45. Блок щодо реєстру іпотечних активів не заповнено у зв'язку з тим, що Банк не випускав іпотечних цінних паперів.

46. Основні відомості про ФОН, Інформація про випуски сертифікатів ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН та Правила ФОН не заповнені у зв'язку з тим, що Банк не випускав сертифікати ФОН.

47. В річній фінансовій звітності Банку не заповнено блок "Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2021 рік", оскільки Банк складає "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік".

48. Звіт керівництва (звіт про управління), інформація про Наглядову Раду емітента в частині функціональних обов'язків члена Наглядової Ради - усі зазначені пункти в таблиці під даними Голови Наглядової Ради Банку Еціо Салваї (40 пунктів в цілому) розкривають функціональні обов'язки кожного з членів наглядової ради Банку і є вірними для кожного з них.

49. Звіт керівництва (звіт про управління), інформація про виконавчий орган емітента в частині функціональних обов'язків члена виконавчого органу - усі зазначені пункти в таблиці під даними Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" Джанлуки Корріаса (12 пунктів в цілому) розкривають функціональні обов'язки кожного з членів виконавчого органу Банку і є вірними для кожного з них.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК"

2. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "ПРАВЕКС БАНК"

3. Дата проведення державної реєстрації

27.10.2004

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

979089723,98

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

706

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

64.19 - інші види грошового посередництва

10. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA813000010000032006102801026

3) поточний рахунок

UA813000010000032006102801026

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

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

5) IBAN

IT90U0306940101100100004826

6) поточний рахунок

IT90U0306940101100100004826

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	7	18.04.2018	Національний банк України	
Опис	Термін дії не обмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з	рішення № 595	10.08.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)				
Опис	Термін дії не обмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ № 286534	08.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії з 12.10.2013 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	рішення № 583	28.08.2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Термін дії необмежений.			

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
01.07.2021	Дмитрієва Анастасія Олександрівна	+380954032222, Anastasiia.Dmytriieva@pravex.ua
Опис	<p>Відповідно до рішення Наглядової ради № 9_21.10 від 29.06.2021 (Протокол № 9_21 від 29.06.2021) пані Дмитрієву було призначено корпоративним секретарем АТ "ПРАВЕКС БАНК" з 01.07.2021.</p> <p>Протягом останніх п'яти років пані Дмитрієва працювала в АТ "ІНГ Банк Україна" та обіймала наступні посади: 2015 - молодший юридичний радник, 2018- молодший юридичний радник, корпоративний секретар, 2019 юридичний радник, корпоративний секретар.</p> <p>Статутом Банку не визначено, що корпоративний секретар є посадовою особою товариства. функціональні обов'язки корпоративного секретаря визначено положенням про Наглядову Раду та посадовою інструкцією. Відповідно до пункту 10.5. Положення про Наглядову Раду Акціонерного товариства «ПРАВЕКС БАНК» до обов'язків корпоративного секретаря належить:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) надавати допомогу Раді Банку, комітетам Ради (у разі утворення) у виконанні ними своїх обов'язків через здійснення функцій секретаря, надання допомоги та консультацій їх представникам; 2) розроблення, унесення змін та внесення на розгляд і затвердження Раді Банку річного плану засідань Ради Банку, надання таких пропозицій Раді Банку на початку звітного року, але не пізніше дати першого засідання відповідного органу управління Банку; 3) тісно співпрацювати з Головою Ради, забезпечувати підготовку її засідань, надсилання порядку денного засідань та матеріалів, ведення внутрішньої документації, а також організовувати зв'язок з акціонером, ведення реєстру протоколів засідань і здійснення архівації матеріалів засідань і електронного листування тощо; 4) виконання інших функцій <p>Дмитрієва А.О. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини</p>	

немає.

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "РА "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 02.12.2021	uaAAA
Опис	Дочірня структура європейської рейтингової компанії GPRC "StandardRating", націлене на надання незалежних і орієнтованих на перспективу рейтингів, оцінок кредитоздатності, проведення аналітичних досліджень		

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

- 1) Найменування
Ватутінське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02217, м. Київ, просп. Маяковського, 8
- 3) Опис
Відокремлені підрозділи

- 1) Найменування
Виноградарське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 04215, м. Київ, просп. Свободи, 15/1
- 3) Опис

- 1) Найменування
Відділення "Героїв Дніпра"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 04205, м. Київ, вул. Маршала Тимошенка, 21, корп.4
- 3) Опис

- 1) Найменування
Деміївське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03039, м. Київ, Голосіївський просп., 48
- 3) Опис

- 1) Найменування
Залізничне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03186, м. Київ, бульв. Чоколівський, 9/13
- 3) Опис

- 1) Найменування
Індустріальне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 120
- 3) Опис

- 1) Найменування
Інститутське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 01021, м. Київ, вул. Інститутська, 27/6
- 3) Опис

- 1) Найменування
Лівобережне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02100, м. Київ, вул. Попудренка, 18
- 3) Опис

- 1) Найменування
Лук'янівське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 7
- 3) Опис

- 1) Найменування
Либідське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03150, м. Київ, Антоновича (Горького), 155
- 3) Опис

- 1) Найменування
Осокорківське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02095, м. Київ, вул. Княжий Затон, 4
- 3) Опис

- 1) Найменування
Саксаганське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 01023, м. Київ, ул. Шота Руставелі, 40/10
- 3) Опис

- 1) Найменування
Пункт дистанційного обслуговування клієнтів
- 2) Місцезнаходження
Україна, 08720, Київська обл., Обухівський район р-н, с. Плюти, вул. А. Малишка, 27
- 3) Опис

- 1) Найменування
Подільське відділення

- 2) Місцезнаходження
Україна, 04071, м. Київ, вул. Верхній Вал, 32
 - 3) Опис
- 1) Найменування
Політехнічне відділення
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 03055, м. Київ, просп. Перемоги, 28/1
 - 3) Опис
- 1) Найменування
Полярне відділення
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 04050, м. Київ, вул. Глибочицька, 29-31
 - 3) Опис
- 1) Найменування
Пушкінське відділення
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 01004, м. Київ, вул. Пушкінська, 24-А
 - 3) Опис
- 1) Найменування
Святошинське відділення
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 03062, м. Київ, просп. Перемоги/вул. Кулібіна, 75/2
 - 3) Опис
- 1) Найменування
"Сімейний банкінг" (Family Banking)
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 01133, м. Київ, вул. Мечникова, 10/2
 - 3) Опис
- 1) Найменування
Столичне відділення
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 01021, м. Київ, вул. Кловський узвіз, 9/2
 - 3) Опис
- 1) Найменування
Відділення "Вінницька обласна дирекція"
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 21050, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Архітектора Артинова 12-А
 - 3) Опис
- 1) Найменування
Відділення "Волинська обласна дирекція"
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 43025, Волинська обл., м. Луцьк, просп. Волі, 21
 - 3) Опис

- 1) Найменування
Відділення "Дніпровська обласна дирекція"
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 49020, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Шевченка, 59
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Криворізьке відділення
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 50027, Дніпропетровська обл., м. Кривий Ріг, пр-т. Гагаріна, 38 а.
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Азовське відділення
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 87500, Донецька обл., м. Маріуполь, просп. Миру (Леніна), 81
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Відділення "Житомирська обласна дирекція"
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 10000, Житомирська обл., м. Житомир, вул. Київська, 79
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Відділення "Закарпатська обласна дирекція"
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Київська набережна, 2
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Відділення "Запорізька обласна дирекція"
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 69035, Запорізька обл., м. Запоріжжя, пр-т. Соборний, 172
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Відділення "Івано-Франківська обласна дирекція"
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 76018, Івано-Франківська обл., м. Івано-Франківськ, вул. Січових Стрільців, 48
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Відділення "Кіровоградська обласна дирекція"
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 25006, Кіровоградська обл., м. Кропивницький, вул. Шевченка, 3
 - 3) Опис
-
- 1) Найменування
Відділення "Львівська обласна дирекція"

2) Місцезнаходження

Україна, 79000, Львівська обл., м. Львів, вул. Січових Стрільців, 3

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Миколаївська обласна дирекція"

2) Місцезнаходження

Україна, 54029, Миколаївська обл., м. Миколаїв, вул. Пушкінська, 35

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Одеська обласна дирекція"

2) Місцезнаходження

Україна, 65012, Одеська обл., м. Одеса, вул. Пушкінська, 77

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Полтавська обласна дирекція"

2) Місцезнаходження

Україна, 36002, Полтавська обл., м. Полтава, вул. 1100 - річчя Полтави, 12

3) Опис

1) Найменування

Молодіжне відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, Полтавська обл., м. Кремнчук, вул. Халаменюка, 4

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Рівненська обласна дирекція"

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, Рівненська обл., м.Рівне, вул. Соборна, 112

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Сумська обласна дирекція"

2) Місцезнаходження

Україна, 40004, Сумська обл., м. Суми, вул. Горького,5-А

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Тернопільська обласна дирекція"

2) Місцезнаходження

Україна, 46000, Тернопільська обл., м. Тернопіль, вул. Руська, 14

3) Опис

1) Найменування

Відділення "Харківська обласна дирекція"

2) Місцезнаходження

Україна, 61057, Харківська обл., м. Харків, вул. Сумська 17, вул. Сумська, 19

3) Опис

- 1) Найменування
Відділення "Конституції"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 61003, Харківська обл., - р-н, м. Харків, майдан Конституції, 2/2
- 3) Опис

- 1) Найменування
Набережне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 61010, Харківська обл., - р-н, м. Харків, вул. Гімназійна Набережна, 18
- 3) Опис

- 1) Найменування
Відділення "Хмельницька обласна дирекція"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 73000, Херсонська обл., - р-н, м. Херсон, вул. Маяковського, 16А
- 3) Опис

- 1) Найменування
Відділення "Черкаська обласна дирекція"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 18000, Черкаська обл., - р-н, м. Черкаси, вул. Лазарева, 4
- 3) Опис

- 1) Найменування
Відділення "Буковинська обласна дирекція"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 58002, Чернівецька обл., - р-н, м. Чернівці, вул. Івана Франка, 1
- 3) Опис

- 1) Найменування
Митне відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 14000, Чернігівська обл., - р-н, м. Чернігів, пр-т. Миру 17
- 3) Опис

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційна структура Банку станом на 01.01.2022 р. складається з таких підрозділів 1-го рівня:

Департамент внутрішнього аудиту;

Департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату;

Департамент управління ризиками;

Департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;

Відділ зв'язків з громадськістю та маркетингу;

Департамент управління персоналом та організаційними змінами;

Департамент управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу;

Головне управління роздрібного бізнесу;

Головне управління корпоративного бізнесу;

Головне фінансове управління;

Головне кредитне управління;

Головне операційне управління;

Рішення, відповідно до яких відбулися зміни в організаційній структурі у 2021 році:

- 1.Рішення Наглядової Ради Банку від 31.05.2021 №8_21.12;
2. Протокол Наглядової Ради Банку №15_21 від 26.10. 2021, питання 17 Порядку денного;
3. Протокол Наглядової Ради Банку №18_21 від 22.12. 2021, питання 12 Порядку денного.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

В Банку існує кадрова політика, спрямована на підвищення кваліфікації працівників. Є внутрішній документ "Процедура організації та проведення навчання для працівників АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджений Рішенням Голови Правління Банку від 28.12.2020 № 308 та "План навчання та тестування працівників АТ "ПРАВЕКС БАНК" на 2021 рік з усіх основних напрямків операційно-касової роботи, контрольних функцій, інформаційної безпеки, комплаєнс, фінансового моніторингу, охорони праці та пожежної безпеки", затверджений Головою Правління Банку від 03.02.2021 № 18, який розроблено для забезпечення належного рівня підготовки та підвищення кваліфікації працівників Банку. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), = 706 осіб. Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), = 5 осіб. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), = 16 осіб. Фонду оплати праці штатних працівників = 241 470 578,01 грн. Фонд оплати праці Працівники, які не перебувають в обліковому складі (позаштатні) = 2 898 440,00грн.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

1. Американська Торгівельна Палата в Україні 03680, м.Київ, вул.Амосова, 12; Банк є членом Американської торгівельної палати в Україні, яка є неприбутковою неурядовою організацією, що на добровільних принципах об'єднує представників бізнесу, є однією з впливових лобістських організацій, яка представляє своїх членів у відносинах з державою; термін участі не визначений; частка інших учасників Палати у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.
2. Форум провідних міжнародних фінансових установ - 03680, м.Київ, вул.Амосова, 12; Банк є членом Форуму провідних міжнародних фінансових установ; місія Форуму полягає у сприянні та впровадженні кращих міжнародних практик управління та регулювання українського фінансового ринку.
3. Асоціація "Незалежна асоціація банків України" - 03150, м.Київ, вул.Велика Васильківська, 72, офіс 6; Банк є членом Асоціації "Незалежна асоціація банків України", яка є недержавним невідприємницьким неприбутковим договірним об'єднанням самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків, діяльністю якої є захист прав та законних інтересів членів Асоціації, представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами, сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи, участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.
4. Європейська Бізнес Асоціація - 04070, м.Київ, Андріївський узвіз, 1А, 1-й поверх; ЄБА створювалася як форум для обговорення та вирішення проблем, з якими зустрічаються бізнесмени в Україні, Європейська Бізнес Асоціація є провідною організацією міжнародного бізнесу в Україні та об'єднує близько 900 європейських, українських та міжнародних компаній; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.
5. Асоціація УкрСВІФТ - 04053, м.Київ, вул.Обсерваторна, 21-А; Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом; термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.
6. Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем "ЄМА" - юридична адреса: 01011, м. Київ, вул. Лєскова, 9; поштова адреса: 02002, м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, 2-Б, 5 (1) під'їзд, оф. 177; Банк є членом Української міжбанківської асоціації членів платіжних систем "ЄМА", яка переважно взаємодіє з членами міжнародних платіжних систем та інших систем, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють по загальноновизнаних міжнародних або галузевих стандартах; термін участі не визначений; частка інших учасників асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.
7. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) - 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415; ПАРД є неприбутковим об'єднанням ліцензованих НКЦПФР учасників фондового ринку, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність. ПАРД має статус саморегулювальної організації (СРО), відповідно до вимог НКЦПФР. Однією з обов'язкових умов для юр.особи яка має ліцензію на провадження проф. діяльності з торгівлі цінними паперами та/або депозитарної діяльності є членство в СРО (рішення НКЦПФ від 14.05.2013 № 819); термін участі не визначений; частка інших учасників Асоціації у статутному (складеному, пайовому) капіталі емітента відсутня.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Емітент не проводив спільну діяльність за вказаний період.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом звітного періоду пропозиції не здійснювалися

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

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. Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в 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. 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.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

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 торгівельного 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.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Бюджетом капітальних інвестицій передбачено:

- оновлення ліцензій, доопрацювання і розширення функціоналу існуючого та впровадження нового програмного забезпечення ІТ, ІТ безпеки та АML;

- модернізація існуючих та впровадження нових бізнес-проектів/процесів, в тому числі: мобільного додатку, інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб, нових продуктів/послуг роздрібно та корпоративного бізнесу, доопрацювання СРМ, веб-сайту, вдосконалення електронного документообігу, ESG і т.д.

- впровадження та автоматизація обов'язкової управлінської звітності як для материнської компанії, так і для НБУ

- оновлення і модернізація основних засобів, заміна застарілого та зіпсованого обладнання (комп'ютерної техніки та засобів телекомунікаційної мережі, АТМ терміналів, POS-терміналів, засобів безпеки та відеоспостереження, тощо).

- капітальний ремонт в приміщеннях Головного офісу (сховища, каси перерахунку, та ін.)

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

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 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. 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.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Банк здійснював свою діяльність в умовах уповільненого відновлення світової економіки та нових хвиль пандемії, що супроводжувались посиленням карантинних обмежень в більшості країнах світу, стрімке зростання цін на енергоносії на світових ринках, зростання девальвації гривні, стриманої реалізації системно-важливих для банківської системи реформ, загострення конфлікту з Росією напередодні переговорів Байдена і Путіна на початку грудня, що відчутно вплинула на настрої інвесторів, це все безпосередньо відобразилося на фінансових результатах.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 31 грудня 2021 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - 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 за 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року 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%).

Станом за 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався нормативу LCR у всіх валютах з показником 162,6%, (31 грудня 2020 року: 200,5%), ліміт становить >100%;

Станом за 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався нормативу LCR в іноземних валютах з показником 197,3%, (31 грудня 2020 року: 238,7%), ліміт становить >100%;

Станом за 31 грудня 2021 року Банк дотримувався нормативу NSFR у всіх валютах з показником 127,3%, ліміт становить >90%.

Отже, станом за 31.12.2021 Банк має високий рівень показників адекватності регулятивного капіталу та ліквідності. В умовах коронакризи, нестабільної економічної та політичної ситуації в країні, що в свою чергу призвело до стагнації економіки, Банк обрав консервативний підхід до управління ризиками, що обумовлювався утриманням значного обсяг вільних коштів для задоволення вимог клієнтів та мінімізації ризику ліквідності. Тому, з метою дотримання показників ліквідності на належному рівні та забезпечення фінансування своєї діяльності, банк постійно працює у напрямку:

- залучення депозитів та поточних рахунків від населення та юридичних осіб, як в національній, так і в іноземній валютах, за рахунок запуску нових продуктів, своєчасному перегляду відсоткових ставок з урахуванням ринку тощо;
- збільшення кількості утримувачів карток міжнародних платіжних систем за рахунок введення нових конкурентоспроможних продуктів;
- розробка та впровадження нових банківських продуктів з метою диверсифікації джерел фінансування діяльності банку.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду не зазначається, у зв'язку з їх відсутністю.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

В наступному році Банк планує:

- подальший розвиток корпоративного та роздрібного кредитування з вибірковою підходом до клієнта з акцентом на прибутковість і профіль ризику;

- зростання клієнтських депозитів, як в корпоративному, так і в роздрібному сегменті, для забезпечення фінансування зростання обсягів кредитування, так і за рахунок наднаціональних фондів для забезпечення фінансування зростання обсягу кредитування;
- підвищення прибутковості продуктів і розвиток трансакційного бізнесу;
- подальше покращення/підвищення ефективності мережі та концентрація на роботі із заможними клієнтами та клієнтами з середнього класу, які є цільовими клієнтами для Банку
- жорсткий контроль за витратами на персонал та адміністративними витратами, а також впровадження ініціатив щодо оптимізації витрат.

Разом з тим, Банк буде продовжувати працювати у напрямку підвищення своєї конкурентної позиції на ринку банківських послуг, за рахунок покращення якості обслуговування клієнтів, вдосконалення та приведення своїх продуктів у відповідність до ринкових та клієнтських потреб, збільшення комісійних доходів за рахунок розширення продуктової ланки, оптимізації витрат та поліпшення фінансового результату.

- використання найкращих практик групи Інтернет-провайдерів та міжнародної присутності, розвиток продуктів фінансування торгівлі через широкую 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

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Банк в своїй діяльності не проводить досліджень та не виконує розробок.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Вся необхідна інформація була зазначена та розкрита Банком вище.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні Збори акціонерів Банку	Власником Банку є один акціонер - Інтеза Санпаоло С.п.А.	Власником Банку є один акціонер - Інтеза Санпаоло С.п.А.
Наглядова Рада Банку	Наглядова Рада Банку обирається Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та	Станом на 31.12.2021 року склад Наглядової Ради Банку наступний: - Еціо Салваї - Голова Наглядової Ради

	<p>незалежних членів (незалежних директорів).</p>	<p>Банку</p> <ul style="list-style-type: none"> - Коррадо Казаліно - Заступник Голови Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Лаура Феббаро - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Андреа Фаццоларі - член Наглядової Ради Банку. - Лоренцо Фоссі - член Наглядової Ради Банку. - Фабріціо Маллен - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор.
<p>Правління Банку</p>	<p>Голова, Заступники Голови та члени Правління Банку обираються Наглядовою Радою Банку. Кількісний склад Правління, порядок призначення, відсторонення, звільнення його членів, визначаються Статутом, Положенням про Правління та законодавством. Кількісний склад Правління Банку, в тому числі заступників Голови Правління, може час від часу змінюватися Наглядовою Радою Банку в залежності від поточної необхідності.</p>	<p>Станом на 31.12.2021 року склад Правління Банку наступний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Бурані Стефано Голова Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". - Бабаєв Семен Завлуєвич - Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу. - Лещенко Руслан Ігорович - член Правління Банку, керівник головного кредитного управління. - Капріолі Джузеппе Даріо - член Правління Банку, керівник головного операційного управління. - Крамарова Світлана Миколаївна - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління. - Походзяєва Олена Євгенівна - член Правління Банку, головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Стефано Бурані	1963	Вища	32	ВУБ Празьке відділення, м. Прага, Чеська Республіка, 48550019, Генеральний та Виконавчий директор	26.08.2021, Обрано безстроково. Договір укладено до 31.12.2022
<p>Опис: Бурані Стефано призначений на посаду Голови Правління Банку відповідно до рішення Наглядової Ради Банку (протокол № 8_21.8 від 31.05.2021) з 11.06.2021 року на підставі відповідного дозволу на працевлаштування. 17.08.2021 р. Правління Національного банку України прийняло рішення погодити Бурані Стефано на посаду Голови Правління Банку. Відповідно до наказу з особового складу № 587-к від 18.08.2021 року, пан Бурані Стефано заступив на посаду Голови Правління з 26.08.2021 р. Повноваження та обов'язки Голови Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Інші посади, які обіймав пан Бурані Стефано протягом останніх п'яти років: 3 жовтня 2015 року по червень 2021 - Генеральний директор та виконавчий директор Празького відділення ВУБ Банку (VUB BANKA, Prague Branch), Чеська Республіка. З жовтня 2015 року по червень 2021 - член Ради Директорів Італійсько-Чеської Торгової Палати (м. Прага, Чеська Республіка). Протягом 2021 року винагорода членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до умов укладених трудових договорів за їх участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання їх функціональних обов'язків відповідно до покладених на них повноважень згідно внутрішніх документів Банку та трудових договорів. Сума місячної винагороди кожного члена Правління встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до внутрішніх процедур Банку щодо виплати заробітної плати. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>							
2	Радник Голови Правління, Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Корріас Джанлука	1960	Вища	30	Інтеза Санпаоло, м. Москва Росія, 0079996015, Генеральний директор і Голова Правління	13.12.2019, Обрано безстроково. Договір укладено до 31.12.2021
<p>Опис: Працював у Банку з 06.12.2018 року. Обіймав посаду Першого заступника Голови Правління Банку. Рішенням Наглядової Ради Банку</p>							

	<p>призначений на посаду Голови Правління Банку та приступив до виконання своїх посадових обов'язків після погодження Національним банком України, а саме з 13.12.2019 року.</p> <p>10.06.2021 року склав повноваження Голови Правління Банку, відповідно до поданої заяви та Рішення Наглядової Ради Банку та з 11.06.2021 по 30.07.2021 року працював на посаді Радника Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК", член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". 30.07.2021 року звільнений з займаної посади за угодою сторін.</p> <p>Повноваження та обов'язки члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".</p> <p>Протягом 2021 року винагорода членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до умов укладених трудових договорів за їх участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання їх функціональних обов'язків відповідно до покладених на них повноважень згідно внутрішніх документів Банку та трудових договорів. Сума місячної винагороди кожного члена Правління встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до внутрішніх процедур Банку щодо виплати заробітної плати.</p> <p>Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						
3	<p>Керівник головного управління роздрібногo бізнесу, заступник Голови Правління Банку</p>	<p>Бабаєв Семен Завлуєвич</p>	<p>1981</p>	<p>Вища</p>	<p>19</p>	<p>АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту роздрібногo бізнесу головного управління бізнесу</p>	<p>06.08.2018, Трудовий договір, укладений з Бабаєвим С.З., є безстроковим.</p>
	<p>Опис:</p> <p>Працює у Банку з 13.01.2003 року.</p> <p>Повноваження та обов'язки Заступника Голови Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК".</p> <p>Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.</p> <p>Протягом 2021 року винагорода членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до умов укладених трудових договорів за їх участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання їх функціональних обов'язків відповідно до покладених на них повноважень згідно внутрішніх документів Банку та трудових договорів. Сума місячної винагороди кожного члена Правління встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до внутрішніх процедур Банку щодо виплати заробітної плати.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						
4	<p>Керівник головного операційного управління Член Правління</p>	<p>Капріолі Джузеппе Даріо</p>	<p>1966</p>	<p>Вища</p>	<p>28</p>	<p>"Індивідуальна компанія "КАПРІОЛІ ДЖУЗЕППЕ ДАРІО", Італійська Республіка, н/а, Директор</p>	<p>04.03.2020, Обрано безстроково. Договір укладено до 31.12.2022</p>
	<p>Опис:</p>						

	<p>Керівник головного операційного управління з 04.03.2020 року. З 01.12.2016 року по 03.03.2020 року - керівник головного фінансового управління, член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Працює у Банку з 01.12.2016 року. Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Протягом 2021 року винагорода членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до умов укладених трудових договорів за їх участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання їх функціональних обов'язків відповідно до покладених на них повноважень згідно внутрішніх документів Банку та трудових договорів. Сума місячної винагороди кожного члена Правління встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до внутрішніх процедур Банку щодо виплати заробітної плати. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє.</p>						
	Керівник головного фінансового управління Член Правління	Крамарова Світлана Миколаївна	1979	Вища	19	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту планування і контролю головного фінансового управління	04.03.2020, Обрано безстроково. Договір укладено до 03.03.2023
5	<p>Опис: Працює у Банку з 21.09.2004 року. Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Протягом 2021 року винагорода членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до умов укладених трудових договорів за їх участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання їх функціональних обов'язків відповідно до покладених на них повноважень згідно внутрішніх документів Банку та трудових договорів. Сума місячної винагороди кожного члена Правління встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до внутрішніх процедур Банку щодо виплати заробітної плати. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						
6	Керівник головного кредитного управління, член Правління Банку	Лещенко Руслан Ігорович	1982	Вища	16	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту управління ризиками	01.11.2021, Обрано безстроково. Договір укладено до 31.12.2022
	<p>Опис: Працює у Банку з 19.10.2005 року. З 05.02.2015 року обіймав посаду директора департаменту управління ризиками. 22 березня 2021 року був переведений на посаду головного ризик-менеджера - директора департаменту управління ризиками.</p>						

	<p>01.11.2021 року переведений на посаду керівника головного кредитного управління, члена Правління Банку, наказ № 813-к від 28.10.2021 року. 30.12.2021 року п. Лещенко погоджений НБУ керівником головного кредитного управління, членом Правління Банку. Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Протягом 2021 року винагорода членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до умов укладених трудових договорів за їх участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання їх функціональних обов'язків відповідно до покладених на них повноважень згідно внутрішніх документів Банку та трудових договорів. Сума місячної винагороди кожного члена Правління встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до внутрішніх процедур Банку щодо виплати заробітної плати. Акціями (часткою) в статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі злочини не має.</p>						
	Член Правління Банку, головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом	Походзяєва Олена Євгенівна	1979	Вища	24	АТ "УКРСИББАНК", 09807750, Начальник управління протидії легалізації грошових коштів та фінансування тероризму, департамент комплаєнс контролю	02.03.2020, Обрано безстроково. Договір укладено до 01.03.2023
7	<p>Опис: Директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом з 01.04.2020р. Член Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Працює у Банку з 02.03.2020 року на посаді директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. 1.04.2020 року призначена членом Правління тавиконуючим обов'язки відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу. 24.06.2020 року призначена відповідальним працівником Банку за проведення фінансового моніторингу Банку, відповідно до рішення Національного банку України. З 06.03.2014 року пані Походзяєва обіймала посаду начальника відділу правового супроводу контрактів та консультування управління правового супроводу продаж Юридичного департаменту ПАТ "УкрСиббанк". З 01.04.2019 року пані Походзяєва обіймала посаду начальника управління протидії легалізації грошових коштів та фінансування тероризму департамент комплаєнс контролю АТ "УКРСИББАНК". Поле "посада" читати як Член Правління, директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Протягом 2021 року винагорода членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до умов укладених трудових договорів за їх участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання їх функціональних обов'язків відповідно до покладених на них повноважень згідно внутрішніх документів Банку та трудових договорів. Сума місячної винагороди кожного члена Правління встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до внутрішніх процедур Банку щодо виплати заробітної плати.</p>						
8	Керівник головного	Луцо Франческо	1964	Вища	36	Банка Интеза Београд,	03.09.2018,

	управління корпоративного бізнесу. Член Правління					Сербська Республіка, н/а, Керівник відділу корпоративного та малого, та середнього бізнесу, член Виконавчої Ради	Обрано безстроково. Договір укладено до 31.12.2021
	<p>Опис: Франческо Лупо працював у Банку з 03.09.2018 року. 22 грудня 2021 року Наглядовою Радою Банку було прийнято рішення (протокол № 18_21) звільнити пана Франческо Лупо з посади керівника головного управління корпоративного бізнесу, члена Правління Банку, за угодою сторін 31 грудня 2021 року (що є його останнім робочим днем) відповідно до п. 1 статті 36 КЗпП України, наказ № 987-к від 23.12.2021 року, у зв'язку із призначенням п. Лупо на іншу посаду у групі Інтеза Санпаоло. Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Протягом 2021 року винагорода членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до умов укладених трудових договорів за їх участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання їх функціональних обов'язків відповідно до покладених на них повноважень згідно внутрішніх документів Банку та трудових договорів. Сума місячної винагороди кожного члена Правління встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до внутрішніх процедур Банку щодо виплати заробітної плати. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						
9	Керівник головного кредитного управління. Член Правління	Кожель Марко	1982	Вища	16	Інтеза Санпаоло С.п.А., Мілан, Італія, 00799960158, Начальник регіонального відділу управління кредитами	19.04.2019, Обрано безстроково. Договір укладено до 31.12.2021
	<p>Опис: 03.10.2016 року Марко Кожеля було призначено на посаду керівника головного управління ризик-менеджменту. 19.04.2019 року переведений на посаду керівника головного кредитного управління. Наглядова Рада АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийняла рішення (протокол № 11_21) звільнити пана Марко Кожеля з посади керівника Головного кредитного управління, члена Правління Банку, за угодою сторін 31 серпня 2021 року (що є його останнім робочим днем) відповідно до п. 1 статті 36 КЗпП України, у зв'язку із призначенням на іншу посаду у групі Інтеза Санпаоло. Повноваження та обов'язки Члена Правління визначені Статутом та Положенням про Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК". Протягом 2021 року винагорода членам Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" виплачувалась відповідно до умов укладених трудових договорів за їх участь в засіданнях Правління та комітетах Правління протягом року, а також виконання їх функціональних обов'язків відповідно до покладених на них повноважень згідно внутрішніх документів Банку та трудових договорів. Сума місячної винагороди кожного члена Правління встановлюється трудовим договором та виплачується два рази на місяць відповідно до внутрішніх процедур Банку щодо виплати заробітної плати. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>						

	Голова Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Еціо Салваї	1952	Вища	48	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Начальник спеціальної координаційної служби відділу Спостережної Ради	22.04.2021, Переобрано 22.04.2021 строком на 3 роки
10	<p>Опис: Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін, на який обрано, - на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення. Повноваження та обов'язки Голови Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором, укладеним з Головою Наглядової Ради. Представник акціонера. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Система винагороди членів Наглядової Ради є частиною Політики винагороди та заохочення АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК", Протокол засідання № 9_21 від 29.06.2021 та Протокол засідання № 16_21 від 30.11.2021 та затвердженої Рішенням Акціонера № 1/2022 від 10 січня 2022 року. Цю Політику розроблено та імплементовано на підставі Політики винагороди та заохочення Єдиного акціонера Банку - Групи Інтеза Санпаоло С.п.А. Обіймає посади: Голова Наглядової Ради СІВ Bank (Угорщина). Протягом своєї діяльності Еціо Салваї обіймав наступні посади: Голова Наглядової Ради VUB Banka (Словаччина), Голова Правління Banka Korog - Koper (Словенія); Генеральний керуючий і член Ради Директорів, Голова Правління Intesa Sanpaolo Romania S.A. (Румунія); Член Ради Директорів Intesa Sanpaolo Лізинг Румунія IFN S.A. (Румунія); Начальник спеціальної координаційної служби відділу Спостережної Ради ПАТ КБ "ПРАВЕКС-БАНК" (Україна).</p>						
	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК", Заступник Голови Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Казаліно Коррадо	1954	Вища	41	Банк УБАЕ С.п.А. (BancaUBAE S.p.A., Італія), н/д, Надзвичайний комісар	22.04.2021, Переобрано 22.04.2021 строком на 3 роки
11	<p>Опис: Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради, Заступника Голови Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором, укладеним з Заступником Голови Наглядової Ради. Є незалежним директором. Часткою у статутному капіталі Банку не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Система винагороди членів Наглядової Ради є частиною Політики винагороди та заохочення АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК", Протокол засідання № 9_21 від 29.06.2021 та Протокол засідання № 16_21 від 30.11.2021 та затвердженої Рішенням Акціонера № 1/2022 від 10 січня 2022 року. Цю Політику розроблено та імплементовано на підставі Політики винагороди та заохочення Єдиного акціонера Банку - Групи Інтеза Санпаоло С.п.А. Протягом своєї діяльності пан Коррадо Казаліно обіймав наступні посади: Надзвичайний комісар в Banca Ubae S.p.A. (Італія), керівник європейського напрямку та середземноморського регіону корпоративного та інвестиційного управління Intesa Sanpaolo S.p.A. (Італія), Член Ради Директорів Societe Europeenne de Banque (Люксембург), Заступник Голови Ради Директорів Banca Intesa (Франція, Париж), та Заступник Голови Ради Директорів Intesa Sanpaolo Bank Plc (Ірландія, Дублін).</p>						
12	Член Наглядової Ради	Лаура Феббаро	1951	Вища	47	АТ "ПРАВЕКС БАНК",	22.04.2021,

	АТ "ПРАВЕКС БАНК"					14360920	Переобрано 22.04.2021 строком на 3 роки
	<p>Опис: Луура Феббаро є членом Наглядової Ради з 22.10.2020. Пані Лауру Феббаро переобрано на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення. Система винагороди членів Наглядової Ради є частиною Політики винагороди та заохочення АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК", Протокол засідання № 9_21 від 29.06.2021 та Протокол засідання № 16_21 від 30.11.2021 та затвердженої Рішенням Акціонера № 1/2022 від 10 січня 2022 року. Цю Політику розроблено та імплементовано на підставі Політики винагороди та заохочення Єдиного акціонера Банку - Групи Інтеза Санпаоло С.п.А. Часткою у статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Незалежний директор. Обіймає посади: член Ради Директорів: Allfunds Bank, м. Мадрид (партнерство Intesa Sanpaolo та Grupo Santander). Була членом Ради Директорів: Banque Sanpaolo, м.Париж, Intereuropa Bank, м. Будапешт, Sanpaolo Bank, м. Люксембург, Banco Espirito Santo et de la Venetie, м. Париж, Sanpaolo Asset Management, м. Турин, Carifirenze Gestion International, м. Люксембург, Consorzio Fiscale Sanpaolo Imi, м. Рим, Sanpaolo Service, м. Люксембург, Intesa Sanpaolo Securiries Service, м. Мілан; Assogestioni, м. Мілан.</p>						
	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Андреа Фаццоларі	1974	Вища	21	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), 00799960158, Директор Піддепартаменту систем управління головного управління міжнародних дочірніх банків	22.04.2021, Переобрано 22.04.2021 строком на 3 роки
13	<p>Опис: Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін, на який обрано, - на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення. Система винагороди членів Наглядової Ради є частиною Політики винагороди та заохочення АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК", Протокол засідання № 9_21 від 29.06.2021 та Протокол засідання № 16_21 від 30.11.2021 та затвердженої Рішенням Акціонера № 1/2022 від 10 січня 2022 року. Цю Політику розроблено та імплементовано на підставі Політики винагороди та заохочення Єдиного акціонера Банку - Групи Інтеза Санпаоло С.п.А. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Представник акціонера.</p>						
14	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Лоренцо Фоссі	1971	Вища	21	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Начальник	22.04.2021, Переобрано 22.04.2021

						відділу фінансового моніторингу головного управління міжнародних дочірніх банків - департамент планування і контролю - управління міжнародних дочірніх банків	строком на 3 роки
	<p>Опис: Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін, на який обрано, - на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення. Система винагороди членів Наглядової Ради є частиною Політики винагороди та заохочення АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК", Протокол засідання № 9_21 від 29.06.2021 та Протокол засідання № 16_21 від 30.11.2021 та затвердженої Рішенням Акціонера № 1/2022 від 10 січня 2022 року. Цю Політику розроблено та імплементовано на підставі Політики винагороди та заохочення Єдиного акціонера Банку - Групи Інтеза Санпаоло С.п.А. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Представник акціонера.</p>						
	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Емануеле Колліні	1958	Вища	33	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.), Італія, 00799960158, Старший керівник з кредитного андеррайтингу по міжнародним дочірнім банкам (частина підрозділу кредитування Групи)	22.04.2021, Переобрано 22.04.2021 строком на 3 рок
15	<p>Опис: Емануеле Колліні обіймав посаду члена Наглядової Ради з 15.03.2019. 22.04.2021 пана Емануеле Колліні було переобрано на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення. Система винагороди членів Наглядової Ради є частиною Політики винагороди та заохочення АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК", Протокол засідання № 9_21 від 29.06.2021 та Протокол засідання № 16_21 від 30.11.2021 та затвердженої Рішенням Акціонера № 1/2022 від 10 січня 2022 року. Цю Політику розроблено та імплементовано на підставі Політики винагороди та заохочення Єдиного акціонера Банку - Групи Інтеза Санпаоло С.п.А. Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Представник акціонера. 29 грудня 2021 року припинено повноваження члена Наглядової Ради Банку пана Емануеле Колліні за його власним бажанням відповідно до його письмового повідомлення про це від 14.12.2021 року. Повноваження пана Емануеле Колліні припинено без рішення Загальних Зборів акціонерів Банку відповідно до пункту 1 абзацу 2 частини 1 статті 57 ЗУ "Про акціонерні товариства".</p>						
16	Член Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК"	Фабріціо Маллен	1956	Вища	44	АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Незалежний член	22.04.2021, Переобрано

	БАНК"					Наглядової Ради	22.04.2021 строком на 3 роки
	<p>Опис: Дата обрання на посаду - 27.09.2019. Дата переобрання на посаду - 22.04.2021 та термін, на який обрано, - на строк до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року, але в будь-якому випадку, термін повноважень не може перевищувати три роки з дати прийняття рішення про призначення. Повноваження та обов'язки Члена Наглядової Ради визначені Статутом АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Положенням про Наглядову Раду АТ "ПРАВЕКС БАНК", Договором з Членом Наглядової Ради.</p> <p>Система винагороди членів Наглядової Ради є частиною Політики винагороди та заохочення АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК", Протокол засідання № 9_21 від 29.06.2021 та Протокол засідання № 16_21 від 30.11.2021 та затвердженої Рішенням Акціонера № 1/2022 від 10 січня 2022 року. Цю Політику розроблено та імплементовано на підставі Політики винагороди та заохочення Єдиного акціонера Банку - Групи Інтеза Санпаоло С.п.А.</p> <p>Часткою у статутному капіталі не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Незалежний директор.</p> <p>Протягом своєї діяльності Фабріціо Маллен обіймав наступні посади: Голова Кредитного секретаріату Кредитного управління Інтеза Санпаоло</p>						
17	Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління	Остахова Лілія Вікторівна	1977	Вища	19	АТ "ІНГ БАНК Україна", 21684818, Головний бухгалтер	12.02.2020, Укладено безстроковий договір
	<p>Опис: Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління з 12.02.2020 року. Працювала у Банку з 08.01.2020 року по 17.01.2022.</p> <p>Вступила на посаду Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління з 12.02.2020 року, відповідно до погодження Національним банком України.</p> <p>Остахова Лілія Вікторівна працювала у Банку з 08.01.2020 року. Вступила на посаду Головного бухгалтера - директора департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління з 12.02.2020 року, відповідно до погодження Національним банком України.</p> <p>Часткою у статутному капіталі АТ "ПРАВЕКС БАНК" не володіє. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>						

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Інтеза Санпаоло С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A.)Sanpaolo S.p.A.)	00799960158	10121, Італія (Italy), Турін (Torino) р-н, Турін (Torino), П'яцца Сан Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
-			0
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

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 вибіркоким 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 роздрібної 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;

жорсткий контроль за витратами на персонал та адміністративними витратами, а також

впровадження ініціатив щодо оптимізації витрат.

2. Інформація про розвиток емітента

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. 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.

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.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Зазначені правочини не вчинялися Банком протягом звітного періоду.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

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. 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 ризиків;

- здійснює вчасну й повну підготовку звітності щодо ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності й форм звітування, встановлених відповідними внутрішніми документами.

2) схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Для Банку інший цінний 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.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

https://www.pravex.com.ua/storage/tb-tree.node/2016/12/29/1483021253_corporate-governance-principles.pdf

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
Банк у своїй діяльності застосовує лише власний кодекс корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Корпоративне управління організовано у відповідності до Принципів (Кодекс) корпоративного управління ПАТ КБ "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>

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. Під час розробки основних Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку в тому числі враховувались положення наступних нормативно-правових актів України: - Закону України "Про банки і банківську діяльність"; - Закону України "Про акціонерні товариства".

Протягом 2021 року Банк повністю дотримувався Принципів (Кодексу) корпоративного

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

За 2021 рік відхилень від положень Принципів (Кодексу) корпоративного управління не

виявлено.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	22.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Вищим органом управління Банком є Загальні Збори акціонерів Банку. З рішеннями Акціонера Банку можна ознайомитися за посиланням на веб-сайті Банку: https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/ustanovchi-dokumenty Відповідно до ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства" (далі - Закон)</p> <p>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.</p> <p>Проведення чергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.</p> <p>Рішення Акціонера Банку від 22.04.2021 № 1/2021 прийнято рішення щодо питань:</p> <p>1. Затвердити річну фінансову звітність АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2020 рік та звіт і висновки зовнішнього аудитора Банку ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" до річної фінансової звітності Банку за 2020 рік (додаток 1 до Рішення акціонера):</p> <p>1.1. Затвердити річну фінансову звітність АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2020 р. та за рік, що закінчився на цю дату, у такому складі:</p> <p>1.1.1. Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року,</p> <p>1.1.2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2020 рік,</p> <p>1.1.3. Звіт про зміни у власному капіталі за 2020 рік,</p>	

1.1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2020 рік,

1.1.5. Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2020 рік та за рік, що закінчився на цю дату.

1.2. Затвердити звіт і висновки зовнішнього аудитора Банку ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА" до річної фінансової звітності Банку за 2020 рік (додаток 1 до Рішення акціонера)

1.3. Затвердити Звіт 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 (додаток 2 до Рішення акціонера)

2. Затвердити розподіл прибутку і збитків АТ "ПРАВЕКС БАНК" наступним чином:

2.1. Затвердити фінансовий результат Банку за 2020 рік, затвердженого Наглядовою Радою Банку, а саме збиток у розмірі -182 802 659,79 (сто вісімдесят два мільйони вісімсот дві тисячі шістсот п'ятдесят дев'ять гривень 79 копійок).

Направити збиток 2020 року до Непокритих збитків минулих років;

2.2. Затвердити суму дивідендів по привілейованих акціях за 2020 рік у розмірі 156 600,00 грн. (сто п'ятдесят шість тисяч шістсот гривень 00 копійок) за рахунок коштів Резервного Фонду. Направити нараховані дивіденди за привілейованими акціями за 2020 рік на збільшення Резервного Фонду АТ "ПРАВЕКС БАНК".

3. Затвердити консолідований Звіт про управління (Звіт керівництва) АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що завершився на цю дату (додаток 3 до Рішення акціонера)

4. Затвердити Звіт Наглядової Ради Банку та звіт про оцінку Наглядової ради за 2020 рік, визнати роботу належною та достатньою, та такою, що не потребує жодних заходів (додаток 4 до Рішення акціонера)

5. Затвердити Звіт Правління Банку за 2020 рік, визнати роботу належною та достатньою, та такою, що не потребує жодних заходів (додаток 5 до Рішення акціонера)

6. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради Банку за 2020 рік (додаток 6 до Рішення акціонера).

7. Затвердження Звіт про винагороду членів Правління Банку за 2020 рік (додаток 7 до Рішення акціонера)

8. Припинити повноваження членів Наглядової ради у зв'язку із закінченням строку дії повноважень складу Наглядової ради.

9. Переобрати членами Наглядової ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" у складі семи членів:

- Еціо Салваї, представник акціонера

- Коррадо Казаліно, незалежний член

- Фабріціо Маллен, незалежний член
- Лаура Феббаро, незалежний член
- Андреа Фаццоларі, представник акціонера
- Емануеле Колліні, представник акціонера
- Лоренцо Фоссі, представник акціонера

Члени Наглядової Ради обираються на термін 3 роки до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року.

10. Обрати Головою Наглядової Ради "ПРАВЕКС БАНК" пана Еціо Салваш на термін 3 роки до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року.

11. Обрати Заступником Голови Наглядової Ради "ПРАВЕКС БАНК" пана Коррадо Казаліно на термін 3 роки до річних Загальних Зборів акціонерів 2024 року.

12. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами, Головою та Заступником Голови Наглядової Ради "ПРАВЕКС БАНК" (додаток 9 до Рішення акціонера)

13. Встановити річний розмір винагороди наступним членам Наглядової ради АТ "ПРАВЕКС БАНК":

- пану Еціо Салваї - Голові Наглядової Ради Банку - 25 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до чинного законодавства України);

- пану Коррадо Казаліно - Заступнику Голові Наглядової ради Банку, незалежному члену - 15 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до чинного законодавства України);

- пану Фабріціо Маллену, незалежному члену Наглядової Ради Банку - 10 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до чинного законодавства України);

- пані Лаурі Феббаро, незалежному члену Наглядової Ради Банку - 10 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до чинного законодавства України).

Встановити, що річна винагорода підлягає виплаті "15" грудня кожного року в сумі, пропорційній відпрацьованому часу, в порядку визначеному цивільно-правовим договором між Банком та незалежним членом Наглядової Ради.

У разі, якщо "15" грудня припадає на неробочий або святковий день, виплата винагороди незалежному члену Наглядової Ради здійснюватиметься у перший наступний робочий день.

У випадку дострокового припинення повноважень члена Наглядової Ради з будь-яких причин, Банк здійснює виплату винагороди в сумі, пропорційній

	відпрацьованому часу, протягом одного місяця з дати припинення повноважень. 14. Уповноважити Голову Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК", або особу, що виконує обов'язки Голови Правління АТ "ПРАВЕКС БАНК" підписати договори з членами, Головою та Заступником Голови Наглядової Ради "ПРАВЕКС БАНК".
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	01.12.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Позачергові загальні збори проводилися з ініціативи Акціонера Банку Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.</p> <p>Рішення Акціонера Банку від 01.12.2021 № 2/2021 прийнято рішення щодо питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердити зміни до умов цивільно -правових договорів, що укладені з незалежними членами, Головою та Заступником Голови Наглядової Ради Банку, викладені у договорі про внесення змін до укладених цивільно-правових договорів (Додаток 1 до Рішення Акціонера). 2. Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконує обов'язки Голови Правління, підписати договори про внесення змін до цивільно правових договорів, укладених із паном Еціо Салваї, Головою Наглядової Ради, паном Коррадо Казаліно, Заступником Голови Наглядової Ради, паном Фабріціо Малленом, незалежним членом Наглядової Ради, пані Лаурою Феббаро, незалежним членом Наглядової Ради Банку. 3. Затвердити Політику винагороди та заохочень Банку. 	

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Згідно з вимогами ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження Загальних зборів емітента здійснюються акціонером одноосібно.	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Згідно з вимогами ст. 49 Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження Загальних зборів емітента здійснюються акціонером одноосібно.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Затвердження змін до умов цивільно -правових договорів, що укладені з незалежними членами, Головою та Заступником Голови Наглядової Ради Банку, викладені у договорі про внесення змін до укладених цивільно-правових договорів	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Проведення позачергових Загальних зборів ініціював Акціонер (Інтеза Санпаоло С.п.А.), що володіє 100 % акцій Банку.	
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	-
------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	-
---------------------------------------------------------------------------------------------------------	---

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Еціо Салваї		X	Обов'язки членів Наглядової ради Банку зазначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, а також в цивільно-правових договорах, укладеними з членами Наглядової Ради
Коррадо Казаліно	X		Обов'язки членів Наглядової Ради Банку зазначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, а також в цивільно-правових договорах, укладеними з членами Наглядової Ради
Лаура Феббаро	X		Обов'язки членів Наглядової ради Банку зазначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, а також в цивільно-правових договорах, укладеними з членами Наглядової Ради
Андреа Фаццоларі		X	Обов'язки членів Наглядової ради Банку зазначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, а також в цивільно-правових договорах, укладеними з членами Наглядової Ради
Лоренцо Фоссі		X	Обов'язки членів Наглядової ради Банку зазначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, а також в цивільно-правових договорах, укладеними з членами Наглядової Ради
Фабріціо Маллен	X		Обов'язки членів Наглядової ради Банку зазначені в Статуті Банку, Положенні про Наглядову Раду Банку, а також в цивільно-правових договорах, укладеними з членами Наглядової Ради

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою	<p>В 2021 році засідання Наглядової Ради проводилися з періодичністю відповідно до Положення про Наглядову Раду та законодавства України - не рідше одного разу на квартал.</p> <p>Всього в 2021 році було проведено 18 засідань Наглядової Ради - шляхом відеоконференції та заочного голосування.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<p>радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>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.</p>
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту	X		пан Коррадо Казаліно (незалежний), пані Лаура Феббаро (незалежна), пан Лоренцо Фоссі.
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (зазначити)	комітет з питань управління ризиками		Пан Фабріціо Маллен (незалежний), пан Коррадо Казаліно (незалежний), пан Емануеле Колліні.

<p>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</p>	<p>У 2021 році було проведено 6 засідань Комітету з питань аудиту, 5 з яких - засобами відеоконференції та 1 - шляхом заочного голосування.</p> <p>Рішення приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету.</p> <p>У 2021 році було проведено 8 засідань Комітету з управління ризиками, 5 з яких –засобами відеоконференції та 3 - шляхом заочного голосування.</p> <p>Рішення приймалися відповідно до обсягу повноважень Комітету.</p>
<p>У разі проведення оцінки</p>	<p>Відповідно до опитувальників самооцінювання члени комітетів</p>

роботи комітетів значається інформація щодо їх компетентності та ефективності	оцінюють діяльність комітетів як "абсолютно правильну".
--------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	<p>Відповідно до звіту Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК», затвердженого рішенням акціонера №2/22 від 22.04.2022, Наглядова Рада Банку повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду відповідно до розміру Банку, враховуючи відповідний досвід та знання Голови та членів Наглядової Ради, що є достатнім для повного та глибокого розгляду всіх питань, що подаються на розгляд Наглядовій Раді. Різноманітність галузей освіти та досвіду роботи всіх членів Наглядової Ради повністю охоплює сфери банківських продуктів/послуг та профілю ризику, включаючи, але не обмежуючись, щодо сфери корпоративного управління, планування та контролю, щодо стратегічного планування, ринків капіталу.</p> <p>Незалежні члени Наглядової Ради повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради.</p> <p>Члени Наглядової Ради Банку спільно мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою Радою Банку її повноважень, тобто Наглядова Рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової Ради Банку несуть спільну відповідальність, а також мають досвід та навички здійснювати ефективне управління Банком. Наглядова Рада відповідає вимогам колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.</p> <p>Члени Наглядової Ради відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової Ради. Думка кожного члена Наглядової Ради завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. Спостерігається високий рівень взаємодії між членами Наглядової Ради під час засідань Наглядової Ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової Ради Банку.</p> <p>Рішення, прийняті Наглядовою Радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділами Банку. Наглядова Рада Банку розвиває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження та дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку.</p>
------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Бурані Стефано - Голова Правління Банку.	Обов'язки членів Правління Банку зазначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку тощо
Бабасв Семен Завлуевич - Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління роздрібного бізнесу	Обов'язки членів Правління Банку зазначені в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку тощо
Луцо Франческо - член	Обов'язки членів Правління Банку зазначені в Статуті Банку,

Правління Банку, керівник головного управління корпоративного бізнесу	Положення про Правління Банку тощо
Капріолі Джузеппе Даріо - член Правління Банку, керівник головного операційного управління.	Обов'язки членів Правління Банку зазначені в Статуті Банку, Положення про Правління Банку тощо
Капріолі Джузеппе Даріо - член Правління Банку, керівник головного операційного управління	Обов'язки членів Правління Банку зазначені в Статуті Банку, Положення про Правління Банку тощо
Крамарова Світлана Миколаївна - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління.	Обов'язки членів Правління Банку зазначені в Статуті Банку, Положення про Правління Банку тощо
Походзяєва Олена Євгенівна - член Правління Банку, директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу.	Обов'язки членів Правління Банку зазначені в Статуті Банку, Положення про Правління Банку тощо
Лещенко Руслан Ігорович - член Правління Банку, керівник головного кредитного управління	Обов'язки членів Правління Банку зазначені в Статуті Банку, Положення про Правління Банку тощо
Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	<p>Правління Банку відбувається не рідше двох разів на місяць на засіданнях з особистою присутністю членів Правління (в тому числі, шляхом дистанційної участі за допомогою телефонної чи відеоконференції).</p> <p>У випадках необхідності Правління також може бути організовано шляхом заочного голосування (опитування) в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку.</p> <p>У 2021 році засідання Правління Банку проводилися у повній відповідності до вимог, встановлених у Положенні про Правління Банку.</p> <p>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).</p>

	Компетенція Правління та питань, що виносяться на його затвердження встановлено Статутом Банку.
Оцінка роботи виконавчого органу	Відповідно до звіту Правління, затвердженого рішенням Наглядової Ради банку (протокол № 4_22 від 30.03.2022) Правління Банку повністю відповідає вимогам Банку та має достатній рівень навичок та досвіду у відповідності до розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та Членів Правління, якого достатньо для повного та глибокого розгляду усіх питань, винесених на розгляд Правління. Різноманітність галузей освіти та набутий досвід роботи всіх членів Правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризику. о Кожен член Правління суттєво сприяє ефективному виконанню діяльності Правління, приділяє достатньо часу для виконання своїх обов'язків в Правлінні Банку. о Беручи до уваги вищезазначене, компетенцію Правління слід вважати на належному рівні. о За результатами проведення банкомом перевірки відповідності керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку вимогам законодавства України, результати якої були затверджені Наглядовою радою 22 грудня 2021 2020 року (Протокол 18_21), було визначено, що Голова та члени Правління відповідають у повній мірі кваліфікаційним вимогам, встановленим для керівників Банку.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

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"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 ІТ процедур. Такий контроль здійснюється безпосередньо операційними та бізнес підрозділами ("підрозділи І рівня") у тому числі структурними підрозділами, виключне завдання яких контролювати та звітувати керівникам підрозділів, або що конуються як частина операцій бек-офісу. Основну відповідальність за процес управління ризиками несуть бізнеспідрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку; в ході своєї повсякденної роботи такі підрозділи, співпрацюючи з підрозділами ІІ 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 рахуванням цілей ризику та процедур процесу управління ризиками.

Рівень ІІ: 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 І 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 ІІ включає наступні організаційні підрозділи Банку, у разі їх наявності ("Контрольні підрозділи ІІ рівня"):

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

Рівень ІІІ: 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 системи внутрішнього контролю (І та ІІ рівні контролю) та ІТ-системи (аудит ІСТ), 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.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	так
Визначення розміру винагороди для голови	ні	так	ні	ні

та членів виконавчого органу				
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	ні	ні	так
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
---------------------------------------------------	-------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------

		оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	ні	ні	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	ні	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	так	ні	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	так	ні	так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада	X	
Інше (вказати)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X

Інше (зазначити)

У Банку відсутня ревізійна комісія.

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.)	00799960158	100

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
1 688 085 731	0	Обмежень не має.	
Опис		-	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

До компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо обрання та відкликання повноважень Голови (Заступника Голови) та членів Наглядової Ради (далі - Ради Банку), затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, в тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради;

Відповідно до Положення про Наглядову Раду Банку, затвердженого Рішенням Акціонера № 1/2022 від 14.01.2022 року:

3.8.4. Рада Банку обирається Загальними зборами з числа фізичних осіб, які є акціонерами Банку, представниками акціонерів Банку або незалежними членами відповідно до Статуту Банку. Оскільки 100 % акцій Банку належать одному акціонеру, рішення про обрання членів Ради Банку, припинення їх повноважень приймається таким акціонером без застосування

кумулятивного голосування.

3.11. Члени Ради одночасно не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільноправового договору.

3.12. Рада обирається на строк не більше, ніж визначено законодавством України. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена/членів Ради та одночасне обрання нового члена/членів. Підстави для дострокового припинення повноважень члена Ради визначаються законодавством України і цим Положенням. Загальні збори мають припинити повноваження члена Ради та обрати нового члена в разі порушення покладених на нього обов'язків відповідно до п.4.3. цього Положення.

3.13. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради припиняються в наступних випадках:

- 1) за його бажанням за умови одночасного письмового повідомлення про це Банк за два тижні;
- 2) у разі неможливості виконання обов'язків за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

3.14. З членом Ради Банку може укладатись цивільно-правовий договір, трудовий договір або контракт. В договорі (контракті) може бути передбачена виплата члену Ради Банку винагороди та інших платежів, пов'язаних з виконанням ним обов'язків члена (Голови) Ради Банку. Дія договору (контракту) з членом Ради Банку автоматично припиняється у разі припинення його повноважень. У разі переобрання члена (Голови) Ради Банку дія договору (контракту) продовжується автоматично до припинення його повноважень.

Відповідно пунктів 7.3.16.13. та 7.3.16.21 Статуту Банку до виключної компетенції Ради Банку призначення та припинення повноважень Голови, Заступника Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку, а також затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та надання повноважень Голові Наглядової Ради або іншій особі підписувати трудові договори (контракти) з членами Правління, включаючи Голову Правління, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризикменеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO).

9) повноваження посадових осіб емітента

До виключної компетенції Наглядової Ради Банку належить:

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

аудиту;

- затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- визначення кредитної політики Банку;
- затвердження організаційної структури Банку, у тому числі структури підрозділів з управління ризиками, комплаєнс, внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень про Правління, про комітети Наглядової Ради, про структурні підрозділи з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій Раді, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою Радою;
- призначення та припинення повноважень Голови, Заступника Голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку, зокрема підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління Банку, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO), керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку та підрозділів з управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; затвердження звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок;
- визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з такою аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг;
- розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка затвердження рекомендацій Загальним Зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- прийняття рішень щодо створення, участі, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій, відділень та представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів та положень, а також прийняття рішень щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- затвердження умов трудових договорів (контрактів), що підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO), встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, та надання повноважень Голові Наглядової Ради або іншій особі підписувати трудові договори (контракти)

з членами Правління, включаючи Голову Правління, керівником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризикменеджером (CRO), головним комплаєнс-менеджером (CCO);

- контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України; опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку;
- затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової Ради Банку загалом та кожного члена Наглядової Ради Банку, зокрема комітетів Наглядової Ради Банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової Ради Банку, розміру Банку, складності, обсягам,

видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової Ради Банку за результатами такої оцінки;

- погодження проєктів річних фінансових звітів Банку перед їх поданням на затвердження Загальними Зборами акціонерів;
- прийняття рішень про участь Банку у промисловофінансових групах та інших об'єднаннях;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління або іншого члена Правління від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку у випадку відсторонення Голови Правління;
- затвердження положення про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку, вимоги до якого встановлюються Національним банком України;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних Зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених законодавством, формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних Зборів акціонерів Наглядовою Радою; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів акціонерів та мають право на участь у Загальних Зборах акціонерів відповідно до законодавства; підготовка порядку денного Загальних Зборів акціонерів; прийняття рішення про дату проведення Загальних Зборів акціонерів та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів акціонерів;
- прийняття рішень щодо притягнення члена Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера (CRO), головного комплаєнс-менеджера (CCO) до дисциплінарної відповідальності;
- прийняття рішення про емісію Банком цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішень щодо утворення та припинення діяльності, обрання складу постійних чи тимчасових комітетів Наглядової Ради з числа її членів, таких як, серед іншого, Комітет з питань аудиту, Комітет з управління ризиками (або комітет, що поєднує функції цих двох комітетів), Комітет з питань призначень та визначення винагород;

- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів законом про акціонерні товариства, та тих, що рішенням Наглядової Ради передані для затвердження Правлінню Банку;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства або цим Статутом;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів відповідно до законодавства;
- вирішення питань, що віднесені законом про акціонерні товариства до компетенції Наглядової Ради в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом,

(і) становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку; (ii) дорівнює чи перевищує 25 відсотків, але є меншою ніж 50 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності, у разі якщо склад Наглядової Ради Банку відповідає вимогам закону щодо кількості незалежних членів; прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства;

- визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - прийняття у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства, рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
 - надсилання у випадках, передбачених законом про акціонерні товариства, оферти акціонерам про придбання належних їм акцій;
- Наглядова Рада здійснює інші повноваження, віднесені до її компетенції. Наглядова Рада може передати повноваження, що не віднесені до її виключної компетенції, іншим органам управління Банку, якщо це не суперечить законодавству України або політикам Групи.

о компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової ради Банку та не були передані Правлінню Банку. До компетенції Правління Банку, серед іншого, належать такі функції:

- організація та забезпечення виконання рішень Загальних Зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- розгляд та затвердження звітів про роботу структурних підрозділів Банку;
- забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, культури управління ризиками, процедур, методів та інших заходів ефективного управління ризиками. Правління Банку визнає та виконує вимоги щодо незалежного виконання обов'язків підрозділами управління ризиками і комплаєнсу і не втручається у виконання ними своїх обов'язків;

- створення постійно діючих Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами;
 - створення інших комітетів з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;
 - визначення завдань, функцій, порядку роботи комітетів Правління Банку та затвердження відповідних положень;
 - впровадження визначеної Наглядовою Радою Банку організаційної структури Банку;
 - розроблення та затвердження положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно зі стратегією розвитку Банку, окрім затвердження тих положень, затвердження яких належить до виключної компетенції Наглядової Ради;
 - забезпечення та участь у розробленні внутрішньобанківських документів щодо питань управління ризиками згідно з відповідними нормативно-правовими актами;
- забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді Банку управлінської звітності про ризики, на які наражається Банк, яка включає інформацію щодо нових видів продуктів чи значних змін у діяльності Банку;
 - забезпечення підготовки та надання Наглядовій Раді Банку пропозицій щодо необхідності внесення змін до стратегії та політики управління ризиками;
 - забезпечення надання належної і своєчасної інформації відповідним структурним підрозділам і працівникам Банку про внесені зміни до стратегії управління ризиками, політики управління ризиками та до інших внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками;
 - розроблення заходів щодо оперативного усунення недоліків, виявлених у системі управління ризиками, та забезпечення виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
 - затвердження значень лімітів щодо кожного виду ризиків згідно з визначеним Наглядовою Радою Банку переліком лімітів (обмежень);
 - інформування, не пізніше наступного робочого дня, Наглядової Ради Банку щодо нових або непередбачуваних значних загроз ліквідності Банку, як передбачено відповідними нормативно-правовими актами;
 - прийняття рішень щодо провадження нових інформаційних технологій, спрямованих на підвищення рівня послуг Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
 - інформування Наглядової Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
 - визначення порядку затвердження внутрішніх документів Банку, крім тих, затвердження яких відноситься до компетенції Загальних Зборів акціонерів або Наглядової Ради Банку чи віднесене до компетенції Правління Загальними зборами акціонерів або Наглядовою радою;
 - виконання функцій з управління проблемними активами відповідно до законодавства і внутрішніх документів Банку;
 - виконання всіх інших обов'язків, пов'язаних з поточною діяльністю Банку відповідно до Статуту, Положення про Правління, рішень Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних Зборів акціонерів та Наглядової Ради Банку та не були передані Правлінню Банку.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та Наглядовій Раді Акціонерного Товариства "Правекс Банк"
Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного Товариства "Правекс Банк" ("Банк"), представленої на сторінках 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.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Інтеза Санпаоло С.п.А (Intesa Sanpaolo S.p.A.)	00799960158	Італія, Турин, П'яцца Сан Карло	1 688 085 731	100	1 686 585 731	1 500 000
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			1 688 085 731	100	1 686 585 731	1 500 000

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.12.2017	118/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068159	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0,58	1 686 585 731	978 219 723, 98	99,911141
Опис	<p>Акції прості іменні бездокументарної форми існування. Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн. Кількість акцій - 1 686 585 731 (один мільярд шістсот вісімдесят шість мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сімсот тридцять один) штук. Загальна номінальна вартість - 978 219 723, 98 (дев'ятсот сімдесят вісім мільйонів двісті дев'ятнадцять тисяч сімсот двадцять три грн., 98 копійок) грн. Частка у статутному капіталі - 99, 911141% свідоцтва про реєстрацію випуску - 118/1/2017; дата реєстрації - 28.12.2017, дата видачі свідоцтва - 12.04.2018, найменування органу, що зареєстрував випуск - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України. міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068159. Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Операційного управління АТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012). З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК"</p>								

	була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось. Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"; Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44; Номери телефонів та факсів: +380 (44) 277 50 00, факс +380 (44) 277 50 01; Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206; Місце і дата проведення державної реєстрації: дата державної реєстрації: 03.11.2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 1 070 145 0000 035024. Орган державної реєстрації: Печерська районна в м. Києві державна адміністрація. Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана НКЦПФР: № 138, видана 05.03.2019 р., термін дії - безстроково.								
05.01.2011	10/1/11	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000068167	Акція привілейована а документарна а іменна	Бездокументарні іменні	0,58	1 500 000	870 000	0,088858
Опис	<p>Акції привілейовані іменні бездокументарної форми існування. Номінальна вартість - 0, 58 (п'ятдесят вісім копійок) грн. Кількість акцій - 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук. Загальна номінальна вартість - 870 000, 00 (вісімсот сімдесят тисяч) грн. Частка у статутному капіталі - 0,088858% свідоцтва про реєстрацію випуску - 10/1/11, дата реєстрації - 05.01.11, найменування органу, що зареєстрував випуск - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку України. міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000068167 Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Операційного управління ПАТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012). З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось. Найменування: Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"; Місцезнаходження: Україна, 01004, м. Київ, вул. Шовковична, 42-44; Номери телефонів та факсів: +380 (44) 277 50 00, факс +380 (44) 277 50 01; Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 21672206; Місце і дата проведення державної реєстрації: дата державної реєстрації: 03.11.2008 року, номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб підприємців 1 070 145 0000 035024. Орган державної реєстрації: Печерська районна в м. Києві державна адміністрація. Номер та дата видачі ліцензії: ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку, що видана НКЦПФР: № 138, видана 05.03.2019 р., термін дії - безстроково.</p>								

XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	156 600	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		22.04.2021		
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		27.04.2022		
Спосіб виплати дивідендів		-		
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	Відповідно до Рішення акціонера АТ "ПРАВЕКС БАНК" від 22.04.2020 року № 1/2021 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованих акціях за 2020 рік та направлена на збільшення резервного фонду АТ "ПРАВЕКС БАНК" .			

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	233 849	240 753	0	0	233 849	240 753
будівлі та споруди	204 213	214 382	0	0	204 213	214 382
машини та обладнання	26 022	23 077	0	0	26 022	23 077
транспортні засоби	52	0	0	0	52	0
земельні ділянки	257	257	0	0	257	257
інші	3 305	3 037	0	0	3 305	3 037

2. Невиробничого призначення:	33 505	13 253	0	0	3 505	13 253
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	32 872	12 777	0	0	32 872	12 777
інші	633	476	0	0	633	476
Усього	267 354	254 006	0	0	267 354	254 006
Опис	<p>Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років відсутні основні засоби:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>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):</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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). <p>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).</p> <p>Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років не було основних засобів, вартість яких визнана безпосередньо у власному капіталі.</p> <p>Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років не було створених нематеріальних активів.</p> <p>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.</p> <p>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</p>					

	<p>активи Звіту про фінансовий стан.</p> <p>Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років активи з права користування складаються з будівель та споруд.</p> <p>Повна інформація щодо основних засобів емітента - примітка 10 до фінансової звітності АТ"ПРАВЕКС БАНК" за 2021 рік.</p>
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	1 478 613	1 719 698
Статутний капітал (тис.грн)	1 048 726	1 048 726
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	1 048 726	1 048 726
Опис	<p>Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:</p> <p>1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;</p> <p>2-й рівень: інші методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано.</p>	
Висновок	<p>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.</p> <p>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: 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;</p> <ul style="list-style-type: none"> - збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів, обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення розвитку кредитування; - зростання портфелю цінних паперів як джерело диверсифікації ризиків ліквідності 	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	1	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за	X	0	X	X

кожним власним випуском):				
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	1	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	9 237	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	7 933 509	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	7 933 509	X	X
Опис	Емітент зазначив лише Інші зобов'язання, оскільки всі решта - відсутні.			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Вердикт Консалтинг" Товариство з обмеженою відповідальністю "Вердикт Консалтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39311445
Місцезнаходження	04201, Україна, - р-н, -, ВУЛИЦЯ СІМ'І КУЛЬЖЕНКІВ, будинок 35, приміщення 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2021
Міжміський код та телефон	+38 (044) 374-51-87
Факс	-
Вид діяльності	70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування (основний)
Опис	70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування (основний); 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій; 61.90 Інша діяльність у сфері електрозв'язку; 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.;

	69.10 Діяльність у сфері права
--	--------------------------------

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "УкрБорг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34482256
Місцезнаходження	04123, Україна, - р-н, -, вул. Вікентія Хвойки, 15/15;
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	27
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2021
Міжміський код та телефон	+38 (044) 377 77 30
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері права (основний)
Опис	КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права (основний); КВЕД 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н. в. і. у. ; КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська колекторська агенція"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41501722
Місцезнаходження	14000, Україна, Чернігівська обл., - р-н, м. Чернігів, пр. Миру, буд.42А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	5
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.09.2021
Міжміський код та телефон	+38(073) 737 59 62
Факс	-
Вид діяльності	КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій (основний)
Опис	КВЕД 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій

	<p>історій (основний);</p> <p>63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.;</p> <p>68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;</p> <p>82.20 Діяльність телефонних центрів;</p> <p>82.11 Надання комбінованих офісних адміністративних послуг;</p> <p>63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність.</p>
--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

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 про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	31.05.2021	Наглядова Рада	1 435 753	7 665 343	18,73	Погодження лімітів для Інтеза Санпаоло С.п.А.	31.05.2021	https://www.pravex.com.ua/storage/files/vi-domosti-pro-prijnyattya-rishennya-pro-pop

Опис:

Відповідно до вимог Розділу 6, параграфу 3, статті 3.6 "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" № 368 та відповідно до "Зводу правил про делеговані кредитні повноваження в АТ "ПРАВЕКС БАНК", рішення Кредитного комітету щодо заборгованостей, сума яких перевищує 10% або більше регулятивного капіталу Банку, погоджуються Наглядовою Радою. Відповідно до Рішення Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" № 8_21.5 від 31.05.2021 року: Загальна кількість голосів, кількість голосів, що проголосували "за" - 100%, та "проти" - 0%

Прийняття рішення, якщо рішення приймається Наглядовою Радою і така Наглядова Рада правомочна приймати такі рішення: рішення прийнято.

Наглядовою Радою АТ "ПРАВЕКС БАНК" прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значного правочину.

Предмет правочину: Погодження лімітів для Інтеза Санпаоло С.п.А.

Ринкова вартість майна, що є предметом правочину (ліміт на кожну окрему транзакцію) - 1 435 753 тис. грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 7 665 343 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 18,73%.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	937 739	1 005 572
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	282 849
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	4 768 272	3 098 315
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	3 185 489	2 794 875
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	12 777	32 872
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	29	542
Гудвіл	1110	318 004	285 157
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	151 398	132 426
Інші фінансові активи	1130	22 199	12 918
Інші активи	1140	16 215	19 817
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	9 412 122	7 665 343
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	300 214
Кошти клієнтів	2010	7 285 788	5 427 926
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	76	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	1	1
Інші залучені кошти	2040	343 999	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	9 421	15 944
Інші фінансові зобов'язання	2080	125 833	139 590
Інші зобов'язання	2090	70 569	54 793
Субординований борг	2100	98 006	17 874
Зобов'язання групи вибуття	2110	88 585	1 930
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	9 237	5 247
Усього зобов'язань	2999	7 933 509	5 945 645
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	1 048 726	1 048 726
Емісійні різниці	3010	4 600 754	4 600 754

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	1 332	1 332
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-4 402 783	-4 142 030
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 478 613	1 719 698
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	9 412 122	7 665 343

Примітки:

Статтю 1050 Цінні папери в портфелі банку на продаж читати як Інвестиції в цінні папери. Статтю 1110 Гудвіл читати як Основні засоби.

Статтю 1150 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття читати як Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам. Статтю 2020 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю читати як Похідні фінансові зобов'язання.

Статтю 2070 Резерви за зобов'язаннями читати як Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії.

Статтю 2100 Субординований борг читати як Загальна сума забезпечень.

Статтю 2110 Зобов'язання групи вибуття читати як Інше забезпечення.

Статтю 2990 Зобов'язання усього за додатковими статтями читати як Відстрочені податкові зобов'язання.

Статтю 3010 Емісійні різниці читати як Емісійний дохід.

Статтю 3050 Резерви переоцінки читати як Інші резерви.

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2022 року

Керівник

Стефано Бурані

Волошина М. І., (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Юрченко Ганна Валентинівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	552 191	455 466
Процентні витрати	1005	-177 930	-153 115
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	552 191	455 466
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0

Комісійні доходи	1040	173 085	150 381
Комісійні витрати	1045	-60 203	-50 971
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	38 819	-21 876
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-20 904	36 607
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	-2 639	975
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	-2 618
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	40	23
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	-297 941	-264 264
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	-93 120	-82 598
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	-78 257	-14 105
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-314 057	-274 867
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-266 249	-182 803
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-266 249	-182 803
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-266 249	-182 803
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0

Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	-266 249	-182 803
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	-4 058	-6 091
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	-4 058	-6 091
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	25 503	19 941
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	25 503	19 941
Усього сукупного доходу за рік	2999	47	849
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	41	849
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	25 124	7 230
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,16000	-0,11000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	-0,16000	-0,11000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам			

банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	-241 125,00000	-175 573,00000

Примітки:

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

Статтю 1060 Результат від операцій з хеджування справедливої вартості читати як Дохід від припинення визнання фінансових активів.

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

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

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

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

Статтю 1510 Витрати на податок на прибуток читати як Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку) .

Статтю 1520 Прибуток від діяльності, що триває читати як Прибуток (збиток).

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

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

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

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

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

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2022 року

Керівник

Стефано Бурані

Волошина М. І., (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Юрченко Ганна Валентинівна

(підпис, ініціали, прізвище)

купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	25 124	-266 249	-241 125	0	241 125
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	-266 249	-266 249	0	-266 249
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	25 124	0	25 124	0	25 124
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	-94	134	40	0	40
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	1 048 726	4 600 754	0	1 332	210 916	-4 142 030	1 719 698	0	1 719 698

Примітки: Статтю 1110 Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення читати як Усього сукупного доходу.

Статтю 1120 Скоригований залишок на початок попереднього періоду читати як прибуток (збиток) за 2020 рік.

Статтю 1200 прибуток/(збиток) за рік читати як Інший сукупний дохід за 2020 рік.
Статтю 1205 інший сукупний дохід читати як Амортизація резерву переоцінки цінних паперів.
Статтю 1340 Емісія акцій: номінальна вартість читати як Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 01 січня 2021 року)
Статтю 2205 Усього сукупного доходу: інший сукупний дохід читати як Прибуток (збиток) за 2021 рік
Статтю 2300 Інший сукупний дохід читати як Амортизація резерву переоцінки основних засобів.
Статтю 2310 Розподіл прибутку до резервних та інших фондів читати як Усього сукупного доходу.
Статтю 2320 Незареєстрований статутний капітал читати як Амортизація резерву переоцінки цінних паперів.

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2022

Керівник

Стефано Бурані

(підпис, ініціали, прізвище)

Волошина М. І., (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

Юрченко Ганна Валентинівна

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	581 712	490 889
Процентні витрати, що сплачені	1015	-168 266	-146 093
Комісійні доходи, що отримані	1020	173 228	150 084
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-60 203	-50 981
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	38 819	-21 876
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	12 256	27 664
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-296 511	-278 108
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-345 275	-273 101
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-64 240	-101 522
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	274 170	149 427
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-1 716 808	-1 566 192
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-9 588	23 581
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	2 630	1 260
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-300 214	300 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 985 084	1 451 569
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	-3 618
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-21 736	-37 194
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	6 861	11 674
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-464 139	-210 269
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-153 349 503	-149 903 471
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	152 941 988	149 735 001
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-19 130	-19 733
Надходження від реалізації основних засобів	2120	5 227	10 213
Придбання нематеріальних активів	2130	-58 485	-60 844
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-464 139	-210 269
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	343 999	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-103 851	199 248
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	36 018	18 716
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 005 572	787 608
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	937 739	1 005 572

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

Статтю 1610 Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України читати як Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків.

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2022 року

Керівник

Стефано Бурані

Волошина М. І., (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Юрченко Ганна Валентинівна

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 2021 рік

(тис.грн.)

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

результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0

Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

22.04.2022 року

Керівник

Стефано Бурані

Волошина М. І., (044) 251-02-43

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Юрченко Ганна Валентинівна

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2021 рік

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.

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 економіки 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 портфельів 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 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, 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.

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

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.

<i>31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на цю дату</i>		<i>31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився на цю дату</i>		<i>Рекласифікації</i>
<i>як звітвано</i>		<i>як рекласифіковано</i>		
<i>Назва статті</i>	<i>Сума</i>	<i>Назва стаття</i>	<i>Сума</i>	
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),	(14 105)	(4 805)

Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення інших фінансових та нефінансових активів	123	визначені згідно з МСФЗ 9	-	(123)
Чистий (збиток) від збільшення резервів за зобов'язаннями	(4 681)		-	4 681
Інші доходи	37 835		38 082	247

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</i> <i>як звітано</i>		<i>31 грудня 2019 року та за рік, що закінчився на цю дату</i> <i>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.

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

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

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

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

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);
- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак, інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.5.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

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

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

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

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

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

- оцінки того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також

- включення прогнозової 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.

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 очікуванім кредитним збиткам за весь період;
- фінансові активи, які мають об'єктивні ознаки знецінення на звітну дату, класифікуються в стадію 3 – резерви дорівнюють очікуванім кредитним збиткам за весь період.

Визначення значного збільшення кредитного ризику

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

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

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

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

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

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;

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

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. Прогнози за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам);
- 3) відбулося списання за рахунок резерву.

Визнання фінансових активів припиняється тільки тоді, коли продаж призводить до передачі в основному всіх ризиків і вигод, пов'язаних з активами. І навпаки, якщо зберігається значна частина ризиків і вигод, пов'язаних з проданими фінансовими активами, вони продовжують відображатися як активи, навіть якщо право власності на них було передано. Якщо неможливо встановити передачу ризиків і вигод, визнання фінансових активів припиняється, коли

контроль над активами втрачається. В іншому разі якщо контроль зберігається навіть частково, то Банк продовжує визнавати активи в межах її участі, що вимірюється ступенем доступності до змін у вартості проданих активів та змін у відповідних грошових потоках. Нарешті, визнання проданих фінансових активів припиняється, якщо Банк зберігає договірні права на отримання грошових потоків від активу, але одночасно бере на себе зобов'язання з виплати грошових потоків, і лише цих грошових потоків, третім особам. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

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

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

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

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

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

4.7. Модифікація умов фінансових активів і фінансових зобов'язань

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно потоки грошових коштів за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів відрізняються значно («значна модифікація умов»), то вважається, що права на передбачені договором потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом минули. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється і новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини потоків грошових коштів за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважають модифікацією умов, якщо вони є наслідком поточних умов договору, наприклад, зміни

процентних ставок. Банк проводить кількісну і якісну оцінку того, чи є модифікація умов договору значною, тобто чи значно розрізняються потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або активом, що його замінив. Банк проводить кількісну і якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то така модифікація вважається значною.

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

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

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

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

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови по кредитах клієнтів, які відчувають фінансові труднощі. Якщо Банк планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих передбачених договором потоків грошових коштів, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, по всій ймовірності, величина передбачених договором потоків грошових коштів, які на момент модифікації визнані за первісним фінансовим активом, буде еквівалентна величині нових змінених потоків грошових коштів за договором. Якщо за результатами кількісної оцінки Банк 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;
- 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 ефективної процентної ставки, різниці між виданою сумою і сумою, що підлягає поверненню при настанні строку погашення, що, як правило, стосується витрат/доходів безпосередньо пов'язаних з кредитом. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові виплати за кредитом, а саме основну суму та проценти, до суми виданих коштів, включаючи витрати/доходи, пов'язані з кредитом.

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

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

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

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

Після первісного визнання фінансові активи відображаються за справедливою вартістю. Прибутки і збитки від зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту припинення визнання фінансового активу або виникнення ознак зменшення його вартості. При продажу фінансового активу або при визнанні збитку накопичений прибуток або збиток рекласифікується до прибутків або збитків (звіту про прибуток або збиток) 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);
- 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 послугабо для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік).

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

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

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

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

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем перед складанням річного звіту за станом на кінець звітного року.

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

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

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

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

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

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

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

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

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

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

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

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 об'єктованої економічної необхідності та наприкінці кожного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів визначені такими:

Найменування нематеріальних активів	Строк корисного використання, років
-------------------------------------	-------------------------------------

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.

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 невідмовного періоду оренди, оцінює строк оренди та аналізує тривалість, яка не підлягає достроковому припиненню періоду оренди, а також право використання Банком опціону на продовження строку дії договору та дострокове призупинення договору оренди.

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

Банк переглядає строк оренди, якщо сталася зміна невідмовного 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.

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

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється Банком за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею ціною котирування (розрахунковою ціною).

Переоцінка деривативів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості. У випадку, якщо ринку не існує - застосовуються методи визначення справедливої вартості.

Переоцінка форвардних контрактів, здійснюється за форвардним курсом 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 обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами або фінансовими організаціями за амортизованою вартістю із використанням ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки визнаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або у процесі амортизації.

4.20. Резерви за зобов'язаннями (забезпечення)

Банк формує резерви за зобов'язаннями та за потенційними зобов'язаннями.

Резерви під потенційні зобов'язання покривають ймовірні ризики, що виникають внаслідок позовів про відшкодування збитків третім особам. Резерв створюється Банком у розмірі, необхідному для відшкодування усіх розумно обґрунтованих ймовірних витрат Банку за позовними вимогами третіх сторін у разі винесення судом негативного для Банку рішення.

Резерв (забезпечення) визнається Банком тільки у разі, якщо виконуються усі наступні умови:

- Банк має теперішню заборгованість (юридичну чи конструктивну), що виникла внаслідок минулих подій;
- ймовірно, що матиме місце вибуття економічних ресурсів, що необхідне для погашення заборгованості;
- можна достовірно оцінити суму заборгованості.

4.21. Виплати працівникам

Витрати на оплату праці, сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, що розраховується як відсоток від поточної заробітної плати працівників до вирахування податків, визнаються у тому періоді, до якого вони відносяться. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування до Державного бюджету України. Витрати на сплату єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування визнаються у складі витрат на виплати. Після закінчення трудової діяльності працівники отримують пенсійні виплати від Державного пенсійного фонду України. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк створює забезпечення на оплату відпусток. Одночасно створюється забезпечення на соціальні внески, які нараховуються на суму забезпечення на оплату відпусток.

4.22. Податок на прибуток

Витрати (доходи) із податку на прибуток складаються з поточного та відстроченого податків. Такі витрати (доходи) із податку на прибуток визнаються у прибутку або збитку, за винятком випадків, коли вони відносяться до статей, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках вони визнаються в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі власного капіталу.

Витрати із поточного податку на прибуток визначаються відповідно до Податкового кодексу України.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок розраховується за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

Відстрочений податковий актив визнається в разі виникнення тимчасової різниці, яка підлягає 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

Банк під час визнання доходів та витрат керується принципом нарахування – відображення у бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів та витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається в залежності від ступеня завершення операції на дату балансу та у разі можливості достовірно оцінити результат цієї операції.

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу (зобов'язання) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Процентні доходи і витрати відображаються у Звіті про прибуток або збиток з використанням методу ефективної процентної ставки. Ефективна процентна ставка - це ставка, що дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту точно до:

- валової балансової вартості фінансового активу; або
- амортизованої вартості фінансового зобов'язання.

При розрахунку ефективної процентної ставки за фінансовими інструментами, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки, беручи до уваги всі договірні умови даного фінансового інструменту, але без урахування очікуваних кредитних збитків. Для кредитно-знецінених фінансових активів ефективна процентна ставка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, розраховується з використанням величини очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

Розрахунок ефективної процентної ставки включає витрати за угодою, а також винагороди і суми виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна процентна ставка застосовується до величини валової балансової вартості активу.

Однак, за фінансовими активами, які стали кредитно-знеціненими після первісного визнання, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки до амортизованої вартості фінансового активу. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

За фінансовими активами, які були кредитно-знеціненими при первісному визнанні, процентний дохід розраховується за допомогою застосування ефективної процентної ставки, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, до величини амортизованої вартості фінансового активу. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними згодом зменшиться.

Процентні доходи і витрати, представлені у Звіті про прибуток або збиток, включають:

- процентні доходи і витрати, розраховані з використанням методу ефективної процентної ставки, за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, оцінюваними за амортизованою вартістю;
- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективної процентної ставки, за борговими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються у складі комісійних доходів .

Дивіденди, що отримані від операцій з цінними паперами з невизначеним доходом у портфелі Банку під час володіння ними, визнаються у складі інших доходів.

4.25. Іноземна валюта

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. Станом на 31 грудня 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.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи методи та моделі оцінювання. Обраний метод або модель оцінювання інкорпорує всі фактори, які учасники ринку враховували б при оцінюванні операції. Метою використання методів та моделей оцінювання є оцінка ціни, за якою би відбулась звичайна операція з продажу активу або передачі зобов'язання між учасниками ринку у дату вимірювання за поточних ринкових умов.

Методи оцінки включають:

- використання ринкових даних, які опосередковано пов'язані з інструментом, який вимірюється та отримуються з продуктів з такими самими характеристиками ризику;
- використання – навіть лише частково – даних, які не відстежуються, які не походять з ринку, для яких використовуються вимірювання та припущення, зроблені оцінювачем.

При оцінці справедливої вартості Банк максимізує використання відповідних даних, які відстежуються, та мінімізує використання даних, які не відстежуються. Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи наступну ієрархію справедливої вартості, яка відображає значущість даних, використаних при вимірюванні:

Вхідні дані 1 рівня:

Вхідні дані 1 рівня – це заявлені ціни (невідкориговані) на активних ринках для ідентичних активів або 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 оцінюються 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.

(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 відобразити 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.

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).

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 винагороди, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між кредитором та позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати ці зміни щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує цю поправку.

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

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

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

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

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

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

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
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)

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)

<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
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	-
4	Кредити, що надані фізичним особам на	705 217	485 030

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
	поточні потреби		
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 звітної 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

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.1	Збільшення абансової вартості за рахунок нових кредитів	8 639 853	-	-	8 639 853
2.2	Збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	106 019	2 160	1 053	109 232
2.3	Сума переходу зі Стадії 1	-	30 960	36	30 996
2.4	Сума переходу зі Стадії 2	4 480	-	6 457	10 937
2.5	Сума переходу зі Стадії 3	1 970	-	6 945	8 915
2.6	Курсові різниці	43 417	296	443	44 156
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(7 146 012)	(11 830)	(12 885)	(7 170 727)
3.1	Збільшення абансової 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

<i>(у тисячах гривень)</i>					
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

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
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	-	-	-	-
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

<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	1 443 853	3 075	6 125	1 453 053

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
	початок періоду				
2	Збільшення суми балансової вартості за період	6 550 783	11 816	13 707	6 576 306
2.1	Збільшення абалнсової 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 абалнсової 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
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)

<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 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

<i>(у тисячах гривень)</i>					
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%
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

<i>(у тисячах гривень)</i>	

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

<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
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

<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
2.2.1	іпотекою житлового призначення	115 605	294 961	4 727	-	415 293
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	-	-	-	2 024	-	2 024

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	платежу від 61 до 90 днів						
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 день	-	5 855	-	1 806	-	7 661
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	3 184 830	927 270	3	705 217	7	4 817 327
5	Резерв під знецінення за кредитами	(21 733)	(12 128)	-	(15 193)	(1)	(49 055)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	3 163 097	915 142	3	690 024	6	4 768 272

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2020 року

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	
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	

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Рядок	Найменування статті	Кредити юри-дичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2	Друга стадія знецінення:	-	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.

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

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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
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	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)

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	Управління фінансовими	Україна	20	20

<i>(у тисячах гривень)</i>					
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
	валютна біржа	ринками			
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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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

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.

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

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
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
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)

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
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 (переоціне-на) 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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2021 року	46 372	46 372
1.1	первісна вартість	93 385	93 385
1.2	нарахована амортизація	(47 013)	(47 013)
2	Первісне визнання/перегляд вартості	44 028	44 028
3	Нарахована амортизація за рік	(27 132)	(27 132)
4	Припинення визнання 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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
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

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
2	Третя стадія знецінення:	9 611	444	-	-	10 055
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	-	3	-	-	3
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	-	1	-	-	1
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	-	1	-	-	1
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	29	-	-	29
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	-	19	-	-	19
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	9 611	391	-	-	10 002
3	Всього інших фінансових активів	14 455	2 318	15 588	20	32 381
4	Резерв під знецінення інших активів	(9 704)	(478)	-	-	(10 182)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	4 751	1 840	15 588	20	22 199

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових 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	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
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)

(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
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

(у тисячах гривень)			
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)
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 закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Передплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2021 року	(203)	(516)	(719)

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Банківські метали	Усього
1	2	4	5	6
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

(у тисячах гривень)					
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	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Передплата за послуги	Банківські метали	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	3	-	-	-	3
2.5	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	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

(у тисячах гривень)			
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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
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

(у тисячах гривень)					
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
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

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	4	5
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(6 121)	(6 121)
3	Погашення заборгованості	(124)	(124)
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
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

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 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	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
	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

(у тисячах гривень)			
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

(у тисячах гривень)	

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

(у тисячах гривень)			
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

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	-	-	-

(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
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

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>			
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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	119 182	102 591

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
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)
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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
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
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	34 607	27 038

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2021	2020
1	2	3	4
	податку на прибуток		
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)
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	21 819	-	68	21 887

(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
	податкові активи (далі – ВПА)				

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
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

(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 на майбутні періоди	432 066	46 524	478 590

<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
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)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10

Примітка 27. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	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.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	2 320 892	2 080 498
2	Експортні акредитиви	385 259	331 157

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання станом на початок періоду	2 413 426	-	6	2 413 432
2	Збільшення суми зобов'язань за період	7 029 706	142	-	7 029 848
2.1	Нові зобов'язання	3 609 909	-	-	3 609 909
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	3 338 612	129	-	3 338 741
2.3	Сума переходу між стадіями	-	13	-	13
2.4	Курсові різниці	81 185	-	-	81 185
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(6 727 570)	(13)	-	(6 727 583)
3.1	Погашені зобов'язання	(4 326 087)	-	-	(4 326 087)
3.2	Зобов'язання, 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	<i>Резерви під зобов'язання станом на початок періоду</i>	15 943	-	1	15 944

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

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)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
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	<i>Резерви під зобов'язання станом на початок періоду</i>	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)
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)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
1	Гривня	831 374	860 297

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4
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, 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; управлінням комплаєнс-ризиками та пов'язаними з ними контролями

забезпечує департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Для зменшення негативного впливу фінансових ризиків та операційного ризику на діяльність Банку, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- регулярно оновлює внутрішні документи;
- щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше, ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу ризиків;
- 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.

Банк об'єднує фінансові активи з однорідними характеристиками в групи з однорідними характеристиками, зокрема:

- 1) спрямованість;
- 2) вид продукту;
- 3) дрібність, яка застосовується до кредитів, які об'єднуються в:

- групи кредитів, наданих боржникам юридичним особам (крім боржників – ОСББ, ЖБК);
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є предмети іпотеки;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є придбані транспортні засоби;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є інші види застави;
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, беззаставні.
- 4) суттєвість розміру індивідуальних вимог (максимальна сума боргу за кількома кредитами одного боржника/контрагента, уключеними до групи, не може перевищувати встановлену для відповідної групи граничну суму);
- 5) періодичність та обсяг сплати боргу боржником, які визначені умовами договору про надання кредиту.

Індивідуальний кредитний ризик – ризик конкретного боржника/контрагента банку. Оцінка індивідуального кредитного ризику передбачає оцінку кредитоспроможності окремого боржника/контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та у повному обсязі розрахуватися за узятими зобов'язаннями.

Для зниження кредитного ризику використовується система видів та умов здійснення кредитних операцій щодо термінів, позичальників, забезпечення, процентних ставок та способів (методів) їх нарахування, лімітування, диверсифікація кредитного портфелю, створення резервів, моніторинг та контроль ризиків.

З метою пом'якшення впливу кредитного ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- щомісячно здійснює моніторинг якості портфеля кредитів залежно від кількості днів прострочення боргу у розрізі:
 - боржників або груп відповідних контрагентів;
 - боржників, що мають спільний вид господарської діяльності;
 - боржників одного географічного регіону;
 - кредитних продуктів;
- щомісячно відстежує структуру застави/забезпечення за кредитами;
- щомісячно контролює цілісність резервів Банку під очікувані кредитні збитки відповідно до вимог МСФЗ та суму кредитного ризику відповідно до вимог НБУ;
- щомісячно аналізує динаміку переміщення кредитного портфеля PL/NPL та резервів у основних валютах (UAH, USD, EUR);
- розробляє схеми управління кредитним ризиком на основі не тільки національних стандартів, а й на основі міжнародної практики.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком: політик, керівних принципів та основних документів (методології, процедур впровадження тощо). Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми й періодичність звітності, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох. Списання кредитів регулюється відповідними внутрішніми документами.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти найкращим 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;
- устанавлює співвідношення кількісної оцінки ринкового ризику з прибутком Банку.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління ринковим ризиком: політик, керівних принципів та основних документів: методології, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та частоту, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи, також, повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох. Банк повинен розробляти документи для управління ринковим ризиком торгової книги тільки у тому випадку, якщо такі операції плануються, і заздалегідь до їх здійснення.

Валютний ризик

Валютний ризик виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Основним підходом та інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення ризик-апетитів та лімітів:

- на відношення вартості під ризиком (VaR) до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31.12.2021 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

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування	31.12.2021	31.12.2020

	валюти	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)

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 (НІІ).

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

Для зменшення впливу процентних ставок на діяльність Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- проводить щомісячний GAP-аналіз процентних активів та зобов'язань;
- здійснює щомісячний аналіз динаміки кривих 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);
 - 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 (NII).

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 NII, 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 NII.

<i>(у тисячах гривень)</i>						
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

(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
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	-

(%)									
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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
3	Інвестиції в цінні папери	3 185 489	-	-	3 185 489
4	Інші фінансові активи	19 025	3 169	5	22 199
5	Усього активів	8 317 090	582 519	14 090	8 913 699
Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	7 149 151	97 846	38 791	7 285 788
7	Похідні фінансові зобов'язання	-	76	-	76
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	1	-	-	1
9	Інші залучені кошти	-	343 999	-	343 999
10	Інші фінансові зобов'язання	120 530	4 184	1 119	125 833
11	Усього зобов'язань	7 269 682	446 105	39 910	7 755 697
12	Чиста балансова позиція	1 047 408	136 414	(25 820)	1 158 002

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
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;
- 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 НБ – 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 нрматив 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).

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:

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	6 575 467	164 152	559 859	12 640	-	7 312 118
1.1	кошти фізичних осіб	2 378 681	95 696	109 465	2 370	-	2 586 212
1.2	інші	4 196 786	68 456	450 394	10 270	-	4 725 906
2	Похідні фінансові зобов'язання	76	-	-	-	-	76
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
4	Інші залучені кошти	-	-	5 634	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

(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
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	9 033 404	282 375	715 083	426 076	128 219	10 585 788

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)						
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	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
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 наявність 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
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

(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
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.

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%).

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

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	31.12.2021	31.12.2020
1	2	3	4

(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 не вигідних умовах. Справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається з використанням цін, отриманих на фінансових ринках у випадку інструментів, що котируються на активному ринку, або шляхом внутрішніх методів оцінки у випадку інших фінансових інструментів. Ринок вважається активним, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулюючого органу) та відображають фактичні та регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Коли ринок не функціонує регулярно, тобто коли на ринку немає достатньої волатильності і постійної кількості операцій та різниці між ціною покупки та продажу є недостатніми, справедлива вартість фінансових інструментів визначається в основному шляхом використання методів оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

Таблиця 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 папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	991 385	-	443 469	1 434 854	1 434 854
4	Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	-	1 750 635	-	1 750 635	1 750 635
5	Інші фінансові активи	-	-	22 199	22 199	22 199
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти клієнтів	-	7 292 144	-	7 292 144	7 285 788
7	Похідні фінансові зобов'язання	-	76	-	76	76
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	-	1	-	1	1
9	Інші залучені кошти	-	343 999	-	343 999	343 999
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	125 833	125 833	125 833

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

(у тисячах гривень)						
	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2020 року			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котировання (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
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
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 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

<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
						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.

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2021 року

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	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

(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
2.4	інші кредити фізичним особам	705 217	-	705 217
2.5	інші кредити, що надані фізичним особам	7	-	7
2.6	резерв під знецінення кредитів	(49 055)	-	(49 055)
3	Інвестиції в цінні папери	1 750 635	1 434 854	3 185 489
3.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 750 635	-	1 750 635
3.2	інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	1 434 902	1 434 902
3.3	резерв за борговими цінними паперами, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	(51)	(51)
3.4	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	34	34
3.5	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
4	Інші фінансові активи:	22 199	-	22 199

(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
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

(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	1 005 572	-	1 005 572
2	Кредити та аванси банкам	282 849	-	282 849
3	Кредити та аванси клієнтам:	3 098 315	-	098 315
3.1	кредити юридичним особам	2 360 871	-	2 360 871
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	297 919	-	297 919
3.3	кредити фізичним особам на поточні потреби	485 030	-	485 030

(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
3.4	інші кредити фізичним особам	145	-	145
3.5	резерв під знецінення кредитів	(45 650)	-	(45 650)
4	Інвестиції в цінні папери	1 600 391	1 194 484	2 794 875
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 600 391	-	1 600 391
4.2	інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	1 194 481	1 194 481
4.3	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	-	34	34
4.4	резерв під знецінення цінних паперів, що визнаються за справедливою вартістю переоцінкою в іншому сукупному доході	-	(31)	(31)
5	Інші фінансові активи:	12 918		12 918
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	12 773	-	12 773
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 372	-	2 372
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	8 266	-	8 266

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
5.4	інші активи	20	-	20
5.5	резерв під знецінення	(10 513)	-	(10 513)
6	Усього фінансових активів	6 000 045	1 194 484	7 194 529

Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Операції, що здійснювалися Банком з пов'язаними особами протягом року, що завершився 31.12.2021 року не мали суттєвого впливу на фінансові результати Банку.

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<i>Найбільші учасники (акціонер) Банку</i>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	450 146	-	до запитання	3 727	-	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	-	-	-	-	-	-	11	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові активи	20	-	від 2 до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші нефінансові активи	40	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
5	Інші фінансові зобов'язання	3 185	-	до запитання - до 31 дня	-	-	-	902	-	до запитання	-	-	-
6	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	18 951	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
7	Кредити та аванси клієнтам	433	12-13%	від 2 днів - понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Резерви під заборгованість за кредитами	3	-	понад 5 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	2 546	0 - 5%	до запитання - до 365 днів	1 047	0.01%	до запитання	644	0.01%	до запитання	91	-	до запитання
10	Інші фінансові зобов'язання	2 367	-	до запитання - до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Інші нефінансові зобов'язання	1 156	-	до запитання - до 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
12	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 972	-	до запитання
13	Інші нефінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	104	-	до запитання	-	-	-

Пов'язаними сторонами є спільно контролювані суб'єкти господарювання, члени Наглядової Ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

Таблиця 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)	-
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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	(3 305 883)	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	3 588 746	8

Таблиця 33.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2021 року

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

1	2	3	4
1	Гарантії отримані	84 249	1 056
2	Зобов'язання щодо відправлення валюти за своп-контрактами	81 835	-

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

(у тисячах гривень)													
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
Найбільші учасники (акціонери) Банку													
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	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
8	Кредити та аванси	208	12%	від 2 днів - понад 5	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)

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
	клієнтам			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	-	-	-

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	-

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

<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.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "Енрст енд Янг Аудиторські послуги"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1 - аудитори
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	33306921
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Хрещатик, будинок 19-А
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3510
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	-

7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	-
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: GFS-2021-00027, дата: 05.04.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 01.04.2021, дата закінчення: 23.02.2022
12	Дата аудиторського звіту	23.02.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	0,00
14	Текст аудиторського звіту	

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 розглядались 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 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

Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам

Оцінка очікуваного кредитного збитку за МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень управлінського персоналу Банку. Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозованої макроекономічної інформації в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту та макроекономічних показників може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного

збитку за кредитами та авансами клієнтам.

Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам представляє собою значну частину загальних активів Банку і є суттєвою для фінансової звітності.

Отже, оцінка розміру очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам була ключовою сферою застосування професійного судження управлінського персоналу Банку.

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку та політик щодо управління ризиками розкрито в Примітках 4, 7 та 31 до фінансової звітності.

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

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.

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. 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. Також, ми проаналізували інформацію Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що розкрито у примітках до фінансової звітності.

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.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на

основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядову Раду.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банку чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

_ ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

_ отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

_ оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

_ доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва

невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

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

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

нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій Раді та Аудиторському комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді та Аудиторському комітету, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

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

У відповідності до вимог Розділу IV параграфу 11 "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) ("Інструкція №373), ми звітуємо наступне: На нашу думку, на основі проведеної роботи під час нашого аудиту фінансової звітності Банку, Звіт про управління складено відповідно до вимог Розділу IV Інструкції №373 та інформація у Звіті про управління відповідає фінансовій звітності.

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" № 2258-VIII ("Закон № 2258-VIII") та

відповідно до "Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку НКЦПФР", затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі - "Вимоги НКЦПФР"):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень 29 жовтня 2020 року нас було вперше призначено Наглядовою Радою в якості незалежного аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку.

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).

XVI. Твердження щодо річної інформації

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,

Річна фінансова звітність 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.

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 Комітету Наглядової Ради з управління ризиками та комітетів Правління Банку: Кредитного комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління непрацюючими активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітету з управління операційним ризиком, Комітету управління змінами, Комітету управління інформаційною безпекою та Комітету з питань управління кризою. Наглядова Рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Концепції (Політики) управління ризиками, встановлює загальний рівень ризик апетитів. Правління Банку приймає участь в управлінні ризиками в рамках своїх компетенцій 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.

Найсуттєвішими серед фінансових ризиків для Банку визначено кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та процентний ризик банківської книги, серед нефінансових - операційний ризик та комплаєнс ризик. Політика Банку в області управління ризиками дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати прийнятні ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні та інформаційні системи.

Банк в процесі управління ризиками виділяє наступні суттєві типи ризиків, серед яких фінансові, що властиві його операціям: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик – та нефінансові: операційний ризик та комплаєнс-ризик.

Управління фінансовими ризиками та операційним ризиком контролюється департаментом управління ризиками; управління комплаєнс-ризиками та пов'язаними з ними контролями забезпечує департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.

Стратегія ризик-менеджменту 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 ризик-менеджменту передбачає використання всього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від виду ризику.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
18.03.2021	19.03.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
22.04.2021	23.04.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.04.2021	23.04.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
31.05.2021	31.05.2021	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
31.05.2021	31.05.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.07.2021	30.07.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.08.2021	20.08.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.08.2021	27.08.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.10.2021	27.10.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.12.2021	23.12.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.12.2021	29.12.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента