



Bank of INTESA  SANPAOLO

Річний звіт за 2024 рік АТ «ПРАВЕКС БАНК»

ЗМІСТ

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА АТ «ПРАВЕКС БАНК» ЗА 2024 РІК

1. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	iii
2. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ	iv
3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	v
4. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.....	xxxiv
5. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК ЕМІТЕНТА.....	lxviii
6. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ	lxxix

Фінансова звітність станом на 31 грудня 2024 р. та за рік, що
закінчився зазначеною датою, разом зі Звітом незалежного
аудитора

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан.....	3
Звіт про прибуток або збиток.....	4
Звіт про сукупний дохід	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Звіт про зміни у власному капіталі	8
Примітки до фінансової звітності.....	10



Bank of INTESA  SANPAOLO

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА АТ «ПРАВЕКС БАНК» 2024 рік

ЗМІСТ

1. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ	iii
2. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ	iv
3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	v
4. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.....	xxxiv
5. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК ЕМІТЕНТА.....	lxviii
6. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ	lxxix

1. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ



Шановні акціонери та зацікавлені сторони,

Озираючись на 2024 рік, хочу висловити щиру подяку нашим акціонерам, клієнтам, співробітникам і партнерам за їхню незмінну довіру та відданість ПРАВЕКС БАНКУ — члену Групи Інтеза Санпаоло. Минулий рік приніс безпрецедентні виклики, зокрема через триваючу війну в Україні. Попри ці труднощі, ми залишаємося відданими фінансовій стабільності, ефективному корпоративному управлінню та створенню довгострокової цінності.

Протягом 2024 року ми зосередилися на забезпеченні високих стандартів наглядової діяльності, захисті інтересів наших стейкхолдерів і зміцненні стійкості Банку. У співпраці з Групою

Інтеза Санпаоло, ПРАВЕКС БАНК продовжує дотримуватися найвищих етичних і професійних норм, гнучко реагуючи на виклики мінливого економічного середовища.

Дивлячись у 2025 рік, ми підтверджуємо нашу прихильність до вдосконалення механізмів фінансового нагляду, розвитку нормативно-правової бази та внеску в економічну стабільність і процвітання України. Наглядова Рада, у тісній співпраці з Правлінням, спрямовує Банк до сталого зростання, дотримання регуляторних вимог і підвищення операційної ефективності навіть у цих складних умовах.

Наступного року ми продовжимо працювати над підвищенням прозорості, зміцненням фінансової стійкості та збереженням довіри наших стейкхолдерів. Разом із Групою Інтеза Санпаоло, ми залишаємося непохитними у своїй місії — розбудові надійної, добре регульованої та перспективної фінансової установи, яка підтримує Україну.

Дякую за вашу довіру та постійну підтримку ПРАВЕКС БАНКУ. З нетерпінням чекаю на рік нових досягнень і спільного прогресу у 2025 році.

Сільвіо Педрацці

2. ЗВЕРНЕННЯ ГОЛОВИ ПРАВЛІННЯ



Шановні пані та панове,

Щиро дякую кожному з вас за довіру, відданість, професіоналізм та участь у важливих ініціативах, що зробили 2024 рік визначним для Банку.

Незважаючи на виклики повномасштабної тривалої війни, Банк продовжував працювати як універсальна банківська установа, з фокусом на покращення ефективності діяльності, забезпечення безперервності роботи бізнесу, нарощування транзакційного бізнесу та розвиток діджитальних каналів. ПРАВЕКС БАНК інвестував у забезпечення безперервності діяльності бізнесу та обладнав значну частину відділень мережі Банку гібридним енергозберігаючим устаткуванням, слідуючи рекомендаціям регулятора та з метою посилення національної мережі Power banking. Задля підтримки енергетичного сектору країни та забезпечення енергонезалежності бізнесу та домогосподарств, Банк розробив та впровадив вигідні програми щодо кредитування сфери енергетики.. Важливу роль в утриманні та залученні нових клієнтів відігравав подальший розвиток онлайн-сервісів, особливо для бізнес-клієнтів. Це допомогло нам зберігати високий рівень обслуговування і задоволення клієнтів Банку. Банк суттєво наростив роздрібний портфель гривневих депозитів (+29% (відповідно до даних управлінського обліку)), збільшено комісійний дохід як в роздрібному, так і в корпоративному сегментах. Банк продовжив помірне кредитування як фізичних, так і юридичних осіб як елемент підтримки економіки країни, притому показники якості кредитного портфеля залишилися на стабільно високому рівні.

У 2024 році наш Банк здобув престижні нагороди в галузі фінансів та ESG, що є свідченням нашого лідерства та надійності навіть у складному економічному середовищі. Особливо важливою є нагорода в конкурсі Глобального договору ООН в Україні — «Партнерство заради сталого розвитку-2024» за проєкт «Амбасадори фінансової грамотності». Участь у цьому проєкті допомагає дітям, підліткам і студентам розвивати фінансову освіту та ухвалювати відповідальні фінансові рішення, що є важливим внеском у майбутнє нашої країни.

Окремо хочу відзначити активну участь Банку у Корпоративному Дні Донора. Цей проєкт став не лише системним, але й особливим для кожного з нас. За два роки понад 180 співробітників Банку стали донорами, передавши понад 90 літрів крові. Ця ініціатива є прикладом нашої турботи про суспільство та внеском у порятунок життів.

У 2024 році ми відзначили 32-річчя ПРАВЕКС БАНК. Дякую колегам, які разом з Банком йдуть шляхом розвитку та інновацій і щодня обслуговують наших клієнтів і партнерів у різних містах України. Ви — рушійна сила, що допомагає Банку ставати сильнішим, успішнішим і ближчим до кожного клієнта.

Разом ми створюємо майбутнє, в якому ПРАВЕКС БАНК залишається надійним партнером для клієнтів і відповідальною компанією для суспільства. Пишаюся працювати з вами та дякую кожному за спільну працю над досягненням важливої для всіх мети — перемоги заради миру та процвітання.

Джанлука Корріас

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

3.1. Характер бізнесу

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

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

У 2024 році зберігалось відновлення економіки України, яке забезпечував стійкий внутрішній споживчий попит. Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в оборонно-промисловому комплексі, та нарощення експорту і зв'язку із стабільною роботою морських портів і розширенням виробництва в металургії та добувній промисловості.

Україна адаптується до загроз та інвестує в зміцнення своєї обороноздатності, що відображається у зростанні внутрішнього виробництва продукції військового призначення.

Енергетичний терор російської федерації стримував діяльність підприємств у IV кварталі 2024 року, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення економіки триває попри руйнування енергетики. Хоча дефіцит державного бюджету, дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу (без урахування грантів) та державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей.

Міжнародна підтримка України залишається значною. У 2024 році до державного бюджету надійшло 41,7 млрд доларів США зовнішнього фінансування. Грантові кошти, які надаються на безповоротних умовах, склали близько 12,6 млрд доларів США. Водночас, усі позики Україна отримувала на пільгових умовах. Важливим досягненням є залучення у 2024 році першого траншу коштів, що будуть забезпечені майбутніми доходами від заморожених активів російської федерації.

Стабільна робота морського коридору послабила логістичні обмеження та сприяла нарощенню експорту. Однак, через тривалу війну зростання експортного потенціалу дуже повільне.

За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється гіршими врожайми, дещо слабшим зовнішнім попитом, реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії.

Доходи населення зростають завдяки подальшому підвищенню зарплат на підприємствах. Зростання реальних доходів дещо стримується пришвидшенням інфляції. Значні регіональні та кваліфікаційні дисбаланси на ринку праці зберігаються, проте безробіття поступово скорочується. Потреба в працівниках зростає в міру поживлення економіки. Водночас пропозиція робочої сили не повністю задовольняє потреби бізнесу.

Темпи зростання споживчих цін упродовж I кварталу 2024 року стрімко сповільнювалися – з 5.1% до 3.2% р/р у березні, завдяки ефектам від послідовної монетарної політики, а саме контрольованої ситуації на валютному ринку, збільшенню пропозиції на окремі продукти харчування, меншому тиску з боку витрат на сировину та енергію. У II кварталі 2024 року інфляція очікувано підвищилася та наблизилася до 5%, що було обумовлено значним тиском з боку витрат бізнесу в умовах дефіциту електроенергії та браку працівників, ефектом перегляду адміністративних тарифів та акцизних податків і негативним впливом літньої посухи на цьогорічну врожайність. Починаючи з III кварталу 2024 року та упродовж останніх місяців року споживча інфляція пришвидшувалася і на кінець 2024 року становила 12.0% р/р.

Міжнародні резерви України протягом 2024 року зросли на 8% або до 43,8 мільярдів доларів США завдяки надходженням фінансової підтримки від партнерів.

У 2024 році внесок банків у підтримку економічного зростання країни збільшився. Банки зберігають високі показники ліквідності. Наявний запас високоліквідних активів та стабільний приплив фондування від клієнтів забезпечують банкам нарощування кредитного портфеля та інвестицій в ОВДП для фінансування бюджету.

Банківська система успішно перейшла на нову структуру капіталу та зберегла майже подвійний запас нормативів достатності капіталу понад мінімальні вимоги.

Із жовтня вимоги до обов'язкових резервів зросли на 5 в. п. для всіх видів фондування, крім гривневих депозитів населення строком понад три місяці, для яких резервні вимоги залишаються нульовими.

Кошти клієнтів залишаються основним джерелом фондування банків – вони становили 92% зобов'язань станом на кінець листопада 2024 року. У другому півріччі приріст гривневих коштів клієнтів тривав, хоч і помітно сповільнився.

Чисті гривневі кредити бізнесу зросли на 22%, забезпечуючи фінансування ключових секторів економіки. Найбільшими отримувачами позик були галузі сільського господарства і торгівлі, які разом створюють близько чверті ВВП. Кредитування в іноземній валюті й надалі не користується попитом. Тож валютний кредитний портфель скорочується, незважаючи на валютний ефект його переоцінки через послаблення курсу гривні протягом року. З початку повномасштабного вторгнення обсяг валютних кредитів зменшився на третину.

З огляду на хорошу якість кредитного портфеля та поодинокі події дефолту банки майже не мають потреб у збільшенні резервів.

Банківська система зберігала високу рентабельність, незважаючи на повторне підвищення оподаткування прибутку. Основою прибутковості залишається висока чиста процентна маржа, яку банки зберегли, попри тривалий цикл зниження процентних ставок. Висока процентна маржа, зростання комісійних та торгових доходів компенсують значне зростання операційних витрат без погіршення показників операційної ефективності. Так, банківська система продовжує генерувати прибуток і за 2024 рік він склав 103,7 млрд. грн.

З початку 2024 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули рейтинг України у зв'язку із тривалою війною з росією на наступних рівнях:

- 06 грудня 2024 року Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «Обмежений дефолт» (RD). Fitch зазвичай не присвоює прогнози суверенним рейтингам з рейтингом «ССС+» або нижче. Посилаючись на очікування, що Україна продовжує процес реструктуризації зовнішнього комерційного боргу, проте після успішного завершення обміну єврооблігацій у вересні 2024 року уряд розпорядився тимчасово призупинити виплати за зовнішньою комерційною позикою, гарантованими державою єврооблігаціями Укренерго та гарантіями ВВП.
- 30 серпня 2024 року Standard & Poor's підтвердило довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті на рівні «SD/SD» (вибірковий дефолт) та довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги в національній валюті на рівні «ССС+/С». Прогноз по довгостроковому рейтингу в національній валюті залишається стабільним. В той же час знизило з рівня «СС» до «D» (дефолт) рейтинги випусків деяких єврооблігацій. Посилаючись на очікування щодо подальшої реструктуризації боргу, в т.ч. цінних паперів з рейтингом, прив'язаним до ВВП.
- 23 січня 2024 року Rating and Investment Information підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «ССС» з прогнозом можливого зниження.

Війна, що триває 3 роки, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це мало також негативний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, а саме через зростання інфляції, девальвації гривні, збільшення податкового навантаження, руйнування енергетичної інфраструктури, зростання тарифів, низький рівень відновлення ринку праці, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ та на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Забезпечення безперервності діяльності

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

- збільшив капітал Банку за рахунок додаткових внесків Материнської компанії, який посилить здатність протистояти ризикам, на які наражається банк в умовах війни;
- продовжував фокусуватися на управлінні ліквідністю та забезпечувати її збереження на достатньо високому рівні;
- активно працював в напрямку залучення коштів клієнтів, в тому числі з фокусом на довгостроковий термін розміщення ресурсів, що забезпечило збереження стабільної ресурсної бази та високого рівня ліквідності;
- розміщував вільні кошти у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням стабільного безризикового процентного доходу;
- проводив стримане та вибіркове кредитування клієнтів з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередньо вплив на регулятивний капітал через ризикові активи;
- працював в напрямку підвищення операційної ефективності Банку через реалізацію заходів з оптимізації адміністративних витрат, збільшення дохідності бізнесу через перегляд мінімального розміру маржі по продуктах та фокус на транзакційному бізнесі;
- проводив реструктуризації кредитної заборгованості корпоративних клієнтів;
- зосередився на управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень непрацюючих активів (NPL);
- продовжував діджиталізацію продуктової ланки та покращував рівень online обслуговування клієнтів;
- працював у напрямку зниження та оптимізації операційних та адміністративних витрат, в тому числі за рахунок перегляду структури витрат відповідно до нагальних потреб Банку.

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

На третій рік повномасштабного вторгнення, Банк продовжує активно працювати над розвитком інноваційних проєктів, запуском нових рішень та покращенням продуктів. Частина з них зумовлена регуляторними вимогами, інша частина спрямована на вдосконалення обслуговування клієнтів, покращення цифрового банкінгу та розвитку нових каналів залучення клієнтів.

В частині оптимізації та розвитку бізнес-процесів та продуктів, основними напрямками роботи Банку в 2024 році були:

- вдосконалення та розширення функціональності систем Інтернет-банкінгу (PRAVEX ONLINE для фізичних осіб та приватних підприємців, та PRAVEXBANK BIZ для юридичних осіб), зокрема:
 - o дистанційне встановлення ділових відносин та відкриття рахунків для здійснення підприємницької діяльності з клієнтами, що є приватними підприємцями;
 - o розвиток інших сервісів для приватних підприємців в додатку PRAVEX ONLINE: відкриття корпоративної карти, відкриття строкового депозиту, генерація QR-коду з реквізитами рахунку;
 - o для юридичних осіб та приватних підприємців, в системі Інтернет-банкінгу PRAVEXBANK BIZ, було реалізовано зокрема:
 - сервіс автоматичного відкликання платіжних інструкцій від клієнтів,
 - процес передачі та відображення статусів при обробці платіжних інструкцій в СЕП,
 - новий XML формат SWIFT-повідомлень,
 - автоматичне списання коштів з рахунку клієнта при закритті кредитної лінії,
 - підтримку нового типу рахунку «Грошове покриття» та інші.
- реалізація дистанційного надання документів на відкриття рахунку для юридичної особи через сайт Банку з напівавтоматичним заповненням AML(Anti Money Laundering)-анкети та підписанням документів електронним підписом;

- допрацьований «зарплатний модуль», що дозволило відправляти заробітну плату на IBAN співробітників клієнтів, відкритих не тільки в ПРАВЕКС БАНКУ, але й в інших банках;
- організація можливості підписання договорів для фізичних осіб у віддаленому режимі за допомогою ЕЦП;
- вдосконалення процесу – віддалена ідентифікація/верифікація клієнта та віддалене відкриття карткових рахунків з використанням сучасних методів ідентифікації (ДІЯ, розпізнавання реальності особи (liveness detection method) для фізичних осіб;
- купівля валюти з розміщенням коштів на депозиті;
- управління лімітами;
- регулярне поповнення депозитів;
- відправка SWIFT-переказів;
- оформлення страхових продуктів в мобільному додатку;
- спрощення процедури видачі кредитів шляхом спрощення та впровадження універсального кредитного договору для фізичних осіб;
- зміни та розробки, пов'язані з обов'язковими вимогами воєнного стану, НБУ, Пенсійного фонду, законодавства та вимог материнської компанії;
- приведення всіх процесів Банку у відповідність до вимог НБУ та інших державних органів та зниження ризику невідповідності шляхом впровадження додаткових засобів контролю.
- суттєво покращено процес зарахування валютних платежів для клієнтів - юридичних осіб.

Незважаючи на виклики повномасштабної тривалої війни, Банк продовжував працювати як універсальна банківська установа, а надання клієнтської підтримки в режимі 24/7 було та залишається пріоритетом з першого дня широкомасштабного вторгнення, що є ключовим фактором утримання клієнтів в Банку.

Безперебійна робота онлайн-сервісів забезпечена щодня, як для фізичних, так і для юридичних осіб. У разі переїзду клієнтів в інші регіони України, вони можуть бути обслуговані на найвищому рівні в кожному відділенні.

У 2024 році Правекс Банк інвестував у забезпечення безперервності діяльності бізнесу та обладнав значну частину відділень мережі Банку гібридним енергозберігаючим устаткуванням, слідуючи рекомендаціям регулятора та з метою посилення національної мережі Power banking, додатково до придбаних роком раніше генераторів та пристроїв бездротового зв'язку (термінали StarLink). Таким чином, станом на кінець 2024 року, 28 відділень або 67% мережі Банку входили до мережі «Power banking» – ці відділення можуть працювати під час перебоїв з електроенергією, тож будь-який клієнт будь-якого банку може отримати базові послуги у визначених відділеннях банку.

Забезпечення діяльності регіональної мережі

Забезпечення безперервної діяльності регіональної мережі Банку залишалось пріоритетом у 2024 році та включало такі заходи:

- Регулярний аналіз безпекової ситуації по регіонах та прийняття рішень щодо відкриття чи не відкриття відділень;
- Миттєвий зв'язок для оперативного аналізу ситуації та прийняття рішень;
- Забезпечення роботи відділень кадрами;
- Забезпечення роботи мережі під час відключень;
- Забезпечення своєчасної інкасації відділень, оптимізація лімітів каси;
- Оперативне реагування на зміни в регуляторній політиці та обмеження зі сторони НБУ (зняття готівки, ліміти на P2P перекази тощо);
- Безпека працівників була пріоритетом у прийнятті рішень з першого дня війни та протягом всього 2024 року, і є пріоритетом і сьогодні;

Підтримка бізнесу в умовах зниження бізнес-активності

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

- комунікація з клієнтами в режимі 24/7 для вирішення всіх клієнтських запитів;
- забезпечено безперебійне обслуговування клієнтів у відділеннях будь-якого регіону (принцип any branch banking – клієнт отримує абсолютно повноцінні послуги в будь-якому відділенні мережі);
- оновлена мережа банкоматів Банку, безперебійна робота якої забезпечена 24/7, як і їх своєчасне підкріплення;
- діджиталізація основних послуг та сервісів, включаючи карту «ЄВідновлення»;
- продовження терміну дії та експлуатації платіжних карт;
- перехід на виготовлення платіжних карт виключно з переробленого пластику;
- сервіси безконтактного зняття готівки в АТМ та POS-терміналах у відділеннях;
- оптимізація витрат в картковому бізнесі;
- долучення до національного проекту «Національний кешбек»;
- забезпечено безперебійне функціонування систем дистанційного обслуговування клієнтів Банку (PRAVEKBANK BIZ та PRAVEK ONLINE);
- впроваджено можливість для юридичних осіб та приватних підприємців віддалено здійснити планову актуалізацію даних за допомогою КЕП;
- впроваджено можливість подачі документів для встановлення ділових відносин та відкриття рахунку для юридичної особи онлайн;
- реалізовано відкриття строкових депозитів та корпоративних карт для приватних підприємців онлайн в мобільному додатку PRAVEK ONLINE;
- банк продовжував фінансувати клієнтів в рамках державної програми «5-7-9%», а також запровадив власні програми підтримки бізнесу в енергетичному секторі, які надають можливість отримати фінансування як на поточну діяльність, так і на придбання енергетичного обладнання на вигідних умовах;
- Банк приєднався до Меморандуму щодо банківського кредитування проєктів з відновлення енергетичної інфраструктури та було розроблено спеціальні цінові умови для кредитів, що підпадають під критерії, пов'язані з цим Меморандумом.

Інформація щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів

Організаційна структура Банку станом на 31 грудня 2024 року складається з таких підрозділів 1-го рівня:

- департамент внутрішнього аудиту;
- департамент управління ризиками;
- департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;
- департамент управління персоналом та організаційними змінами;
- департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату;
- департамент управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу;
- відділ зв'язків з громадськістю та маркетингу;
- головне управління бізнесу;
- головне фінансове управління;
- головне кредитне управління;
- головне операційне управління.

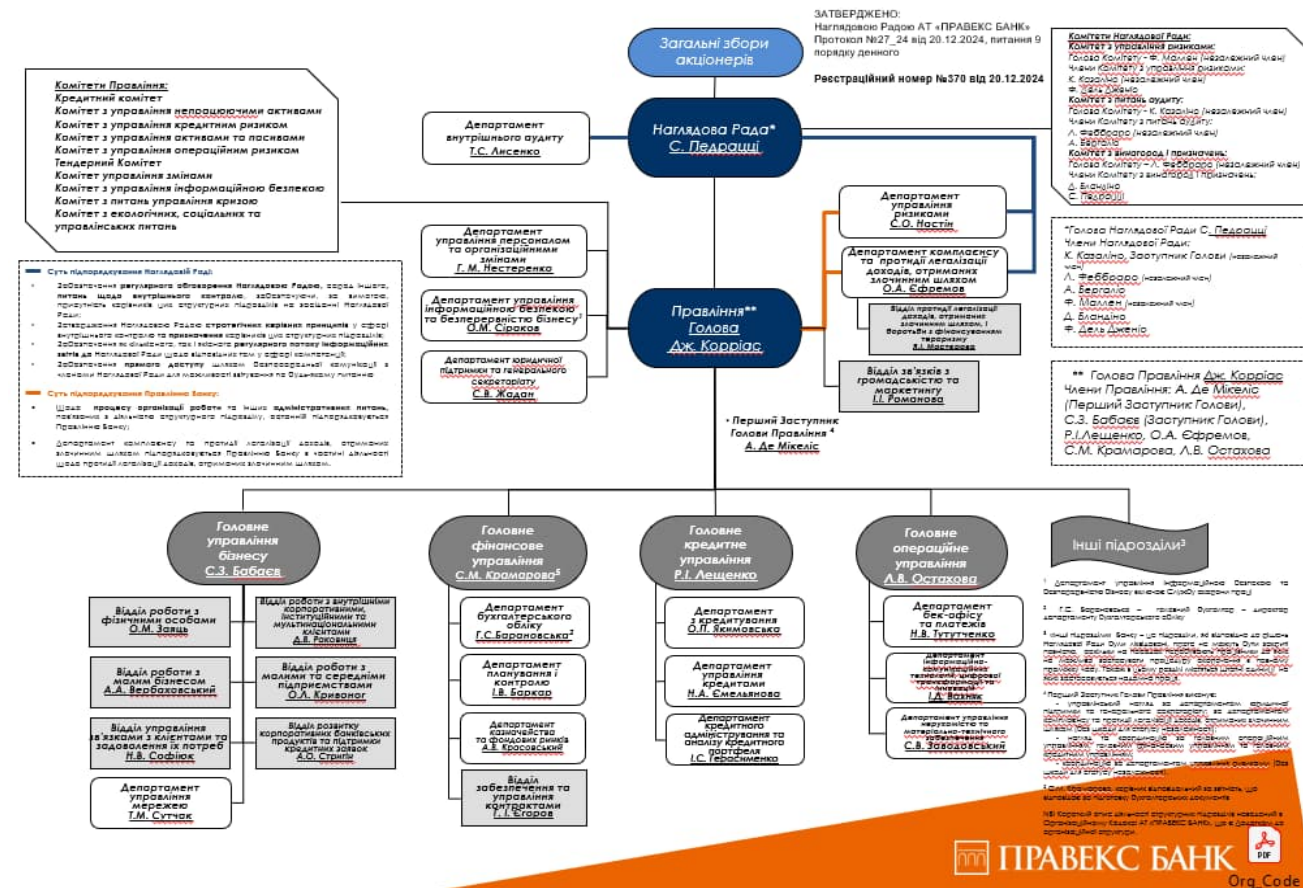
У 2024 році зміни, які відбулися в організаційній структурі, були затверджені Наглядовою Радою, зокрема:

1. Протокол Наглядової Ради № 8_24 від 26 березня 2024 року, питання 3 Порядку денного (затверджені зміни набрали чинності з 01 квітня 2024 року);
2. Протокол Наглядової Ради № 14_24 від 20 червня 2024 року, питання 13 порядку денного (затверджені зміни набрали чинності з 01 липня 2024 року);
3. Протокол Наглядової Ради №19_24 від 30 вересня 2024 року, питання 8 порядку денного (затверджені зміни набрали чинності з 01 жовтня 2024 року).

Посадовими особами Банку, згідно із українським законодавством, вважаються члени Наглядової Ради, члени Правління, головний бухгалтер, директор департаменту внутрішнього

аудиту, директор департаменту планування та контролю головного фінансового управління, а також корпоративний секретар. Інші посадові особи Банком не передбачені.

Схематичне зображення організаційної структури станом на 31 грудня 2024 року із зазначенням департаментів, відділів та їх керівників наведено нижче.



Розкриття інформації про наявність філіалів або інших відокремлених працюючих структурних підрозділів

	Назва відділення	Адреса
	м. Київ	
1	Виноградарське відділення	просп. Свободи, 15/1, м. Київ, 04215
2	Деміївське відділення	Голосіївський просп., 48, м. Київ, 03039
3	Деснянське відділення	просп. Червоної Калини, 8, м. Київ, 02217
4	Залізничне відділення	бульв. Чоколівський, 9/13, м. Київ, 03186
5	Індустріальне відділення	вул. Саксаганського, 120, м. Київ, 01032
6	Інститутське відділення	вул. Інститутська, 27/6, м. Київ, 01021
7	Лівобережне відділення	вул. Гетьмана Павла Полуботка, 18, м. Київ, 02100
8	Лук'янівське відділення	вул. Січових Стрільців, 7, м. Київ, 04053
9	Либідське відділення	вул. Антоновича, 155, м. Київ, 03150
10	Оболонське відділення	вул. Левка Лук'яненка, 21, корп.4, м. Київ, 04205
11	Осокорківське відділення	вул. Княжий Затон, 4 м. Київ, 02095
12	Саксаганське відділення	ул. Шота Руставелі, 40/10 м. Київ, 01023
12.1	Пункт дистанційного обслуговування клієнтів	вул. А. Малишка, 27, с. Плути, Обухівський район, Київська обл., 08720
13	Подільське відділення	вул. Верхній Вал, 32, м. Київ, 04071
14	Політехнічне відділення	просп. Берестейський, 28/1, м. Київ, 03055
15	Новопечерське відділення	вул. А. Верхогляда, 3, м. Київ, 01103

	Назва відділення	Адреса
16	Святошинське відділення	просп. Берестейський/вул.Кулібіна, 75/2, м. Київ, 03062
17	"Сімейний банкінг" (Family Banking)	вул. Мечникова, 10/2 м. Київ, 01133
18	Столичне відділення	вул. Кловський узвіз, 9/2, м. Київ, 01021
19	Театральне відділення	вул. Євгена Чикаленко, 24-А, м. Київ, 01004
	Вінницька область	
20	Відділення «Вінницька обласна дирекція»	вул. Архітектора Артинова, 12-А, м. Вінниця, 21050
	Волинська область	
21	Відділення «Волинська обласна дирекція»	просп. Волі, 21, м. Луцьк, 43025
	Дніпропетровська область	
22	Відділення «Дніпровська обласна дирекція»	вул. Шевченка, 59, м. Дніпро, 49020
23	Криворізьке відділення	пр-т. Гагаріна, 38 а, м. Кривий Ріг, 50027
	Житомирська область	
24	Відділення «Житомирська обласна дирекція»	вул. Київська, 79, м. Житомир, 10001
	Закарпатська область	
25	Відділення «Закарпатська обласна дирекція»	вул. Київська набережна, 2, м. Ужгород, 88000
	Івано-Франківська область	
26	Відділення «Івано-Франківська обласна дирекція»	вул. Січових Стрільців, 48, м. Івано-Франківськ, 76018
	Кіровоградська область	
27	Відділення «Кропивницька обласна дирекція»	вул. Шевченка, 3, м. Кропивницький, 25006
	Львівська область	
28	Відділення «Львівська обласна дирекція»	вул. Валова, 15, м. Львів, 79008
	Одеська область	
29	Відділення «Одеська обласна дирекція»	вул. Пушкінська, 77, м. Одеса, 65012
	Полтавська область	
30	Відділення «Полтавська обласна дирекція»	вул. 1100 - річчя Полтави, 12, м. Полтава, 36020
31	Кременчуцьке відділення	вул. Халаменюка, 4, м. Кременчук, 39600
	Рівненська область	
32	Відділення «Рівненська обласна дирекція»	вул. Соборна, 112, м. Рівне, 33028
	Сумська область	
33	Відділення «Сумська обласна дирекція»	вул. Британська, 5-А, м. Суми, 40004
	Тернопільська область	
34	Відділення «Тернопільська обласна дирекція»	вул. Руська, 14, м. Тернопіль, 46000
	Харківська область	
35	Відділення "Харківська обласна дирекція"	вул. Сумська 17, вул. Сумська, 19, м. Харків, 61057
	Хмельницька область	
36	Відділення «Хмельницька обласна дирекція»	вул. Подільська, 21, м. Хмельницький, 29000
	Черкаська область	

	Назва відділення	Адреса
37	Відділення «Черкаська обласна дирекція»	вул. Лазарєва, 4, м. Черкаси, 18000
	Чернівецька область	
38	Відділення «Буковинська обласна дирекція»	вул. Івана Франка, 1, м. Чернівці, 58002
	Чернігівська область	
39	Відділення «Чернігівська обласна дирекція»	пр-т. Миру, 17, м. Чернігів, 14000

Інформація про придбання акцій

У звітному періоді АТ "ПРАВЕКС БАНК" здійснив збільшення розміру статутного капіталу шляхом додаткової емісії простих акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Відповідне рішення було ухвалене Акціонером згідно з Рішенням №2/2024 від 28 березня 2024 року, зокрема:

- кількість акцій, які передбачалося розмістити, становила 1 896 551 724 акції;
- загальна номінальна вартість акцій, які передбачалося розмістити, становила 1 099 999 999,92 гривні (при номінальній вартості однієї акції 0,58 грн).

За результатами проведеної додаткової емісії:

- кількість фактично розміщених акцій становить 474 251 077 акцій;
- загальна номінальна вартість розміщених акцій становить 275 065 624,66 гривні (при номінальній вартості однієї акції 0,58 грн).

Після завершення процесу додаткової емісії розмір статутного капіталу Банку склав 1 254 155 348,64 грн. Станом на 31 грудня 2024 року загальна кількість голосуючих акцій становить 2 162 336 808 шт.

Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період

У Банку прозорі та вигідні умови обслуговування, зрозумілі продукти та простий механізм співпраці.

Основними послугами Банку є:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів – фізичних та юридичних осіб;
- видача кредитів домогосподарствам та суб'єктам господарювання;
- здійснення професійної діяльності на ринках капіталу.

Банк продовжує реалізацію затвердженої стратегії, на яку був обраний курс розвитку універсального банку, зокрема діюча бізнес-модель Банку передбачає:

- посилення управлінських стратегій та зміцнення позицій на корпоративному ринку для забезпечення стійкого росту і розвитку.
- розробка та впровадження спеціалізованих продуктів, орієнтованих на конкретні категорії клієнтів, що максимально задовольняють їхні потреби та вимоги.
- активна участь у державних програмах кредитування фізичних осіб, а також підтримка малого та середнього бізнесу для стимулювання економічного розвитку.
- орієнтація на залучення заможних клієнтів і їх сімей, а також клієнтів середнього сегменту для зміцнення та розширення клієнтської бази.
- розширення залучення клієнтів масового сегменту через залучення через залучення ЗКП проєктів та інноваційні методи он-бордингу, зокрема дистанційне залучення.
- підвищення прибутковості продуктів Банку та зростання обсягів транзакційного бізнесу через впровадження нових стратегій та ефективних бізнес-процесів.
- подальший розвиток онлайн-сервісів та продуктів для всіх категорій клієнтів, активна діджиталізація процесів для підвищення ефективності взаємодії з клієнтами.
- обґрунтоване збільшення пасивів як у роздрібному, так і в корпоративному сегменті, з акцентом на залучення довгострокових гривневих депозитів.
- зниження операційних та комісійних витрат за рахунок автоматизації та оптимізації бізнес-процесів, а також через ре-прайсинг банківських послуг.

- збільшення частки крос-продажів через інтеграцію інтернет-банкінгу з системою CRM для більш ефективного управління клієнтськими взаєминами та підвищення доходності.

Банк неупинно розвиває свої продукти та послуги, орієнтуючись на удосконалення процесів їх надання клієнтам, аби забезпечити високий рівень задоволення та відповідати вимогам сучасного ринку. Банк прагне бути надійним діловим партнером та ставиться відповідально до своїх клієнтів, а також веде постійний діалог з ними і підтримує відмінні ділові відносини.

3.2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів

Основними пріоритетами та ключовими завдання керівництва Банку на 2024 рік, враховуючи особливості макроекономічного середовища в країні, в якому Банк здійснював свою діяльність, були визначені наступні:

- забезпечення безперервної діяльності Банку;
- підтримка безпекових умов для співробітників та клієнтів;
- забезпечення та збереження ліквідності на достатньо високому рівні;
- здійснення контролю за операційними ризиками та їх вплив на діяльність Банку;
- збільшення капіталу Банку та дотримання нормативів капіталу відповідно до нової структури капіталу;
- покращення операційної ефективності Банку та зменшення показника CIR;
- контроль за кредитними ризиками та проведення роботи щодо вдосконалення управління якості активів.

Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Банк успішно виконав усі поставлені пріоритетні задачі, зокрема:

- Підсилив, з точки зору забезпечення безперервної діяльності, роботу мережі відділень, додатково придбавши та встановивши інвертори на випадок довготривалих відключень електроенергії. Банк не мав технічних збоїв, безперервно надавав весь спектр банківських послуг своїм клієнтам. Банк продовжував виконувати нормативні вимоги в частині забезпечення безперебійного обслуговування клієнтів в межах функціонування національної мережі Power Banking, яка налічує 28 чергових відділень із 39 працюючих.
- Підтримував ліквідність на достатньо високому рівні. Так, всі нормативи ліквідності Банку з вагомим запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення: норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) – на 131,1 п.п.; норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ІВ}) – в 8,0 разів, а коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) – на 44,7 п.п.
- Дотримувався лімітів операційних ризиків в межах встановлених значень. Не було порушення ризик-апетитів (RAF).
- Збільшив розмір капіталу за рахунок додаткових внесків акціонера на суму 1,1 млрд гривень, що посилило здатність протистояти ризикам, на які наражається Банк та його клієнти в умовах повномасштабного вторгнення. Банк успішно перейшов на нову структуру капіталу і має достатній запас нормативів достатності капіталу понад мінімальні вимоги встановлені НБУ. Так, фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу становило 38,80%, а норматив достатності капіталу 1 рівня був 38,77%.
- У відповідності до управлінського обліку Банку, було зменшення операційного збитку (до резервів) у 2024 році до рівня 232 млн грн, що на 61 млн грн або 21% менше порівняно з операційним збитком 2023 року (292 млн грн). Як результат, суттєво покращився показник співвідношення витрат до доходів.
- Здійснення контролю якості кредитного портфелю - використовуючи систему раннього реагування, проводячи активно переговори з клієнтами та здійснюючи реструктуризації кредитів. Як результат ефективно обраної політики та стратегії по роботі з проблемними кредитами та її успішної імплементації, Банк забезпечив дуже високу якість кредитного портфелю (одна з найкращих по банківській системі України, станом на 01 січня 2025 року по банківській системі частка непрацюючих кредитів становила 30,3% - визначено відповідно до правил Постанови НБУ № 351). Рівень NPL (непрацюючих кредитів, розрахований відповідно до правил Постанови НБУ № 351) станом на 01 січня 2025 року становив 13,7%, від

загального кредитного портфелю після вирахування резервів, виключно за рахунок зменшення обсягу працюючого кредитного портфелю в зв'язку з погашенням заборгованості клієнтів. Проте, абсолютна сума NPL в гривневому еквіваленті несуттєво зросла на 3 млн. грн. або на 1% порівняно з 31 грудня 2023 року, виключно за рахунок подальшої девальвації гривні, тоді як в номіналі було зменшення в усіх валютах (гривня на 20%, євро на 6% та долар на 1%).

Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Не було суттєвих змін в цілях Банку у 2024 році порівняно з минулим роком, і у звітному періоді Банк забезпечив їх виконання.

Розкриття інформації щодо діяльності у сфері досліджень і розроблень

У звітному році Банк провів одну хвилю дослідження клієнтської думки щодо рівня сервісу у відділеннях та онлайн. За результатами опитування, 80% респондентів висловили повне задоволення обслуговуванням в Банку.

Протягом усього періоду досліджень відгуків клієнтів спостерігається стабільна позитивна динаміка, що свідчить про високий рівень обслуговування.

Банк поспілкувався майже з 3000 клієнтів, найбільше вони цінують сервіс саме у відділеннях, але також надають багато позитивних відгуків про якість сервісу у мобільному додатку PRAVEX ONLINE.

За підсумками дослідження індекс лояльності (NPS) зріс до 50, а індекс задоволеності (CSI) становить 9,24 із 10 можливих.

Для безперервного моніторингу відгуків клієнтів також реалізовано сервіс зворотного зв'язку у відділеннях – якщо клієнт бажає висловити свою думку/ враження під час візиту у відділення, сканує QR-код та залишає відгук. Дана інформація поступає до відповідальних підрозділів Банку, які опрацьовують запит та надають зворотній зв'язок клієнту. У 2024 році отримано 100 відгуків, 90% з них позитивні.

3.3. Ресурси, ризики та відносини

Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей:

Структура капіталу

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

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

З метою покращення фінансової стабільності Банк у 2024 році збільшив розмір капіталу на суму 1,1 млрд гривень за рахунок додаткових внесків Акціонера.

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 31 грудня 2023 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу (H3) на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих відповідно до постанов НБУ.

За результатами оцінки стійкості банківського сектору, проведеною НБУ станом на 1 квітня 2023 року, для Банку встановлено підвищені необхідні рівні нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) та достатності основного капіталу (H3), які складають 33,7% та 30,7% відповідно (для граничних рівнів 0% до 30 вересня 2024 року), і 40,6% та 37,6% (для граничних рівнів, що відповідають нормативним значенням до 31 березня 2026 року).

Починаючи з 05 серпня 2024 НБУ було запроваджено нову структуру регулятивного капіталу, відповідні вимоги до нормативних документів було внесено задля забезпечення своєчасного та повного переходу на новий розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу. Регулятивний капітал Банку складається з основного капіталу 1 рівня (ОК1), додаткового капіталу 1 рівня (ДК1) та капіталу 2 рівня (К2). ОК1 вважається більш незмінним, і таким, що не підлягає передаванню, перерозподілу та повинен повністю покривати поточні збитки. ДК1 та К2 має менш постійний характер та його розмір піддається змін.

Станом за 31 грудня 2024 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) на рівні не нижче 8,5%, норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) на рівні не нижче 7,5% та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) на рівні не нижче 5,625% по відношенню до сукупної експозиції під ризиком, розрахованої відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався вищезазначених нормативів:

- станом за 31 грудня 2024 року норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) складає 38,80% та станом за 31 грудня 2023 року норматив достатності регулятивного капіталу (H_2) складає 18,47%;
- станом за 31.12.2024 норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) складає 38,77%;
- станом за 31.12.2024 норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) складає 38,77%;
- станом за 31 грудня 2023 року норматив достатності основного капіталу (H_3) складає 16,90%.

Обсяг регулятивного капіталу на 31.12.2024 року становить 1 562 029 тис. грн (31 грудня 2023 року: 676 148 тис. грн).

Ресурси Банку формуються за рахунок:

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

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

Фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки

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

В цілому, Банк не дивлячись на складні умови діяльності та постійні виклики протягом 2024 року, зміг забезпечити дотримання достатнього рівня ліквідності та платоспроможності.

Додатково, з метою покращення фінансової стійкості Банк у 2024 році збільшив розмір капіталу на суму 1,1 млрд гривень за рахунок додаткових внесків Материнської компанії.

Стратегічне рішення Акціонера справило суттєвий позитивний вплив на нормативи капіталу Банку, підтримуючи ліквідність, фінансову стабільність та надійність установи для усіх зацікавлених сторін.

І також це посилює здатність протистояти ризикам, на які наражається Банк та його клієнти в умовах повномасштабного вторгнення.

У 2024 ліквідність Банку збільшилась здебільшого за рахунок збільшення капіталу, проте позитивний вплив спостерігається від залучення строкових коштів фізичних осіб, які дозволяють інвестувати у більш прибуткові інструменти. Додатково Банк інвестував у бенчмарк-облігації внутрішньої державної позики, за рахунок яких є змога покривати частину обсягу обов'язкових резервів (бенчмарк-ОВДП) і, таким чином, використовувати частину вільної ліквідності для генерування додаткових доходів.

Надлишкова ліквідність у національній валюті (гривні) значною мірою утилізувалася за рахунок купівлі депозитних сертифікатів (ДС) НБУ. Станом за 31 грудня 2024 року портфель ДС НБУ складав 3,05 млрд грн, включаючи портфель ДС із терміном погашення до 3 місяців – 1,2 млрд грн (станом за 31 грудня 2023 року – 3,6 млрд грн, включаючи портфель ДС з терміном погашення до 3 місяців – 1 млрд грн).

Портфель ОВДП суттєво збільшився за рахунок інвестування у бенчмарк-ОВДП, а також інші ОВДП і станом за 31 грудня 2024 року цей портфель складав 2,2 млрд грн (станом за 31 грудня 2023 року було сформовано портфель ОВДП у сумі 0,2 млрд грн).

Щодо іноземної валюти, то додатково до утримання залишків на кореспондентських рахунках, здійснювалось розміщення у міжбанківські депозити Інтеза Санпаоло та придбання цінних паперів (далі – ЦП) у іноземних валютах (цінні папери європейських урядів та уряду Сполучених штатів Америки).

Зокрема, станом за 31 грудня 2024 року портфель цінних паперів у доларах США складав 30 млн дол США та у ЄВРО він був на рівні 10 млн ЄВРО (станом за 31 грудня 2023 року портфель цінних паперів у іноземних валютах складав 10 млн дол США та 10 млн ЄВРО). Таке збільшення портфелів цінних паперів у іноземних валютах справило позитивний вплив на нормативні показники вимірювання ризику ліквідності, оскільки було сформовано достатньо значний запас високоякісних ліквідних активів.

Технологічні ресурси

Діяльність ПРАВЕКС БАНК у 2024 році у сфері інформаційних технологій була зумовлена як продовженням воєнного стану в Україні, так і одночасним впровадженням заходів, спрямованих на оптимізацію/покращення структури витрат, пов'язаних з процесами ІТ-управління.

У 2024 році ІТ-діяльність Банку була направлена на підтримку та розширення функціональних можливостей прикладних систем, вдосконалення процесів взаємодії з клієнтами та їх обслуговування, забезпечення відповідності новим нормативним вимогам, вимогам ІТ-безпеки та забезпечення безперервності роботи Банку.

В царині прикладних систем можна зазначити реалізацію наступних проектів:

- доопрацювання основних систем Банку задля можливості переходу на новий стандарт ISO 20022 в частині здійснення SWIFT-платежів;
- підготовка систем Банку до впровадження концепції «Миттєвих платежів» на базі системи електронних платежів НБУ (СЕП 4.1);
- реалізація проекту CRS (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information) - міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки для податкових цілей;
- створення сховища для часткового зберігання документів дня Банку в електронному вигляді, що дозволяє як поступово оптимізувати затрати на зберігання паперових копій документів, так і відповідати світовим принципам сталого розвитку (ESG).

Протягом 2024 року Банк приділяв належну увагу технічній інфраструктурі, виходячи з необхідності відповідати регуляторним вимогам та забезпечувати безперервність діяльності в умовах воєнного стану. Було проведено роботи щодо модернізації телекомунікаційного обладнання у дата-центрах та відділеннях Банку у зв'язку з закінченням гарантійного терміну експлуатації. Ліцензування програмного забезпечення приведено у відповідність до вимог НБУ, політики ліцензування компанії Microsoft та політики ІТ-безпеки Групи Intesa Sanpaolo. Задля безперервного функціонування Банку в наступних періодах було виконано підготовчі роботи щодо оновлення робочих станцій, які працюють на операційних системах Windows та термін експлуатації яких закінчується у 2025 році.

Ще одним напрямком докладання відповідних зусиль було забезпечення автономності роботи відділень банку та окремих критичних працівників. Банк, як учасник національної мережі Power Banking, створеної за ініціативою НБУ, збільшив автономність працездатності основних та резервних каналів зв'язку у відділеннях до 8-ми годин. Допоміжним фактором для такого впровадження стала ініціатива із встановлення інверторних систем – інноваційних енергетичних систем, що дозволяють ефективно керувати та оптимізувати використання електроенергії у відділеннях Банку. Критичні співробітники банку задля незалежності від зовнішніх обставин та підтримки операційної діяльності були забезпечені автономними джерелами живлення.

З метою зменшення операційних витрат Банком було оптимізовано чисельність обладнання, що використовується мережею Банку та співробітниками Головного офісу Банку (ноутбуки та комп'ютери); очищено технічні логи та логи безпеки, індекси, що не використовуються, заархівовано дані систем та електронної пошти користувачів. Разом з тим менеджмент та задіяні підрозділи переглянули об'єми послуг, оцінили та змінили ряд існуючих процесів задля зменшення кількості використовуваних ліцензій. Для альтернативних каналів

забезпечення зв'язку (супутниковий зв'язок Starlink) було застосовано гнучкі пакети обслуговування.

Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення

Система управління ризиками, стратегія та політика управління 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, 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, показниками плану відновлення діяльності, величиною внутрішнього капіталу, обсягу внутрішньої ліквідності 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.

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



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, Тендерного комітету, Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань, 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.

Мета процесу управління банківськими ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо, проте можливе прийняття підходу уникнення для окремих проєктів/видів діяльності. Банк визначає наступні цілі управління ризиками: досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами, показниками плану відновлення діяльності, величиною внутрішнього капіталу, обсягу внутрішньої ліквідності та бізнес-стратегією; удосконалення процесу прийняття рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення; зменшення збитків шляхом контролю за співвідношенням витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків; забезпечення функціонування безперервного та ефективного процесу управління ризиками, а також підтримання обізнаності усіх працівників Банку про ризик та культуру ризиків.

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

Процес управління ризиками Банку складається з наступних етапів:

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

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

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

Стратегія та політика управління ризиками має на меті забезпечити досягнення наступних цілей:

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

Стратегія та політика управління ризиками передбачає використання усього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від типу ризику.

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

НБУ, Групи Інтеза Санпаоло, внутрішніх аудиторів, Базельським комітетом з банківського нагляду та досвідом провідних фінансових установ.

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

Відповідно до Постанови НБУ від 25 лютого 2022 року № 23, яка описує Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану, банкам необхідно здійснювати стрес-тестування ризиків починаючи з наступного кварталу після припинення чи скасування воєнного стану.

Основні категорії ризику, що властиві бізнесу Банку – це кредитний ризик та ризик у сфері нерухомості (складова кредитного ризику), ризик ліквідності, ринковий ризик та валютний і товарний ризики (складові ринкового ризику), процентний ризик банківської книги, операційний ризик і комплаєнс-ризик.

Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення

Незважаючи на продовження повномасштабної війни та дії пов'язаних з нею безпекових ризиків, які залишаються ключовим фактором впливу на фінансову стабільність, макроекономічні умови були дещо сприятливішими для роботи фінансових установ, порівняно із попереднім періодом. Банк, як й інші фінансові установи, продовжував надавати підтримку населенню та бізнесу.

Протягом 2024 року спостерігалось економічне зростання з деякою волатильністю у його темпах протягом останніх місяців звітного року. Проте, економічне зростання стримується посиленням тиском ворога, який інтенсивніше здійснював масовані терористичні удари як з повітря, так і на кордонах. Хоча різні установи уже підготували можливі безпекові заходи або активно працюють у цьому напрямку, втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій призводять і до негативних фінансових наслідків. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте провідні держави світу та міжнародні організації заявляють про непохитний намір продовжувати надавати підтримку стільки, скільки буде необхідно. Україна рухається на шляху до євроінтеграції, що відображається через впровадження суттєвих змін у банківському секторі.

Розвинені країни подолали високу інфляцію та в кінці 2024 року спостерігалось зниження ключових облікових ставок. Проте, для України, попри поступове зниження облікової ставки протягом року з 15% до 13%, інфляційний тиск став поштовхом для НБУ прийняти рішення про збільшення облікової ставки до 13,5%. Разом з тим, очікується, що протягом 2025 року облікова ставка НБУ може зрости до рівня 15,5% з подальшим її зниженням до кінця року до рівня 13,0%, зважаючи на очікуваний рівень інфляції.

Зниження облікової ставки НБУ протягом 2024 року вплинуло на рівень дохідності високоліквідних активів, зокрема частка доходів за депозитними сертифікатами знизилась та одночасно з тим дещо зросла усереднена дохідність для ОВДП. Також у процентних доходах спостерігається зростання надходжень за рахунок кредитування, в той час як вартість ресурсів зменшується у відповідь на зниження облікової ставки.

Після деякої паузи спостерігалось поживалення кредитування, зокрема у гривні. Окремі групи корпоративного сегменту також мають зацікавленість у валютних кредитах у зв'язку із стабілізацією роботи експортних логістичних шляхів. Щодо гривневого кредитування, то банки активно приймають участь в державних програмах підтримки, передусім попит на «Доступні кредити 5-7-9%» зберігається і надалі. Також покращення фінансового стану компаній справляє позитивний вплив на зацікавленість корпоративних клієнтів у кредитуванні задля поживалення та підтримки їх бізнес активності. Спостерігається і зростання у роздрібному секторі попиту на незабезпечене споживче кредитування, у якому конкуренція дуже посилилась. Щодо іпотечного кредитування, то воно здебільшого концентрується у межах державної програми «єОселя», хоча фінансові ресурси цієї програми досить обмежені, проте ринкова іпотека не має простору для розвитку через кволу зацікавленість серед споживачів.

Загальні втрати від кредитного ризику суттєво не змінились. Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено, тож кредитний попит дещо поживається. Проте,

незважаючи на високу конкуренцію за різні групи клієнтів, кредитування стримується поміркованими банківськими стандартами, що посилилися в умовах війни, проте банки здебільшого мають достатній рівень зацікавленості у кредитуванні, готові брати на себе помірні кредитні ризики та – у разі реалізації негативного сценарію – забезпечувати ефективне управління проблемною заборгованістю.

Банківський сектор надалі залишається високоліквідним, проте підвищення нормативів обов'язкового резервування має певний негативний вплив. Також дещо змінюється структура високоліквідних активів (ВЛА) у іноземних валютах, оскільки НБУ продовжує поступове приведення локальних вимог до європейських у частині виведення з ВЛА коррахунків в іноземних банках. Зміни у структурі капіталу, яку було приведено до нормативних вимог НБУ, справили вплив на розмір нормативу довгострокової ліквідності NSFR, оскільки компоненти капіталу стали складовою ASF та вирахування з капіталу стали складовою RSF, тоді як попередньо весь регулятивний капітал був складовою ASF, а НКР віднімався з RSF.

Переважає більшість банків виконує нормативи ліквідності зі значним запасом. Традиційно майже усі кошти клієнтів, що надходять банкам, залишаються на поточних рахунках, проте, після посилення вимог до обов'язкового резервування починаючи з січня 2023 року, строкова структура фондування в частині гривневих коштів покращується за рахунок привабливішої дохідності для клієнтів.

Зміни в частині обов'язкових резервів були досить суттєвими й задля покриття цих витрат банки змушені одночасно нарощувати привабливість строкового гривневого фондування та працювати над маржою.

Період	Гривня					Іноземні валюти				
	Кошти на вимогу фізичних осіб	Строкові кошти фізичних осіб		Юридичні особи та страхові компанії		Кошти на вимогу фізичних осіб	Строкові кошти фізичних осіб		Юридичні особи та страхові компанії	
		до 92 днів	від 93 днів	на вимогу	строкові		до 92 днів	від 93 днів	на вимогу	строкові
до 10.01.2023	0%	0%	0%	0%	0%	10%	10%	10%	10%	10%
від 11.01.2023	5%	0%	0%	5%	0%	15%	10%	10%	15%	10%
від 11.02.2023	10%	0%	0%	10%	0%	20%	10%	10%	20%	10%
від 11.05.2023	20%	0%	0%	10%	0%	30%	10%	10%	20%	10%
від 11.09.2023	20%	20%	0%	10%	10%	30%	30%	10%	20%	20%
від 11.10.2024	25%	25%	0%	15%	15%	35%	35%	15%	25%	25%

Унаслідок посилення вимог до обов'язкового резервування фінустанови зобов'язані утримувати значно більше коштів на коррахунок в НБУ для виконання вимоги до обов'язкового резервування. Частково вимоги до обов'язкових резервів можна виконувати, утримуючи на балансі ОВДП із визначеного переліку. Підвищення нормативів резервування не забирає з ринку весь надлишок ліквідності, однак вимагає значно більше зусиль від банків для управління фондуванням. Зокрема, строковість вкладів за усіма групами клієнтів змінилась, оскільки банки змушені запроваджувати більше стимулів заохочення припливів строкових коштів, підвищуючи депозитні ставки. Проте, такі заходи не здатні у повному обсязі покращити розрив ліквідності, оскільки серед клієнтів так і залишається більша зацікавленість у коштах на вимогу, особливо зважаючи на поточну дещо невизначену ситуацію в країні. Також негативно впливає інфляційний тиск на можливість формування заощаджень від населення, який змушує клієнтів (особливо у роздрібному секторі) витратити більше коштів.

Фондування від різних груп клієнтів є достатнім, щоб Банк не розглядав необхідність у пошуку альтернативних джерел, враховуючи можливість звернення до НБУ за кредитом рефінансування. Цей інструмент надалі залишається одним із варіантів у сценаріях стрес-тестування та плану відновлення діяльності, як і звернення за фондування до Материнської компанії у разі необхідності отримання коштів у іноземних валютах.

Розглядаючи фондування у іноземних валютах, залучення коштів клієнтів в іноземних валютах через суттєвий вплив вимог до резервування все менш цікаве банкам, оскільки спостерігається втрата можливості отримання вищих доходів від гривневих інвестицій. Хоча уже протягом 2024 року спостерігалась деяка зацікавленість з боку корпоративного сегменту у кредитах у іноземних валютах, проте заохочення фондування все ще здебільшого зосереджене на гривневих депозитах.

Результати оцінки стійкості банківського сектору, яку НБУ провів у 2023 році, залишатимуться чинними до моменту отримання результатів оцінки стійкості, яку НБУ планує провести у 2025 році відповідно до правил традиційного стрес-тестування, яке передбачає базовий та несприятливий макроекономічні сценарії, як це здійснювалось до впровадження воєнного стану. Таким чином, вимоги за результатами оцінки стійкості 2025 року замінять поточні, встановлені внаслідок попередніх оцінок стійкості.

За результатами оцінки стійкості банківського сектору, проведеною НБУ станом на 1 квітня 2023 року, для Банку встановлено підвищені необхідні рівні нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3), які складають 33,7% та 30,7% відповідно (для граничних рівнів 0% до 30 вересня 2024 року), і 40,6% та 37,6% (для граничних рівнів, що відповідають нормативним значенням до 31 березня 2026 року).

Одночасно з тим, протягом 2024 року НБУ впровадив повноцінний перехід на нову трирівневу структуру капіталу, в межах якої також було встановлено зміни до нормативів достатності капіталу, зокрема норматив достатності регулятивного капіталу (Н_{рк}) замінює Н2, тоді як Н3 було скасовано і 2 нових нормативи впроваджено: норматив достатності капіталу 1 рівня (Н_{к1}) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Н_{ок1}). Таким чином, вимога для Н2 переходить на Н_{рк}, тоді як вимогу до Н3 (мінімальна нормативна вимога була більше 7%) було відмінено й нові нормативи мають наступні мінімальні вимоги: для Н_{к1} > 7,5% та Н_{ок1} > 5,625%.

Дотримання мінімальних вимог до капіталу недостатньо, аби забезпечити стійкість банківської системи, хоча ризик капіталу залишається середнім, передусім через суттєвий запас міцності, накопичений до війни. Більшість банків все ще має запас капіталу понад мінімальні вимоги. Проте, ймовірно, цей надлишковий буфер зникатиме. Окремі фінансові установи вже порушують мінімальні вимоги до достатності капіталу. НБУ не застосовує заходів впливу за порушення нормативних вимог до капіталу, якщо вони викликані наслідками війни. Режим регуляторних послаблень зберігатиметься тривалий час, проте уже у 2024 році відбулось посилення вимог до нормативів достатності капіталу. Надалі вимоги до банків трансформуватимуться з огляду на зміни до банківського законодавства. Протягом 2024 року Регулятор не лише здійснив перехід до нової структури регулятивного капіталу, а також відбулось впровадження змін до оцінки ризиків в рамках розрахунку достатності капіталу, зокрема операційний ризик у повній сумі включається із щорічним оновленням річного значення у квітні та локальні вимоги до ринкового ризику приведено до європейських стандартів, а його значення оновлюється щодавно. Уже з 2024 року нормативи достатності капіталу розраховуються щоденно, а також очікується впровадження нових показників, які буде включено до сукупної експозиції під ризиком, серед яких ризик розрахунку. Також очікується уже найближчими роками оновлення нормативних регулювань в частині зваження активів за кредитним ризиком (SA-CR) й впровадження вимірювання кредитного ризику контрагента (CCR), коригування кредитного ризику контрагента (CVA) та пом'якшення кредитного ризику (CRM).

Після отримання результатів оцінки стійкості, НБУ планує розглянути впровадження графіків для встановлення вимог щодо буферів капіталу.

Протягом 2024 року було підготовлено звіт щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP), оновлено план відновлення діяльності та здійснювалась підготовка звітів у форматі файлів статистичної звітності щодо операційного ризику, ринкового ризику та процентного ризику банківської книги, які було відтерміновано через воєнний стан. Банк надав усі необхідні документи відповідно до встановлених НБУ термінів.

Щодо файлів статистичної звітності комунікація з НБУ та банківською спільнотою здійснювалась на постійній основі задля формування гармонізованої звітності згідно з регуляторними вимогами.

Щодо результатів звітів щодо ICAAP, то НБУ здійснив аналіз документів, наданих системно важливими банками, надавши загальні коментарі та зауваження для банківської системи у цілому.

Протягом 2025 року також очікується перша підготовка та подання НБУ звіту щодо процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (ILAAP), а також звичайний режим подання звіту щодо ICAAP.

Додатково НБУ та банківська система працюють у напрямку впровадження вимог до нормативу левериджу, який буде розраховуватись щоденно, як і нормативи достатності капіталу. Мінімальні значення цього коефіцієнта буде визначено після завершення тестового періоду.

Банки змогли адаптуватися до умов тривалої війни: робота відділень відновлюється, фінустанови поволі оптимізують мережу та витрати на персонал. Викликом для банків лишаються ризики блекаутів, проте вже реалізовано проєкти для забезпечення безперервного надання послуг навіть за тривалої відсутності електропостачання, а посилення повітряної оборони частково знижує загрози значних руйнувань та тривалих перебоїв в електропостачанні.

Протягом 2024 року ключовим ризиком залишався зовнішній політичний ризик, пов'язаний із нападом росії на територію України, який уже не вимагав постійних негайних дій, оскільки Банк за останні 3 роки належним чином підготувався для забезпечення безперебійної роботи. Проте, лишаються деякі ризики через можливість додаткових витрат на здійснення операційної діяльності, а також відбувається стримування в окремих напрямках, забезпечення більш жорстких контролів. Основними факторами ризику в умовах воєнного стану так і залишаються втрата людських ресурсів та матеріальних цінностей через ведення повномасштабної війни, а також наявність наданих кредитів та розміщення їх застави в регіонах, де ведуться активні бойові дії. У зв'язку з деяким стримуванням реальних доходів населення через пришвидшення інфляції, частина клієнтів змушена скорочувати заощадження на банківських рахунках через збільшення споживання, а окремі категорії клієнтів віддають перевагу інвестиціям в ОВДП (здебільшого військові) замість банківських депозитів, що може призвести до скорочення запасів фондування Банку від фізичних осіб.

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

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

- регулярно оновлює внутрішні документи;
- щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше, ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу ризиків;
- здійснює вчасну й повну підготовку звітності щодо ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності й форм звітування, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Щодо операцій хеджування, у Стратегії та політиці управління ризиками Банку, серед іншого, зазначено можливість застосування підходу управління ризиками як пом'якшення через компенсацію, тобто регулювання в межах методів управління ризиками через страхування та хеджування. Проте, варто зазначити, що наразі Банк не здійснює операцій хеджування ризиків.

У наступних пунктах описано деталі щодо управління основними ризиками Банку, які визначено суттєвими відповідно до вимог НБУ, внутрішніх методологічних підходів Банку або які спостерігаються та можуть бути вимірними кількісно та / або якісно в межах Банку. Фактори ризику за іншими видами ризиків Банк вважає незначними.

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

Пруденційні нормативи ліквідності та капіталу, а також ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, виконуються Банком станом за 31.12.2024.

Кредитний ризик

Кредитний ризик. Фактор ризику: наявність простроченої заборгованості й нарахованих непогашених доходів. Вплив Банку: у 2024 році продовжується проведення роботи з клієнтами для поступового погашення проблемної заборгованості, що знижує рівень наявного ризику та негативного впливу на нормативи Банку, а також відбулось повернення до здійснення регулярних переоцінок вартості застави; проводиться стримане та вибіркове кредитування корпоративного та роздрібного сегментів з жорстким контролем кредитного ризику.

Фінансовий (ринковий) ризик

Валютний та товарний ризики. Фактор ризику: залежність від коливання курсу іноземних валют та зміни ціни товарів (банківських металів). Вплив Банку: контроль за відкритою валютною позицією, досягнення максимально можливого розміру «закритої» позиції, зважаючи на особливості розрахунків, впроваджені НБУ протягом 2022 року та перехід до режиму керованої гнучкості валютного курсу у жовтні 2023 року. Наразі розрахунки відкритої валютної позиції для дотримання нормативних значень за підходом НБУ змушують Банк утримувати коротку відкриту валютну позицію за сформованими після липня 2022 року резервами під кредити клієнтів.

Фактором процентного ризику є залежність від коливання ставок на фінансові інструменти. Банк проводить зважену політику для досягнення балансу між активами та зобов'язаннями.

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

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

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

- проводить щомісячний GAP-аналіз процентних активів та зобов'язань;
- здійснює щомісячний аналіз динаміки кривих дохідності в основних валютах (гривня, долар, євро);
- щомісячно оцінює процентний ризик банківської книги шляхом розрахунку зміщень для:
- економічної вартості капіталу EVE за підходом Материнської компанії – збільшення кривої дохідності на 100 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31 грудня 2024 року значення складає -0,39 млн євро, ризик-апетит становить +1,5 / -4 млн євро; станом за 31 грудня 2023 року складає -0,28 млн євро, ризик-апетит становить +1,5 / -4 млн євро);
- чистого процентного доходу NII за підходом Материнської компанії – негативний результат для збільшення / зменшення кривої дохідності на 50 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31 грудня 2024 року значення складає -0,02 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро; станом за 31 грудня 2023 року складає -0,06 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро);
- економічної вартості капіталу EVE за підходом НБУ – максимальне негативне зміщення (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAS): станом за 31 грудня 2024 року значення складає -1,60 млн євро, ризик-апетит становить < -6 млн євро; станом за 31 грудня 2023 року складає -0,13 млн євро, ризик-апетит становить < -12 млн євро) – найсуттєвіша зміна відбулась через коригування методології розрахунку відповідно до роз'яснень НБУ;
- чистого процентного доходу NII за підходом НБУ – максимальне негативне зміщення (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAS): станом за 31 грудня 2024 року значення складає -0,42 млн євро, ризик-апетит становить < -6 млн євро; станом за 31 грудня 2023 року складає -1,49 млн євро, ризик-апетит становить < -10 млн євро)) – найсуттєвіша зміна відбулась через зміни у нормативних вимогах, зокрема кошти у часовому інтервалі на вимогу та овернайт стали найвпливовішими, тоді як у попередній редакції вимог НБУ вони не мали впливу.
- здійснює щомісячний аналіз за термінами та окремими валютами (значення Банку було дотримано в рамках встановлених лімітів);
- устанавлює співвідношення кількісної оцінки процентного ризику банківської книги (максимальне негативне значення, розраховане за підходом НБУ) для NII з прибутком Банку (було дотримано: станом за 31 грудня 2024 року значення складає 2,72%, ліміт

становить <35%; станом за 31 грудня 2023 року складає 21,35%, ліміт становить <35%) та для EVE до регулятивного капіталу Банку (було дотримано: станом за 31 грудня 2024 року значення складає 4,49%, ліміт становить <35%; станом за 31 грудня 2023 року складає 0,80%, ліміт становить <35%);

- щоквартально готує звітність для НБУ відповідно до встановлених форм;
- щоквартально готує свій внесок у звітність для ЄЦБ та надає її Материнській компанії для консолідації.

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.

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.

Товарний ризик виникає через несприятливі зміни ринкової ціни товарів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку.

Банк не здійснює операцій у торговій книзі, Банк працює лише у банківській книзі, таким чином ринковий ризик, до якого Банк піддається, з нормативної точки зору, є лише валютним ризиком та товарним ризиком (ризик товарних позицій, який для Банку представлено банківськими металами).

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

- на коефіцієнт валютного VaR (вартості під ризиком) по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31 грудня 2024 року зі значенням 0,05%, ризик-апетит становить 5%; станом за 31 грудня 2023 року – 0,08%, ризик-апетит – 16%);
- на коефіцієнт товарного VaR по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31 грудня 2024 року зі значенням 0,01%, ризик-апетит становить < 1%; станом за 31 грудня 2023 року – 0,02%, ризик-апетит – < 1%);
- на загальну відкриту валютну позицію Банку (за всіма іноземними валютами та банківськими металами), відповідно до нормативних вимог НБУ по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31 грудня 2024 року значення загальної короткої відкритої валютної позиції Банку становить 2,93% та загальної довгої відкритої валютної позиції Банку – 0,27%, ліміт < 5% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції; станом за 31 грудня 2023 року – відповідно 1,00% та 0,27%, ліміт < 5% 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.

Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного та товарного ризиків за допомогою прийнятих у Банку принципів управління ризиками. Для управління валютним та товарним ризиками у Банку встановлено загальні ризик-апетити та ліміти у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів та цін на товари.

Протягом 2024 року було повністю впроваджено новий підхід до розрахунку мінімального розміру ринкового ризику як складової сукупної експозиції під ризиком, яка використовується для розрахунку нормативів достатності капіталу. Розмір валютного ризику є найбільшою складовою мінімального розміру ринкового ризику з точки зору банківської книги, а товарний ризик для банківських металів залишається досить несуттєвим. Особливість розрахунку мінімального розміру ринкового ризику полягає в тому, що валютний ризик включає золото, у той час як товарний ризик включає інші банківські метали, окрім золота. Ця особливість зберігається лише для розрахунку мінімального розміру ринкового ризику. У всіх інших випадках золото є складовою товарного ризику, а до складу валютного ризику входять лише іноземні валюти.

До 05 серпня 2024 року розрахунок ринкового ризику для нормативів достатності капіталу здійснювався через визначення розміру сукупної валютної позиції, де визначалась більша з двох

(коротка або довга) відкрита валютна позиція в абсолютному вимірі та до неї додавалось значення сукупної позиції за банківськими металами.

Новий розрахунок передбачає окремі розрахунки валютного та товарного ризиків, а також застосування визначених НБУ коефіцієнтів масштабування для кожного із видів ризиків, як складових ринкового ризику.

Новий підхід також передбачає визначення ризиків торгової книги, проте Банк не має таких операцій, тому розрахунок зосереджено лише на двох ризиках банківської книги.

Операційний ризик

Фактори ризику: головним ризиком Банку є зовнішній ризик через військове вторгнення росії на територію України. Наступними факторами є персонал, системи та інформаційні технології і виконання процесів. Вплив Банку: на зовнішній фактор Банк вплинути не може, але за можливості здійснює заходи щодо мінімізації збитків від втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей. По інших факторах операційного ризику Банк діє згідно з Планом забезпечення безперервності діяльності (БСР).

У 2024 році кількість кібератак на Україну зросла майже на 70%, сягнувши 4 315 інцидентів, порівняно з 2 541 роком раніше. Найчастіше хакери атакують критичну інфраструктуру: енергетичний сектор, державні установи, служби безпеки та телекомунікації. Їх мета — викрасти конфіденційну інформацію та знищити дані. Найпоширенішими інструментами є масова розсилка шкідливого програмного забезпечення та фішингові листи. Під час війни найціннішою інформацією для ворога є відомості про плани Збройних сил України, дані підприємств ОПК, уряду та інших організацій, які забезпечують військову діяльність. У 2024 році спостерігалася стійка тенденція до зростання атак на критичну інфраструктуру, особливо в енергетичному секторі. Експерти прогнозують, що атаки триватимуть у 2025 році, а кіберпростір залишатиметься осередком бойових дій.

У грудні 2024 року сталася наймасштабніша кібератака на державні реєстри України: було зупинено роботу систем Міністерства юстиції. Підприємства та фізичні особи зазнали значних труднощів з відкриттям банківських рахунків через наслідки російської хакерської атаки на державні реєстри.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

- розраховує максимальне використання ліквідності в межах операційного дня – максимальне кумулятивне негативне сальдо між вхідними та вихідними платежами за кореспондентськими рахунками Банку з початку дня до часу розрахунку. Банк розраховує цей показник не рідше ніж один раз на годину як загалом за всіма операціями, так і без урахування операцій з Національним банком України та іншими банками;
- розраховує доступну миттєву ліквідність на початок кожного робочого дня – обсяг високоякісних ліквідних безготівкових активів (коштів на кореспондентських рахунках),

що є в наявності в Банку на початок робочого дня. Банк здійснює розрахунок цього показника як загалом (gross), так і без урахування грошових потоків за операціями з Національним банком та іншими банками (net);

- забезпечує позитивний баланс кореспондентського рахунку в НБУ;
- забезпечує дотримання обов'язкових вимог резервування, встановлених НБУ;
- забезпечує, щоб високоякісні ліквідні активи перевищували мінімальний рівень, встановлений відповідними документами.

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

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

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

Завдання управління строковою ліквідністю:

- забезпечення наявності у Банку обсягів коштів, достатніх для покриття потреб у ліквідності протягом встановлених періодів;
- створення умов для уникнення примусового продажу активів із втратою вартості для виконання зобов'язань Банку;
- створення умов для мінімізації додаткової потреби у високоякісних ліквідних активах та додаткового залучення ресурсів з більшою вартістю;
- дотримання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності;
- досягнення стратегічних цілей Банку.

Управління ризиком ліквідності контролюється департаментом управління ризиками.

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

- регулярно оновлює внутрішні документи щодо ризику ліквідності;
- здійснює щоденний аналіз високоякісних ліквідних активів (HQLA) та їх тенденції;
- здійснює щоденно розрахунок показників ліквідності НБУ, таких як LCR у всіх валютах та LCR в іноземних валютах;
- здійснюється щодаквдний розрахунок NSFR у всіх валютах, NSFR у іноземних валютах та NSFR у гривні;
- щоденно контролює внутрішні межі концентрації, встановлені відповідними документами;
- щомісячно проводить GAP-аналіз на основі контрактних грошових потоків (GAP-аналіз здійснюється для аналізу можливості дотримання нормативних значень НБУ, ризик-апетитів, внутрішніх лімітів задля прогнозування можливості забезпечення якісної роботи Банку) – аналіз розриву проводиться Банком на щомісячній основі глибше, а також щотижня в більш загальному контексті та щодня для інструментів ВЛА;
- щотижнево здійснює: аналіз короткострокових грошових потоків (детальний розподіл до 3х місяців); розрахунок LCR за підходом Материнської компанії; аналіз щоденної зміни у фондуванні у розрізі сум, типу клієнтів та їх резидентності;
- вносить свій вклад до антикризових вправ, що проводяться наглядовими та санаційними органами відповідно до встановлених схем і періодичності – наразі це передбачає підготовку звітності SLT (щотижня) та «Joint Liquidity Exercise (JLT)» (щорічно) за запитом Наглядової ради ЄЦБ, яка включає еволюцію ліквідності, Maturity ladder (інформацію щодо інструментів, розкладену за різними часовими інтервалами) та деталі застав, а також звіт LCR за підходом Материнської компанії (виключаючи міжгрупові операції);
- щомісячно оцінює ризик ліквідності шляхом розрахунку LCR та NSFR за підходами Материнської компанії, а також оцінює ризик ліквідності шляхом розрахунку внутрішніх показників короткострокової (період виживання (Survival Period)) та довгострокової (коефіцієнт чистих кредитів клієнтам до прямого фінансування (коефіцієнт кредитів до фінансування)) ліквідності;
- щомісячно контролює рівень ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів і сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору ризику ліквідності;

- готує вчасну та повну звітність щодо ризику ліквідності для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності та форм, встановлених відповідними внутрішніми документами;

Управління ліквідністю у разі виникнення кризових ситуацій:

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

Надзвичайний стан ліквідності визначається як ситуація складності або неможливості Банком виконати свої грошові зобов'язання при настанні терміну їх погашення, без процедури впровадження і/або без використання інструментів, через їх інтенсивність або спосіб використання, що не кваліфікується як звичайний бізнес.

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

CLP забезпечує:

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

Мета CLP полягає в захисті активів Банку і в той же час гарантуванні безперервності операцій в умовах крайньої необхідності ліквідності, забезпечуючи:

- виявлення сигналів раннього попередження, їх постійний моніторинг та визначення процедур, які будуть реалізовані в ситуаціях стресу ліквідності;
- правомірність роботи керівництва, відповідального за управління ліквідністю в надзвичайних ситуаціях, яке повинно бути в змозі швидко та, іноді, радикально змінювати структуру балансу активів і пасивів;
- наявність стратегії і заходи щодо врегулювання надзвичайних ситуацій з ліквідністю (План фінансування в надзвичайних ситуаціях (далі – CFP)).

Система показників раннього попередження може виявити три різні ситуації:

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

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

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

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

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

Стратегічний ризик

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

Даний ризик виникає внаслідок несумісності:

- стратегічних цілей банку;
- бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей;
- ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей;
- якості їх реалізації.

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

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

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

- Бізнес-план
- Річний бюджет
- Прогноз поточного року

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

Юридичний ризик

Юридичний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення або унаслідок визнання недійсними умов договору у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства України.

У 2024 році нормативне середовище і далі перебувало на етапі активного реформування і розвитку під впливом чинників європейської інтеграції, технологічних інновацій та воєнного стану. Відповідно, залишилися актуальними виклики, зумовлені недосконалістю актів законодавства і практикою неоднозначного їх застосування.

Банк прагне безперервно відстежувати розвиток законодавства, починаючи з раннього виявлення нормотворчих ініціатив і закінчуючи моніторингом практики правозастосування.

В частині дійсності договорів ризику для Банку були дещо обмеженими у 2024 році. Судова практика у справах за участю Банку не зазнала істотних змін.

Разом з тим, Банк зберігав у центрі уваги потребу в адаптації своєї типової договірної документації до змін у законодавстві і судовій практиці.

Банк здійснює моніторинг судової практики для виявлення принаймні найбільш ризикових змін.

У разі виявлення потенційних або фактичних юридичних ризиків банк оцінює їх вплив на свою діяльність, визначає і запроваджує заходи з усунення або пом'якшення негативного впливу. Такі заходи включають запровадження або перегляд бізнес-процесів, типової договірної документації і внутрішніх документів банку таким чином, щоб залишковий юридичний ризик був прийнятним.

Керівники банку і профільні підрозділи поінформовані про основні фактори юридичного ризику.

Ключовим підрозділом Банку з управління юридичним ризиком є департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату.

Ризик інформаційних технологій

Ризик ІКТ (ризик інформаційно – комунікаційних технологій, складова операційного ризику) – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несправності або невідповідності інформаційно-комунікаційних технологій бізнес-потреbam Банку, що може призвести до порушення їх сталого функціонування, або недоліків в організації управління такими технологіями.

Ризики в сфері інформаційно - комунікаційних технологій поділяються на два типи:

- ризики, що можуть виникнути внаслідок дій персоналу;
- технологічні ризики, до яких також відносяться збої або відмови устаткування.

Процес управління ризиками в сфері інформаційно-комунікаційних технологій включає в себе процес ідентифікації ризику, процес оцінки ступеня ризику та процес здійснення заходів, спрямованих на зменшення ризику до прийнятного рівня.

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

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

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

Протягом 2024 року Банк продовжував приділяти значну увагу питанням вдосконалення процесів, програм та інфраструктури за підтримки материнської компанії. Були вчергове переглянуті критичні процеси інформаційних систем та інформаційних систем, що використовуються для забезпечення критичних бізнес-процесів, а також відповідний план на випадок непередбачених ситуацій для забезпечення доступності, безперервності та відновлення критичних систем і критичної інфраструктури. Задля запобігання втрати критичних даних було перевірено та оновлено процедури резервного копіювання, відновлення критичного програмного забезпечення та критичних даних. Підтримці бізнес-процесів та забезпеченню безперебійної роботи систем сприяв налагоджений процес управління інцидентами (виявлення, аналіз та вирішення).

Ризик інформаційної безпеки

У 2024 році питання забезпечення інформаційної безпеки та безперервного функціонування стали пріоритетними напрямками діяльності Банку. Робота в цьому напрямку здійснювалася під керівництвом департаменту управління інформаційної безпеки та безперервності бізнесу за активної участі всіх профільних підрозділів Банку.

1. Управління ризиками інформаційної безпеки

З метою виявлення та мінімізації потенційних ризиків відповідно до затвердженої у попередньому звітному році методології, у 2024 році було оновлено та затверджено наступні документи:

- Звіт щодо оцінки ризиків за критичними бізнес-процесами АТ "ПРАВЕКС БАНК" (№107 від 24 квітня 2024 року);
- План мінімізації ризиків за критичними бізнес-процесами АТ "ПРАВЕКС БАНК" (№108 від 24 квітня 2024 року);
- Звіт щодо прийняття залишкових ризиків АТ "ПРАВЕКС БАНК" (№109 від 24 квітня 2024 року).

Для підвищення надійності функціонування критичних процесів було розроблено або оновлено наступні внутрішні документи:

- Перелік критичних бізнес-процесів АТ "ПРАВЕКС БАНК" (№5 від 04 січня 2024);
- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій (№117 від 26 квітня 2024 року);
- Процедура аналізу негативних факторів на бізнес-процеси (№138 від 20 травня 2024 року);
- Положення щодо забезпечення безперебійного функціонування АТ "ПРАВЕКС БАНК" в умовах особливого періоду (№374 від 24 грудня 2024 року) відповідно до Постанови НБУ №67 від 14 червня 2024 року.

2. Впровадження міжнародних стандартів

Для зміцнення інформаційної та економічної безпеки було взяті до уваги компетентним органом Банку та впроваджені в оригінальній редакції «as is» регуляторні документи Групи Інтеза Санпаоло, серед яких:

- Правила для Плану безперервності бізнесу Групи Інтеза Санпаоло;
- Правила безпеки цифрових активів;
- Правила безпеки щодо управління інцидентами;
- Процес: Кібербезпека та управління безперервністю бізнесу, безпека третіх сторін;
- Правила фізичної безпеки для аналізу ризиків та захисту активів;
- Правила безпеки для відстеження подій;
- Правила безпеки для третіх осіб та управління хмарними комп'ютерними даними;
- Правила безпеки для конфігурації та управління змінами;
- Правила безпеки для штучного інтелекту.

3. Контроль розподілу повноважень

4. Технічні заходи з мінімізації ризиків інформаційної безпеки

Було оновлено ліцензії для ключових систем захисту інформації, зокрема:

- Privilege Access Management (PAM) від Delinea;
- TrendMicro – система контролю кінцевих точок і захисту корпоративної пошти (оновлено модулі системи);
- F5 – система захисту веб-ресурсів банку;
- Cisco – захист мережевих ресурсів та контроль доступу від атак;
- ArcSight – система збору та аналізу контрольних журналів дій користувачів;
- Microsoft Defender – захист розробницьких ресурсів банку.

Крім того, проведено:

- Плановий аудит інформаційної безпеки Банку з тестуванням на проникнення за методами "чорної", "сірої" та "білої" скриньок;
- Навчання персоналу з питань інформаційної безпеки з емуляцією фішингових атак;
- Зовнішню незалежну оцінку відповідності стандартам безпеки SWIFT, яка не виявила суттєвих зауважень.

5. Кібербезпека та реагування на атаки

- Завдяки співпраці з SOC НБУ (Security Operation Center) Банк успішно відбив кілька кібератак. Жоден сервіс не був зупинений чи сповільнений.
- Забезпечено оперативну взаємодію з правоохоронними органами для протидії кіберзагрозам.
- Проводяться регулярні звіти про інформаційну безпеку для керівництва Банку.

6. Тестування безперервності бізнесу (DRP-тести)

Протягом 2024 року було проведено два планові DRP-тести з емуляцією повного знищення основного дата-центру:

- Лютий 2024 – час відновлення систем: 56 хвилин;
- Вересень 2024 – час відновлення скорочено до 42 хвилин завдяки внесенням коригувань у процедури відновлення.

7. Готовність до надзвичайних ситуацій

- Розпочато встановлення альтернативних засобів живлення для відділень (інвертори, генератори).
- Відбувається постійна взаємодія з міжнародними центрами кібербезпеки (GSOC – Global Security Operation Center Групи).

8. Висновки та подальші кроки

АТ "ПРАВЕКС БАНК" продовжує вдосконалювати систему інформаційної безпеки та забезпечення безперервності бізнесу відповідно до найкращих міжнародних практик. У 2025 році буде реалізовано нові стандарти безпеки SWIFT, а також розширено мережу альтернативного живлення для підвищення стійкості банківських сервісів у кризових ситуаціях.

Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком, його працівниками вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку, в тому числі правил етичної поведінки, запобігання виникнення та врегулювання конфлікту інтересів. У Банку реалізовано класичну модель 3-х ліній захисту для управління комплаєнс- ризиком.

Працівники проінформовані щодо необхідності повідомлення про усі виявлені комплаєнс-ризик та управління комплаєнс-ризиком. При управлінні комплаєнс-ризиком Банк керується наступними принципами: ефективності, своєчасності, структурованості, розмежування обов'язків, усебічності та комплексності, пропорційності, незалежності, конфіденційності, прозорості.

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

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

- несправедливого ставлення до клієнтів;

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

У Банку створена система управління комплаєнс-ризиком, яка забезпечує безперервний аналіз комплаєнс-ризиків, з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо мінімізації чи пом'якшення комплаєнс-ризиків та зменшення пов'язаних із ним втрат.

Ризик репутації (репутаційний компонент комплаєнс-ризиків)

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

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

Банк у своїх внутрішньобанківських документах встановлює більш поглиблений підхід до побудови та функціонування системи управління ризиками, адекватними особливостями своєї діяльності, характеру і обсягами банківських та інших фінансових послуг.

У Банку створено систему управління ризиками, адекватну його розміру, бізнес-моделі, масштабу його діяльності, видам, з врахуванням складності операцій Банку, яка в свою чергу забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення величини його капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності (внутрішнього капіталу). Для зменшення ризику репутації Банк застосовує такі інструменти впливу:

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

Відділ зв'язків із громадськістю та маркетингу відповідає за управління репутацією Банку в засобах масової інформації (ЗМІ) шляхом:

- систематичного аналізу та моніторингу ЗМІ, соціальних мереж, відгуків клієнтів і зацікавлених сторін;
- налагодження та підтримки довірчих і конструктивних відносин із журналістами та медіа;
- розробки та впровадження плану кризових комунікацій, який визначає порядок інформування зацікавлених сторін, ЗМІ та громадськості про кризові ситуації та їх наслідки;
- формування та підтримки позитивного іміджу Банку та його керівництва в медіапросторі;
- ефективного використання соціальних мереж для оперативного поширення новин Банку та підтримки зворотного зв'язку з клієнтами.

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 обмеженням 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.

3.4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей

Основні показники, яким Банк приділяв особливу увагу протягом звітного року були: рівень ліквідності, достатність регулятивного капіталу та значення нормативів капіталу, значення показника CIR (співвідношення витрат до доходів), а також якість кредитного портфелю.

Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності

У 2024 році Банк суттєво покращив рівень операційного прибутку (збитку) порівняно з 2023 роком за рахунок збільшення операційного доходу (Чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід та інші операційні доходи Банку).

Основні зміни у фінансовому стані Банку порівняно з 2023 роком були зумовлені зростанням операційного доходу за рахунок: збільшення середніх обсягів по цінних паперах через зростання залучених коштів від клієнтів та отриманого капіталу; зменшенням вартості залучених ресурсів внаслідок зміни монетарної політики НБУ, що повністю компенсувало зменшення доходу від кредитів через зниження середніх обсягів через обмежене кредитування.

Показники ліквідності Банку покращились за рахунок збільшення високоякісних ліквідних активів, в тому числі в іноземних валютах, що обумовлено придбанням боргових цінних паперів країн G-7 та розміщенням вільної ліквідності в національній валюті, отриманої від збільшення капіталу Банку, в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП.

Причини змін показників протягом звітного періоду

Протягом звітного 2024 року більшість показників діяльності Банку покращилась за рахунок впровадження низки заходів щодо розширення можливостей інвестування в фінансові інструменти, в тому числі з фокусом на збільшення маржинальності продуктів, що забезпечило нарощування стабільної ресурсної бази, високого рівня ліквідності і зростання безризикового процентного доходу.

Намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі

Банк має намір і в подальшому реалізовувати свою стратегію в довгостроковій перспективі, в рамках реалізації річних планів та бюджетів, що враховують особливості поточних періодів, проте корелюються з визначеною довгостроковою стратегією.

3.5. Ключові показники діяльності

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей

За результатами діяльності у 2024 році Банк отримав збиток у розмірі 198 218 тис. грн, що на 113% більше, ніж у 2023 році (92 890 тис. грн). Це в основному було пов'язано із меншим обсягом розформованих резервів під кредитну заборгованість позичальників у зв'язку із покращенням платоспроможності клієнтів, що дозволило виконувати свої зобов'язання перед Банком своєчасно та платити достроково, але порівняно з 2023 роком обсяги скоротились.

Разом з тим, продовжували збільшуватися операційні витрати, що обумовлено зростанням рівня інфляції, подальшою девальвацією гривні, перегляду масштабів та ведення звичайного бізнесу, незважаючи на оптимізацію витрат за рахунок перегляду їх структури відповідно до нагальних потреб Банку, а також проведенням постійних переговорів з постачальниками щодо збереження ціни на поточному рівні.

Нижчі обсяги розформованих резервів під кредитну заборгованість та незначне зростання операційних витрат Банку було частково компенсовано суттєвим зростанням операційного доходу за рахунок чистого процентного доходу, що було обумовлено зниженням вартості залучених ресурсів внаслідок зміни монетарної політики НБУ. В той же час, комісійні та інші доходи збільшились як за рахунок розвитку бізнесу так і разових доходів, пов'язаних з отриманням винагороди від платіжної системи MasterCard та проведенням реструктуризації - корпоративних кредитів.

Загальні активи Банку у 2024 році порівняно з 2023 роком зросли на 11%, та становлять 12,1 млрд грн. Дане зростання було обумовлене збільшенням власного капіталу Банку за рахунок внесків Материнської компанії та обсягів залучених коштів від фізичних осіб.

В частині балансу у Банку відбулися наступні зміни:

- суттєве зростання обсягу портфелю цінних паперів з диверсифікацією фінансових інструментів, в тому числі за рахунок перегляду лімітів, як альтернативи розміщення вільної ліквідності в гривні та валюті і забезпечення безризикового процентного доходу;
- збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів, обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення стабільної ресурсної бази та достатнього рівня ліквідності;
- зростання кредитного портфелю за рахунок відновлення кредитування клієнтів, як корпоративного так і роздрібного сегментів, з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередньо вплив на регулятивний капітал через ризикові активи.

Щодо нефінансових показників діяльності Банку, то слід зазначити, що протягом звітного 2024 року кількість працюючих АТМ була сталою і становила 82 шт. Мережа відділень Банку протягом року скоротилась на 1 відділення, діяльність якого була зупинена, і на кінець року становила 39 працюючих відділень.

3.6. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом

У звітному періоді Банк не укладав деривативних контрактів та не вчиняв правочинів щодо деривативних цінних паперів.

4. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

4.1. Кодекс корпоративного управління

На початку 2024 року, корпоративне управління в Банку було організовано відповідно до Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ «ПРАВЕКС-БАНК» (надалі – Принципи), що затверджений рішенням Акціонера від 13 грудня 2016 року № 5/2016. Відповідно до Рішення Акціонера №1/2024 від 09 лютого 2024 року АТ «ПРАВЕКС БАНК» прийняв рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку з урахуванням певних положень, викладених у вищезазначеному Рішенні Акціонера за посиланням <https://www.pravex.com.ua/storage/files/kodekskorporativnogoupravlinnya2024.pdf>

4.2. Пояснення щодо причин відхилення та/або незастосування положень Кодексу корпоративного управління

Відхилень від норм, встановлених Кодексом корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, протягом звітного періоду не було.

4.3. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Вищим органом управління Банку є Загальні Збори акціонерів Банку. Зважаючи на те, що 100% акцій належить одному акціонеру, повноваження Загальних Зборів акціонерів здійснюються таким акціонером одноосібно.

Протягом 2024 року було прийнято 6 рішень акціонера, одне – в межах річних зборів та 5 – в межах позачергових зборів.

Дата проведення	09 лютого 2024 року
Спосіб проведення	Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку	Прийняте рішення: Застосувати Кодекс корпоративного управління, затверджений рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118 (далі – Кодекс), з урахуванням того, що: (1) Банк застосовує вимоги Кодексу і докладає зусиль для застосування рекомендацій, передбачених Кодексом; і при цьому: (2) Банк не зобов'язаний застосовувати Кодекс у тій частині, в якій його положення ґрунтуються лише на вимогах до компаній, цінні папери яких перебувають у лістингу, доки Банк не здійснив лістинг цінних паперів; і (3) Банк не зобов'язаний застосовувати Кодекс у тій частині, в якій його положення за своїм змістом стосуються компаній з більш як одним акціонером, доки Банк є товариством з одним акціонером; і (4) застосовуючи положення Кодексу, Банк виходить з пріоритету актів законодавства про банки і банківську діяльність, інших актів законодавства, що регулюють діяльність фінансових установ, порівняно з актами законодавства, що регулюють діяльність акціонерних товариств; і (5) у разі іншої колізії між вимогами законодавства

	України і положеннями Кодексу Банк керується вимогами законодавства України.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-1-09.pdf
Дата проведення	28 березня 2024 року
Спосіб проведення	Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом додаткової емісії простих акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.	Прийняте рішення: 1. Збільшити статутний капітал Банку шляхом додаткової емісії простих акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків на суму 1 099 999 999,92 гривні.
Питання 2. Рішення про емісію акцій.	Прийняте рішення: 2. Затвердити рішення про емісію акцій, що додається (українською мовою).
Питання 3. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.	Прийняте рішення: 3. Визначити Правління Банку уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо: - визначення (затвердження) ціни розміщення акцій у процесі емісії акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій; - затвердження результатів емісії акцій; - затвердження звіту про результати емісії акцій; - прийняття рішення про відмову від емісії акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій, або невнесення/непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до статуту Банку щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій; - внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.
Питання 4. Визначення уповноважених осіб Банку, яким надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.	Прийняте рішення: 4. Визначити уповноважених осіб Банку, а саме: - Голову Правління Банку пана Джанлуку Корріаса, - Заступника Голови Правління, керівника головного управління роздрібного бізнесу (з 01.04.2024 року – Заступника Голови Правління, керівника головного управління бізнесу) пана Бабаєва Семена Завлуєвича, - члена Правління Банку, керівника головного фінансового управління пані Крамарову Світлану Миколаївну, - члена Правління Банку, керівника головного кредитного управління пана Лещенка Руслана Ігоровича кожному з яких надаються повноваження (з правом діяти самостійно) проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій (укладення договору купівлі-продажу акцій тощо).
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-3-2024-04.pdf

Дата проведення	22 квітня 2024 року
Спосіб проведення	Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Про затвердження річної фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2023 та за рік, що закінчився зазначеною датою	Прийняте рішення: 1. Відкласти розгляд річної фінансової звітності АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, та її затвердження до позачергових Загальних зборів акціонерів
Питання 2. Про розгляд звіту незалежного аудитора Банку до аудиту річної фінансової звітності Банку за 2023 рік (річний звіт), затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту	Прийняте рішення: 2. Відкласти розгляд звіту незалежного аудитора Банку до річної фінансової звітності Банку за 2023 рік (річний звіт) та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту до позачергових Загальних зборів акціонерів
Питання 3. Про затвердження розподілу прибутку або затвердження порядку покриття збитків	Прийняте рішення: 3. Відкласти розгляд питання про затвердження розподілу прибутку або порядок покриття збитків до позачергових Загальних зборів акціонерів
Питання 4. Про направлення дивідендів за привілейованими акціями за 2023 рік до резервного фонду	Прийняте рішення: 4. Відкласти розгляд питання про направлення дивідендів за привілейованими акціями за 2023 рік до резервного фонду до позачергових Загальних зборів акціонерів
Питання 5. Про затвердження Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік	Прийняте рішення: 5. Відкласти розгляд питання про затвердження Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2023 рік до позачергових Загальних зборів акціонерів
Питання 6. Про розгляд Звіту Наглядової Ради за 2023 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду	Прийняте рішення: 6. Затвердити Звіт Наглядової Ради Банку за 2023 рік (Додаток 1), визнати роботу належною та достатньою. Наглядовій Раді в межах її компетенції врахувати у своїй роботі рекомендації Національного банку України, надані за результатами щорічної наглядової оцінки Банку (SREP) станом на 01.01.2023 року.
Питання 7. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради за 2023 рік	Прийняте рішення: 7. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради за 2023 рік (Додаток 2).
Питання 8. Про переобрання (припинення повноважень та обрання членів) Наглядової ради АТ «ПРАВЕКС БАНК»	Прийняте рішення: 8. Припинити повноваження усіх членів Наглядової Ради у зв'язку із закінченням строку повноважень Наглядової Ради і обрати членів Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК», що складається з семи осіб: - пана Сільвіо Педрацці (представник акціонера); - пана Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний); - пана Фабріціо Маллен (незалежний); - пані Лаура Феббаро (незалежний); - пана Франческо Дель Дженіо (представник акціонера); - пані Данієла Бландіно (представник акціонера); - пана Антоніо Джованні Марія Бергаліо (представник акціонера). Строк повноважень Наглядової Ради становить 3 роки до річних Загальних Зборів акціонерів 2027 року.

Питання 9. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК»	Прийняте рішення: 9. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» (Додаток 3).
Питання 10. Про встановлення розміру винагороди, що виплачується членам Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК»	Прийняте рішення: 10. Встановити річний розмір винагороди таким членам Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК»: - пану Сільвіо Педрацці – 25 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до законодавства України); - пану Коррадо П'єтро Марія Казаліно, незалежному члену, - 15 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до законодавства України); - пану Фабріціо Маллену, незалежному члену, – 10 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до законодавства України); - пані Лаурі Феббаро, незалежному члену, – 10 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до законодавства України). Встановити, що річна винагорода підлягає виплаті «15» грудня (а якщо цей день не є робочим, - у перший наступний робочий день) кожного року в сумі, пропорційній відпрацьованому часу, в порядку, визначеному договором між Банком та членом Наглядової Ради. У випадку припинення повноважень члена Наглядової Ради з будь-яких причин Банк здійснює виплату винагороди протягом одного місяця з дати припинення повноважень.
Питання 11. Про обрання особи, що уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК»	Прийняте рішення: 11. Уповноважити Голову Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК», або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК», підписати договори з членами Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК».
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-3-2024-04.pdf

Дата проведення	28 травня 2024 року
Спосіб проведення	Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1. Внесення змін до Статуту АТ «ПРАВЕКС БАНК» шляхом викладення його в новій редакції.	Прийняте рішення: 1. Внести зміни до Статуту АТ «ПРАВЕКС БАНК» у зв'язку зі збільшенням Статутного капіталу АТ «ПРАВЕКС БАНК» та з метою приведення положень Статуту Банку у відповідність до вимог законодавства України. Викласти та затвердити нову редакцію Статуту Банку та уповноважити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку, підписати нову редакцію Статуту та забезпечити виконання всіх необхідних дій, пов'язаних із погодженням нової редакції Статуту в Національному банку України, а також пов'язаних з державною реєстрацією Статуту, з правом передоручення цих повноважень іншим особам.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-4-2024.rar
Дата проведення	22 липня 2024 року
Спосіб проведення	Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1. Про затвердження річної фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2023 та за рік, що закінчився зазначеною датою	Прийняте рішення: 1. Затвердити річну фінансову звітність АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою (Додаток 1), у такому складі: 1.1. Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року 1.2. Звіт про прибуток або збиток за 2023 рік 1.3. Звіт про сукупний дохід за 2023 рік 1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік 1.5. Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік 1.6. Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 рік та за рік, що закінчився на цю дату.
Питання 2. Про розгляд звіту незалежного аудитора Банку до аудиту річної фінансової звітності Банку за 2023 рік (річний звіт), затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту	Прийняте рішення: 2. Затвердити Звіт незалежного аудитора ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» до річної фінансової звітності Банку за 2023 рік (річний звіт), взявши до відома, що потреби у додаткових заходах не вбачається (Додаток 2)
Питання 3. Про затвердження розподілу прибутку або затвердження порядку покриття збитків	Прийняте рішення: 3. Затвердити розподіл прибутку або порядок покриття збитків АТ «ПРАВЕКС БАНК», а саме: 3.1. Затвердити фінансовий результат Банку за 2023 рік, затверджений Наглядовою Радою Банку, а саме збиток у розмірі – 92 889 635,25 гривень. 3.2. Направити збиток за 2023 рік до Непокритих збитків минулих років.
Питання 4. Про направлення дивідендів за привілейованими акціями за 2023 рік до резервного фонду	Прийняте рішення: 4. Направити нараховані за рахунок коштів Резервного Фонду дивіденди за привілейованими акціями за 2023 рік у розмірі 156 600 гривень 00 копійок на збільшення Резервного Фонду АТ «ПРАВЕКС БАНК».
Питання 5. Про затвердження Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік	Прийняте рішення: 5. Затвердити Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2023 рік (Додаток 3)
Питання 6. Про затвердження Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2024 р.	Прийняте рішення: 6. Затвердити Політику винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2024 р. (в частині винагороди Наглядової Ради) (Додаток 4).
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-5-22.rar
Дата проведення	12 грудня 2024 року
Спосіб проведення	Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2
Суб'єкт скликання	Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А.
Питання порядку денного та прийняті рішення:	

Питання 1. Про затвердження Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2024)	Прийняте рішення: 1. Затвердити Політику винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2024) (в частині винагороди Наглядової Ради) (Додаток 1).
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-6-12_1734436412.rar

4.4. Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу емітента, їх комітетів, інформація про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти ради та колегіального виконавчого органу

Наглядова Рада

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

У 2024 році, Наглядова Рада складалась з Голови Наглядової Ради, Заступника Наглядової Ради та інших членів Наглядової Ради.

Станом на 31 грудня 2024 року персональний склад Наглядової Ради та участь членів Наглядової Ради в комітетах:

Ім'я, прізвище члена НР, термін повноважень у звітному періоді	Голова (Х)/Заступник Голови НР (У)	Голова (Х)/Член НР (V)		
		Комітет з питань аудиту (КПА)	Комітет з управління ризиками (КУР)	Комітет з винагород і призначень (КВП)
Сільвіо Педрацці (01.01.2024-31.12.2024)	X			V
Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний член) (01.01.2024-31.12.2024)	У	X	V	
Фабріціо Маллен (незалежний член) (01.01.2024-31.12.2024)			X	
Лаура Феббаро (незалежний член) (01.01.2024-31.12.2024)		V		X
Франческо Дель Дженіо (01.01.2024-31.12.2024)			V	
Данієла Бландіно (01.01.2024-31.12.2024)				V
Антоніо Джованні Марія Бергаліо (01.01.2024-31.12.2024)		V		

Протягом 2024 року **змін у складі Наглядової ради не відбувалось**. У 2024 році Акціонером Банку було прийнято **рішення про переобрання (припинення повноважень та обрання членів)** Наглядової ради Банку - Рішення № 3/2024 від 22 квітня 2024 року

- Пан Сільвіо Педрацці (представник акціонерів)
- Пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний член)
- Пан Фабріціо Маллен (незалежний член)
- Пані Лаура Феббаро (незалежний член)
- Пан Франческо Дель Дженіо (представник акціонерів)
- Пані Данієла Бландіно (представник акціонерів)
- Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо (представник акціонерів).

Строк повноважень Наглядової ради - 3 роки до річних Загальних зборів акціонерів у 2027 році.

Протягом 2024 року **принципових змін у складі комітетів НР не відбулося**, однак, враховуючи переобрання складу НР, **було переобрано склад комітетів НР - Комітет з питань аудиту, Комітет з питань управління ризиками** (Рішення НР від 23 квітня 2024 року, протокол №10_24, пункт 2 порядку денного).

Склад Комітету з питань аудиту станом на 31 грудня 2024 року

Посада	Прізвище та ім'я
Голова	КАЗАЛІНО Коррадо (*)
Член	ФЕББАРО Лаура (*)
Член	БЕРГАЛІО Антоніо

Постійний запрошений	ДАВІНІ Даніеле
Постійний запрошений	ФЛОРІО Джованна
Постійний запрошений	Таларіко Вітторіо

(*) Незалежний член НР

Склад Комітету з управління ризиками станом на 31 грудня 2024 року

Посада	Прізвище та ім'я
Голова	МАЛЛЕН Фабріціо (*)
Член	КАЗАЛІНО Коррадо (*)
Член	ДЕЛЬ ДЖЕНІО Франческо
Постійний запрошений	КАЛЬДАРОЛА Франческо

(*) Незалежний член НР

Крім того, відповідно до рекомендації оцінки SREP Наглядова Рада 30 вересня 2024 року (протокол №19_24, пункт 8 порядку денного) прийняла рішення про створення **Комітету з винагород і призначень (КВП) у складі наступних членів:**

Посада	Прізвище та ім'я
Голова	ФЕББРАРО Лаура (*)
Член	БЛАНДІНО Даніела
Член	ПЕДРАЦЦІ Сільвіо

(*) Незалежний член НР

Інформація про проведені засідання Наглядової ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань за звітний період	28
шляхом безпосередньої участі	17
шляхом опитування	11
Опис ключових рішень	Протягом 2024 Наглядова рада затвердила Програму капіталізації/реструктуризації, План заходів за результатами оцінки SREP; Угоду, що укладатиметься з НБУ, бюджет Банку; Річний аудиторський план та бюджет внутрішнього аудиту; річну фінансову звітність Банку, перевірену аудиторами; затвердила рекомендації Загальним зборам акціонерів щодо Звіту незалежних аудиторів; результати оцінки профілю ризиків Банку у сфері ПВК/Санкцій/Протидії хабарництву та корупції; пакет звітності ІСААР, Звіти про щорічну оцінку діяльності та колективної придатності Правління та Наглядової Ради, про щорічну оцінку діяльності контрольних функцій, Звіт Правління Банку; перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб; звіти Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками; Політику винагороди та відповідні внутрішні документи; ліміти на міжбанківські операції з Інтеза Санпаоло С.п.А.; призначено нових членів Правління, зокрема, Першого Заступника Голови Правління; переобрано склад Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками; створено новий Комітет НР - Комітет з винагород і призначень; розглянуто та прийнято до відома оновлену інформацію від зовнішніх аудиторів, статус щодо збільшення капіталу Банку, квартальні, піврічні, річні звіти з питань комплаєнсу, ПВК, ризиків; стан реалізації Стратегії управління проблемними активами та Операційного плану на 2022-2025 роки; результати оцінки SREP та рекомендації НБУ щодо напрямку фінансового моніторингу з відповідним затвердженням планів заходів; щоквартальні звіти

	корпоративного секретаря, піврічні звіти за основними судовими справами; статус виконання плану капіталізації; регулярні огляди від Голови Правління. Крім того, Наглядова рада забезпечувала контроль за щомісячними фінансовими результатами; щомісячними звітами про економічні показники НБУ; виконанням бюджету Банку в рамках щоквартальних фінансових звітів керівника головного фінансового управління Банку; виконанням програми капіталізації НБУ та затвердженням її оновлень; розглядала огляду діяльності Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками, Комітету з винагород і призначень; стан та прогноз показників НБУ; діяльність контрольних служб - аудиту, комплаєнсу, ризик-менеджменту. НР протягом 2024 року ухвалила такі документи В частині управління ризиками з метою забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками: ✓ "Політика управління операційним ризиком АТ "ПРАВЕКС БАНК" ✓ Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» ✓ Політика управління ІКТ-ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК" ✓ "Стратегія та політика управління ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК"" ✓ Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК» ✓ "Звіт про процес оцінки достатності капіталу (ІСААР) АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 01.01.2024". "Звіт про адекватність капіталу АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 01.01.2024" ✓ "План відновлення діяльності АТ "ПРАВЕКС БАНК"" ✓ " Політика управління процентним ризиком та ризиком кредитного спреда банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК ✓ "Політика управління репутаційним ризиком АТ "ПРАВЕКС БАНК"". В частині комплаєнсу з метою забезпечення ефективної комплаєнс-культури: ✓ Кодекс Етики ✓ Правила роботи з управління макро-процесами комплаєнс (Звід Правил Комплаєнсу) АТ «ПРАВЕКС БАНК» В рамках системи протидії відмиванню коштів з метою забезпечення ефективного фінансового моніторингу в Банку: ✓ Керівні принципи щодо боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та управління ембарго АТ «ПРАВЕКС БАНК» ✓ Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо запобігання та протидії корупції В частині корпоративного управління: ✓ Положення про корпоративного секретаря АТ "ПРАВЕКС БАНК ✓ Статут (взято до уваги) ✓ Положення про Комітет з винагороди і призначень Наглядової ради АТ "ПРАВЕКС БАНК".
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів Наглядової Ради та загальна інформація про прийняті рішення

	Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з винагород і призначень
Кількість засідань комітету у звітному періоді*.	13	9	3
шляхом безпосередньої участі	9	7	2
шляхом опитування	4	2	1
Опис ключових рішень	Були розглянуті та проаналізовані наступні питання: Щомісячні фінансові результати; Квартальний пакет звітності Банку; Річна фінансова звітність Банку; Звіт незалежних аудиторів щодо річної фінансової звітності Банку; Звіт керівництва; Регулярні звіти про комплаєнс, фінансовий моніторинг, управління ризиками; Звіти про впровадження документів Банку; Регулярні звіти про виконання рекомендацій внутрішнього аудиту; Регулярні звіти про діяльність департаменту внутрішнього аудиту; Річний/піврічний звіт про систему внутрішнього контролю щодо фінансової інформації; Звіт контрольних функцій Tableau de Board, Договір із зовнішніми аудиторами, Позапланові аудиторські перевірки; Аудиторські висновки щодо ICAAP, План відновлення, оновлені внутрішні документи ГФУ та підрозділу комплаєнс.	Були розглянуті та проаналізовані наступні питання: Щоквартальні звіти з управління ризиками; піврічний звіт CRO Tableau de Bord; регулярні комплаєнс-звіти; оновлені версії внутрішніх документів у сфері управління ризиками, пакет звітності ICAAP; перегляд політики винагороди та План відновлення.	Були розглянуті та проаналізовані наступні питання: Перегляд політики винагороди; оцінка трудового контракту члена Правління; Звіт про перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів Наглядової ради, а також вимогам незалежності (для незалежних членів Наглядової ради), Голови та членів Правління, керівника департаменту внутрішнього аудиту, CRO, ССО, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного бухгалтера та одноразова виплата для керівників контрольних функцій та працівників департаменту внутрішнього аудиту
Оцінка незалежності суб'єктів	Незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ "Ернст енд Янг		

аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Аудиторські послуги" під час виконання обов'язкового аудиту річної окремої фінансової звітності за 2023 рік, який здійснювався відповідно до договору про надання аудиторських послуг, не була під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися. Незалежність зовнішнього аудитора також відображена у звіті ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги".		
---	---	--	--

*Враховуючи воєнний стан, що триває в Україні, постійну ймовірність обстрілів, організовано спільні засідання Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками з метою більш ефективного та продуктивного обговорення та розгляду питань, що належать до їх компетенції, протягом звітного року. Таким чином, слід зазначити, що кількість засідань Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками включає кількість спільних засідань Комітету з управління ризиками та Комітету з питань аудиту.

Інформація щодо звіту Наглядової Ради:

Звіт Наглядової Ради за 2024 рік був затверджений рішенням Наглядової Ради Банку від 29 січня 2025 року, Протокол №2_24, питання 23 порядку денного, та поданий на розгляд Загальних Зборів акціонерів для подальшого затвердження. Наглядова Рада в своєму звіті здійснила оцінку свого складу та діяльності, а також комітетів Наглядової Ради, компетентності та ефективності Голови та членів Наглядової Ради, за результатами чого діяльність Наглядової Ради та кожного члена Наглядової Ради у 2024 році була оцінена як ефективна і підтверджено, що колективна придатність Наглядової Ради відповідає встановленим вимогам, зокрема:

щодо оцінки складу, структури та діяльності Наглядової Ради Банку було встановлено:

- Склад НР повністю відповідає законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині: (1) кількості членів НР, (2) наявності незалежних членів (не менше третини – 3 члени), (3) відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою НР та займання посад Головою та членами НР в Банку, (4) відповідності вимоги щодо Голови та членів НР бути дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством, (5) колективної придатності НР, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику, системної важливості, діяльності банківської групи, до якої належить Банк.
- ефективність діяльності НР дотримано на належному рівні в частині (1) скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого Плану роботи на 2023 р, середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає – 61%/39%, (2) високого рівня відвідування членами НР засідань НР та її Комітетів, середній показник – 95%, (3) дотримання стратегічних цілей Банку
- Забезпечення розгляду та затвердження звітів, документів, інших рішень, що належать до її компетенції

щодо оцінки компетентності та ефективності Голови та членів Наглядової Ради Банку було визначено:

- освіта та професійна підготовка (вища освіта, досвід роботи в банківському/фінансовому секторі - принаймні третина членів повинні мати більше 3х років відповідного досвіду). Наглядова Рада повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок і досвіду з огляду на розмір Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Наглядової Ради, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, поданих на розгляд Наглядової

Ради та комітетів Наглядової Ради. Фінансова освіта та значний досвід роботи, набутий всіма членами Наглядової Ради повністю охоплюють сфери продуктів Банку та профілю ризику.

- **незалежність думки та конфлікт інтересів**

Голова та члени Наглядової Ради мають незалежну думку, що дозволяє робити висновки, не піддаючись впливам, які компрометують професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2024 року не було заявлено або виявлено жодних фактів конфлікту інтересів серед членів Наглядової Ради

- **критерії незалежності для незалежних членів Наглядової Ради**

Незалежні члени Наглядової ради, а саме пан Коррадо П'єтро Марія Казаліно, пан Фабріціо Маллен, пані Лаура Феббаро, повністю відповідають вимогам щодо незалежності членів Наглядової Ради, встановленим законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», іншими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку.

- **бездоганна ділова репутація**

Протягом 2024 року не виявлено жодних ознак, які могли б свідчити про порушення вимог щодо бездоганної ділової репутації Голови та/або членів Наглядової Ради.

- **час, присвячений виконання обов'язків**

Голова та члени Наглядової Ради вносять значний внесок у ефективну роботу Наглядової Ради та комітетів Наглядової Ради, приділяють достатньо часу виконання своїх обов'язків.

щодо оцінки виконання Наглядовою Радою поставлених цілей, впливу рішень, прийнятих Наглядовою Радою протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей, було встановлено, що:

- Наглядова рада, в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та статутними документами Банку, у 2024 році здійснювала свою діяльність для забезпечення досягнення визначених стратегічних цілей Банку відповідно до стратегії, визначеної Загальними зборами акціонерів, приймала відповідні рішення, затверджувала внутрішні документи з питань управління ризиками, комплаєнсу, протидії відмиванню коштів, кадрової політики, корпоративного управління з метою забезпечення належного функціонування системи управління ризиками в Банку, дотримання Банком нормативних/пруденційних показників, удосконалення корпоративного управління, своєчасної імплементації нових вимог законодавства у внутрішні документи Банку, належного виконання рекомендацій, наданих, зокрема, департаменту внутрішнього аудиту, НБУ (серед іншого, SREP), іншими органами влади, а також з метою забезпечення належного функціонування системи управління ризиками в Банку, дотримання Банком нормативних/пруденційних показників, посилення моніторингу у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і, звичайно, безперервна робота Банку в умовах воєнного стану, тощо.
- Важливою складовою діяльності Наглядової ради у 2024 році щодо дотримання стратегії Банку та виконання цілей Банку було збереження фінансової стійкості Банку, достатності капіталу, дотримання вимог законодавства з виявленням можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансовій стійкості та/або їх уникнення. З цією метою Наглядова рада розглядала звітність про управління ризики, фінансову звітність, звітність комплаєнс та фінансового моніторингу та оперативно реагувала і надавала рекомендації щодо мінімізації ризиків.

Діяльність Наглядової Ради, незважаючи на складну воєнну обстановку в Україні, **привела до наступних результатів фінансово-господарської діяльності Банку:**

- безперебійну роботу Банку,
- вдосконалення організації діяльності з ПВК/ФТ в Банку,
- розширення фінансової інвестиційної політики,
- дотримання регуляторних/пруденційних нормативів,
- вирішення питання капіталізації.

Детальна інформація щодо Звіту Наглядової Ради за 2024 рік розміщена на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi>

Правління

Колегіальним виконавчим органом Банку є Правління, що здійснює керівництво поточною діяльністю Банку і несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та

порядком, встановленими Статутом Банку, Положенням про Правління Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів (Акціонера Банку) і Наглядової Ради Банку.

У 2024 році, Правління складалось з Голови Правління, Першого Заступника, Заступника Голови Правління та інших членів Правління, у тому числі відповідального за проведення фінансового моніторингу працівника Банку.

Станом на 31 грудня 2024 року **персональний склад Правління та участь членів Правління в комітетах:**

ПІБ члена Правління, термін повноважень у звітному періоді	Голова (X) / Заступник голови (Y) Правління	Голова (X) / член (V) комітету Правління									
		Кредитний комітет (КК)	Комітет з управління кредитним ризиком (КУКР)	Комітет з управління непрацюючими активами (КУНА)	Комітет з управління активами та пасивами (КУАП)	Комітет з управління операційним ризиком (КУОР)	Комітет з управління змінами (КУЗ)	Комітет з управління інформаційною безпекою (КУІБ)	Комітет з управління кризою (КУЗ)	Тендерний комітет (ТК)	Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань (КЕСУ)
Джанлука Корріас, 01.01.2024-31.12.2024	X	X	X	V	X	V	X	X	V	V	
Андреа Де Мікеліс, 22.08.2024-31.12.2024	Y	V	V	V	V	V	V	V	V	V	X
Семен Бабаєв, 01.01.2024-31.12.2024	Y	V	V		V		V	V	V		V
Світлана Крамарова, 01.01.2024-31.12.2024					V	V	V	V	V	X	X
Олена Походзяєва, 01.01.2024-16.02.2024			V ¹		V ¹	V		V	V		V
Руслан Лещенко, 01.01.2024-31.12.2024		V	V	V	V		V	V	V		V
Олег Єфремов, 19.02.2024-31.12.2024			V ¹		V ¹	V		V	V		V
Лілія Остахова, 04.03.2024-31.12.2024						V	V	V	V	V	

Протягом 2024 року у **складі Правління** відбулися **такі зміни:**

1. звільнення за власним бажанням пані Олени Походзяєвої, головного комплаєнс-менеджера-директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, працівника, відповідального за фінансовий моніторинг, з останнім робочим днем 16 лютого 2024 року (Рішення Наглядової Ради від 12 лютого 2024 року, протокол № 3_24, питання 1 порядку денного)

2. призначення пана Олега Єфремова, головного комплаєнс-менеджера-директора департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, працівника, відповідального за фінансовий моніторинг, з 19 лютого 2024 року (включаючи період з 19 лютого 2024 року по 20 травня 2024 року як виконуючого обов'язки) (Рішення Наглядової Ради від 12 лютого 2024 року, протокол № 3_24, питання 1 порядку денного)

3. призначення пані Лілії Остахової, керівника головного операційного управління з 04 березня 2024 року (Рішення Наглядової Ради від 01 березня 2024 року, протокол №5_24, питання 4 порядку денного)

4. призначення пана Андреа Де Мікеліса, Першого Заступника Голови Правління (Рішення Наглядової Ради від 29 липня 2024 року, протокол №16_24, питання 16 порядку денного), вступ на посаду 22 серпня 2024 року.

Інформація про проведені засідання Правління та загальний опис прийнятих рішень.

Засідання Правління скликаються за потреби, але у будь-якому випадку не рідше ніж два рази на календарний місяць у порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку, та відповідно до затвердженого календаря засідань колегіальних органів Банку. У разі необхідності рішення Правління приймалися шляхом заочного голосування (опитування) за допомогою електронної пошти в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку.

Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді	38
З них очних:	29
З них заочних:	9
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	Затвердження програм капіталізації/реструктуризації, розгляд питань, пов'язаних з процесом збільшення капіталу, затвердження Плану відновлення діяльності, розгляд пакету звітності ICAAP, затвердження фінансових результатів діяльності Банку, фінансової звітності, оновленої інформації про виконання програми капіталізації, звітів структурних підрозділів, у тому числі з питань фінансового моніторингу, комплаєнсу, лімітів ризик-апетиту RAF, RAS, ICAAP та індикаторів Плану відновлення діяльності, розгляд аудиторських звітів та затвердження відповідних планів заходів, стан виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, затвердження плану продажу активів, затвердження кредитування юридичних/фізичних осіб відповідно до законодавства та внутрішніх правил, встановлення лімітів на міжбанківські операції, забезпечення пропозиції річного бюджету, затвердження переоцінки ризиків функцій, переданих на аутсорсинг, скасування аутсорсингової діяльності та затвердження інсорсингу до Банку, затвердження витрат та внутрішніх документів відповідно до внутрішніх правил, взяття до уваги документів Групи, затвердження призупинення діяльності відділень Банку, затвердження результатів інвентаризації, затвердження результатів переоцінки застави тощо.

Комітети Правління

Станом на 31 грудня 2024 року у Банку створені наступні **комітети Правління**, з урахуванням вимог щодо комітетів, обов'язкове утворення яких передбачено законодавством, та персональний склад яких є наступним:

Комітет	Посада	ПІБ
Кредитний комітет	1. Голова Правління (Голова Комітету)	1. пан Джанлука Корріас;
	2. Перший Заступник Голови Правління	2. пан Андреа Де Мікеліс
	3. Керівник головного кредитного управління	3. пан Руслан Лещенко;
	4. Директор департаменту з кредитування головного кредитного управління	4. пані Оксана Якимовська;
	5. Керівник головного управління бізнесу	5. пан Семен Бабаєв;
Комітет управління кредитним ризиком	1. Голова Правління (Голова Комітету)	1. пан Джанлука Корріас;
	2. Перший Заступник Голови Правління	2. пан Андреа Де Мікеліс

		3. Керівник головного кредитного управління	3. пан Руслан Лещенко;
		4. Керівник головного управління бізнесу	4. пан Семен Бабаєв;
		5. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето);	5. пан Сергій Настін
		6. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето та з правом голосу лише щодо питань, пов'язаних з управлінням продуктами).	6. пан Олег Єфремов
Комітет управління непрацюючими активами	з	1. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето) (Голова Комітету)	1. пан Сергій Настін
		2. Голова Правління	2. пан Джанлука Корріас
		3. Перший Заступник Голови Правління	3. пан Андреа Де Мікеліс
		4. Керівник головного кредитного управління	4. пан Руслан Лещенко
		5. Директор департаменту управління кредитами головного кредитного управління	5. пані Наталія Ємельянова
Комітет управління активами та пасивами	з	1. Голова Правління (Голова Комітету)	1. пан Джанлука Корріас
		2. Перший Заступник Голови Правління	2. пан Андреа Де Мікеліс
		3. Керівник головного кредитного управління	3. пан Руслан Лещенко
		4. Керівник головного управління бізнесу	4. пан Семен Бабаєв
		5. Керівник головного фінансового управління	5. пані Світлана Крамарова
		6. Директор департаменту казначейства та фондових ринків головного фінансового управління	6. пан Артем Красовський
		7. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето та з правом голосу, при цьому право голосу обмежується питаннями, що стосуються управління продуктами).	7. пан Олег Єфремов
Комітет управління операційним ризиком	з	1. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето) (Голова Комітету)	1. пан Сергій Настін
		2. Голова Правління	2. пан Джанлука Корріас
		3. Перший Заступник Голови Правління	3. пан Андреа Де Мікеліс
		4. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів,	4. Пан Олег Єфремов

		отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето)	
	5.	Керівник головного фінансового управління	5. пані Світлана Крамарова;
	6.	Керівник головного операційного управління	6. пані Лілія Остахова
Комітет управління змінами	1.	Голова Правління (Голова Комітету)	1. пан Джанлука Корріас
	2.	Перший Заступник Голови Правління	2. пан Андреа Де Мікеліс
	3.	Керівник головного управління бізнесу	3. пан Семен Бабаєв
	4.	Керівник головного фінансового управління	4. пані Світлана Крамарова
	5.	Керівник головного кредитного управління	5. пан Руслан Лещенко
	6.	Керівник головного операційного управління	6. пані Лілія Остахова
	7.	Начальник відділу управління організаційними змінами та проєктами департаменту управління персоналом та організаційними змінами	7. пані Ганна Нестеренко (за сумісництвом)
Комітет управління інформаційною безпекою	1.	Голова Правління (Голова Комітету)	1. пан Джанлука Корріас
	2.	Перший Заступник Голови Правління	2. пан Андреа Де Мікеліс
	3.	Керівник головного кредитного управління	3. пан Руслан Лещенко
	4.	Головний комплаєнс-менеджер-директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето)	4. Пан Олег Єфремов
	5.	Керівник головного фінансового управління	5. пані Світлана Крамарова
	6.	Головний ризик-менеджер-директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето)	6. пан Сергій Настін
	7.	Керівник головного управління бізнесу	7. пан Семен Бабаєв
	8.	Керівник головного операційного управління	8. пані Лілія Остахова
	9.	Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу	9. пан Олексій Сіраков.
Комітет управління кризою	1.	Голова Наглядової Ради Банку (Головний менеджер з вирішення кризових ситуацій) (Голова Комітету)	1. пан Сільвіо Педрацці
	2.	Голова Правління Банку	2. пан Джанлука Корріас
	3.	Перший Заступник Голови Правління	3. пан Андреа Де Мікеліс
	4.	Керівник головного кредитного управління	4. пан Руслан Лещенко;
	5.	Керівник головного фінансового управління	5. пані Світлана Крамарова

	6. Керівник головного операційного управління	6. пані Лілія Остахова
	7. Керівник головного управління бізнесу	7. пан Семен Бабаєв
	8. Головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето)	8. пан Олег Єфремов
	9. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето)-	9. пан Сергій Настін
	10. Директор департаменту управління інформаційною безпекою та безперервністю бізнесу	10. пан Олексій Сіраков
Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань	1. Перший Заступник Голови Правління (менеджер з екологічних, соціальних та управлінських питань) (Голова Комітету)	1. пан Андреа Де Мікеліс
	2. Керівник головного фінансового управління	2. пані Світлана Крамарова
	3. Керівник головного кредитного управління	3. пан Руслан Лещенко
	4. Керівник головного управління бізнесу	4. пан Семен Бабаєв
	5. Головний ризик-менеджер - директор департаменту управління ризиками (надане спеціальне право вето)	5. пан Сергій Настін
	6. Головний комплаєнс-менеджер – директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом (надане спеціальне право вето)	6. пан Олег Єфремов
	7. Директор департаменту управління персоналом та організаційними змінами	7. пані Ганна Нестеренко;
Тендерний комітет	1. Керівник головного фінансового управління (Голова Комітету)	1. пані Світлана Крамарова
	2. Голова Правління	2. пан Джанлука Корріас
	3. Перший Заступник Голови Правління	3. пан Андреа Де Мікеліс
	4. Керівник головного операційного управління	4. пані Лілія Остахова
	5. Директор департаменту планування та контролю головного фінансового управління	5. пані Ірина Баркар;
	6. Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління	6. пані Ганна Барановська;

Інформація про проведені засідання комітетів Правління та загальний опис прийнятих рішень

Станом на 31 грудня 2024 року склад, компетенція, порядок скликання засідань та організація діяльності комітетів Правління Банку визначена Положенням про комітети Правління, затвердженим рішенням Правління від 27 вересня 2024 року, Протокол від №28_24 питання 18 порядку денного та Положенням про Тендерний комітет, затвердженим рішенням Правління від 30 серпня 2024 року, Протокол №.26_24, питання 16.2 порядку денного.

Засідання комітетів Правління проводилися відповідно до вимог щодо їх періодичності та у порядку, визначеним Положенням про комітети Правління, та відповідно до затвердженого календарного плану засідань колегіальних органів Банку.

Назва комітету	Кількість засідань у звітному періоді	З них очних :	З них заочних :	Опис ключових рішень:
Кредитний комітет	46	40	6	Затвердження кредитування, внесення змін/перегляд умов кредитування корпоративних та роздрібних клієнтів, , подовження/поновлення лімітів на міжбанківські операції з фінансовими установами, акредитація страхових компаній, погодження подовження траншів, погодження незастосування штрафних санкцій за порушення ковенант, інше.
Комітет з управління кредитним ризиком	12	12	-	Взяття до уваги звіту щодо кредитного ризику, затвердження концепцій щодо кредитних продуктів роздрібно та корпоративного сегменту, затвердження каталогу кредитних продуктів, внутрішніх документів, взяття до уваги документів Групи, затвердження умов співпраці з компаніями зі стягнення, взяття до уваги результатів пост-продажного моніторингу в частині кредитних продуктів, інше.
Комітет з управління непрацюючими активами	32	31	1	Затвердження класифікації кредитного портфеля за МСФЗ, формування резервів за МСФЗ, розрахунок кредитного ризику; взяття до уваги звіту з управління кредитами, статусу виконання Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану, звіту щодо системи раннього попередження, результатів аналізу портфеля на наявність подій дефолту/затвердження судження про відсутність дефолту, погодження планів дій щодо позичальників, затвердження реструктуризації непрацюючих кредитів, списання знецінених активів, затвердження добровільного врегулювання заборгованості, продаж прав вимоги інше.
Комітет з управління активами та пасивами	20	13	6	Взяття до уваги прогнозу ліквідності, звіту з вартості фондування, затвердження плану щодо портфеля цінних паперів, затвердження референтних ставок, взяття до уваги звіту з фінансового ризику, надання повноважень на встановлення варіативних тарифів (ставок/комісій), взяття до уваги звітів про використання наданих повноважень, встановлення варіативних тарифів клієнтам Банку, перегляд стандартних ставок/тарифів, затвердження концепцій нових

Назва комітету	Кількість засідань у звітному періоді	З них очних :	З них заочних :	Опис ключових рішень:
				продуктів/зміна умов за продуктами, взяття до уваги результатів пост-продажного моніторингу в частині фінансових продуктів, інше.
Комітет з управління операційним ризиком	4	4	-	Взяття до уваги звіту щодо операційного ризику, взяття до уваги внутрішніх документів/документів Групи, інше
Комітет управління змінами	12	12	-	Взяття до уваги огляду портфелю проектів, затвердження запуску нових проектів, взяття до уваги статус-звітів за існуючими проектами, взяття до уваги огляду статей капітального бюджету, взяття до уваги огляду та черги IT-запитів на доопрацювання та інше.
Комітет з управління інформаційною безпекою	3	3	-	Взяття до уваги звітів з інформаційної безпеки та безперервності бізнесу, звітів щодо інформаційно-комунікаційних технологій, затвердження внутрішніх документів та взяття до уваги документів Групи, розгляд пропозицій в частині забезпечення безперервності діяльності Банку та IT інфраструктури.
Комітет з управління кризою	-	-	-	Не скликався, оскільки комітет скликається за потребою, у стані кризи
Тендерний комітет	13	9	4	Затвердження постачальників для закупівлі послуг та товарів, затвердження лімітів за договорами.
Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань	5	5	-	Взяття до уваги звіту з екологічних, соціальних та управлінських питань щодо статусу проектів та ініціатив, затвердження переліку проектів та ініціатив з екологічних, соціальних та управлінських питань.

Інформація щодо звіту Правління

Звіт Правління за 2023 рік був затверджений рішенням Наглядової Ради Банку від 29 січня 2025 року, Протокол №2_24, питання 24 порядку денного, яким було проаналізована діяльність та склад Правління та його комітетів, компетентність та ефективність Голови та членів Правління, виконання плану заходів щодо вдосконалення роботи Правління на 2024 рік, за результатами чого діяльність Правління Банку та кожного члена Правління у 2024 році була оцінена як ефективну і підтверджено, що колективна придатність Правління відповідає встановленим вимогам щодо колективної придатності, зокрема:

Щодо оцінки складу, структури та діяльності Правління Банку

- Склад Правління повністю відповідає законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині кількості членів Правління відповідно до Статуту Банку – мінімум 3 (три) наявності відповідального за проведення фінансового моніторингу серед членів Правління, відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою Правління та займання посад Головою та членами Правління в інших юридичних особах, відповідності вимоги щодо Голови та членів Правління бути дієздатними фізичними особами, які відповідають

кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством, колективної придатності Правління Банку, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.

- Структура Правління відповідає законодавству та нормативним актам в частині встановлення чіткого персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління, створення обов'язкових комітетів Правління (Кредитний комітет та Комітет з управління активами та пасивами).
- Ефективності діяльності Правління дотримано на належному рівні в частині скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого плану роботи та календаря на 2023 року, середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає – 88 %/12%, високий рівень відвідування членами Правління засідань Правління та його комітетів, середній показник – 92,4%, дотриманням стратегії та бізнес-плану Банку з акцентом на ризик-орієнтованому підході та оптимізації витрат, дотримання регуляторних вимог;

Щодо оцінки компетентності та ефективності Голови та членів Правління Банку

Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо професійної придатності, що встановлено Наглядовою Радою, рішення від 23 грудня 2024 року, Протокол №28_24, в частині

- освіта та професійний досвід (вища освіта, досвід роботи в банківській/фінансовій сфері: для Голови - не менше 5 років, з них 3 роки на посаді керівника 1-ої лінії, для членів - не менше 3 років): Правління повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду з точки зору розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Правління, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, винесених на розгляд Правління та комітетів Правління. Різноманітність галузей освіти (фінанси, економіка, право, менеджмент) та набутий досвід роботи всіх членів Правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризиків;
- незалежність думки та конфлікт інтересів: Голова та члени Правління володіють незалежністю думки, що дозволяє висловлювати думки, не піддаючись впливу, який скомпрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2023 року фактів конфлікту інтересів у членів Правління не було заявлено та не виявлено.
- час, витрачений на виконання професійних обов'язків: Голова та члени Правління вносять значний внесок в ефективну роботу Правління та комітетів Правління, приділяють достатньо часу виконанню своїх обов'язків.
- бездоганна репутація: Протягом 2024 року не виявлено жодних ознак, які могли б свідчити про порушення вимог щодо бездоганної ділової репутації Голови та/або членів Правління.

Правління повністю відповідає вимогам щодо наявних навичок, досвіду, колективної придатності відповідно до розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру операцій Банку, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Відповідно до заповненої Матриці колективної придатності Правління, члени Правління разом мають знання, навички та досвід, необхідні Правлінню для виконання своїх повноважень. Правління як колегіальний орган має відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління несуть колективну відповідальність, а також здійснює ефективне управління Банком.

Щодо оцінки виконання Правлінням Банку поставлених цілей, впливу рішень, прийнятих Правлінням Банку протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей:

Незважаючи на війну, що триває в Україні, та всі виклики, що виникли у зв'язку з нею, протягом 2024 року, серед іншого, Правлінню вдалося виконати ключові цілі, серед іншого,

- актуалізувати Програму капіталізації/реструктуризації щодо досягнення визначеного необхідного рівня показників адекватності капіталу на основі вимог НБУ
- здійснити збільшення капіталу за рахунок власних коштів Материнської компанії на суму 26 млн євро
- збільшити процентний дохід від розміщення коштів, отриманих від збільшення капіталу (1,1 млрд грн), в депозитні сертифікати НБУ (овернайт)

- укласти угоди з реструктуризації з 2 основними непрацюючими кредитами з підвищення ставки, отримавши додаткову заставу та зменшивши значення нормативу Н7
- зменшити витрати на формування/резервування резервів у 2024 році за рахунок погашення непрацюючих кредитів та реалізації заходів з реструктуризації кредитів
- змінити політику фінансового портфеля в частині інвестицій, а саме збільшити строки та ліміти за ОВДП (у т.ч. ОВДП для виконання резервних вимог) та 3-місячними депозитними сертифікатами НБУ
- запровадити ініціативи з оптимізації витрат шляхом створення Робочої групи з управління витратами, метою якої є перегляд доцільності всіх закупівель та встановлення 80% ліміту використання бюджетних коштів
- підтримувати хорошу якість портфеля шляхом використання системи раннього попередження, активних переговорів з клієнтами та реструктуризації кредитів для запобігання простроченої заборгованості
- дотримуватися регуляторних/пруденційних показників
- працювати над подальшою діджиталізацією послуг, постійно вдосконалюючи PRAVEX Online
- долучитися до державних ініціатив, організовуючи доступне фінансування для бізнесу, який прагне реалізувати проекти, спрямовані на підвищення енергонезалежності країни, державна програма - «Національний кешбек»
- реалізувати у Банку Кредитний реєстр НБУ 2.0; перше подання у жовтні було успішним, як і подальші подання
- забезпечити належне виконання регуляторних вимог, належний фінансовий моніторинг та дотримання законодавства
- інтегрувати в процеси Банку нові вимоги до регулятивного капіталу, вимоги ICAAP та ILAAP, оновлені функції Плану відновлення діяльності
- підготувати та подати до НБУ пакет звітності ICAAP та оновити внутрішні процеси відповідно до додаткових роз'яснень НБУ для банківської системи та Банку в цілому
- підвищити операційну ефективність Банку та знизити показник CIR;
- забезпечити безперебійну роботу мережі відділень шляхом додаткової закупівлі та встановлення інверторів на випадок довготривалих відключень електроенергії.

Протягом звітної року Правління Банку вживало всіх заходів для виконання, зокрема, плану роботи, визначеного на період 2024 року,

1. Засідання КЕСУ були належним чином скликані, коли виникала така потреба, враховуючи воєнний період. З призначенням Першого Заступника Голови Правління - пана Андреа Де Мікеліса, який виконує роль ESG менеджера, було прийнято рішення скликати засідання ESGC один раз на місяць одразу після засідання КУЗ з огляду на їх взаємозв'язок.
2. Вивчення можливості використання хмарної платформи Microsoft для зберігання матеріалів засідань було призупинено з огляду на інші пріоритети та бюджетні обмеження.
3. Оновлення Стратегії та Бізнес-плану Банку було відкладено на 2025 рік, проте основні цілі на 2024 рік були належним чином реалізовані – робота в напрямку прибутковості, оптимізація витрат та підвищення операційної ефективності.

4.

Щодо інформації про те, яким чином діяльність Правління Банку зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку:

- Протягом 2024 року Правління Банку приділяло особливу увагу критичності дотримання регулятивних/пруденційних показників, здійснивши збільшення капіталу за рахунок власних коштів Акціонера на суму 26 млн євро та повністю дотримуючись нормативу адекватності регулятивного капіталу на кінець 2024 року навіть після впровадження нових вимог до регулятивного капіталу (станом на 31 грудня 2024 року коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становить 38,80% при ліміті > 8,5% і є вищим за вимоги Оцінки стійкості, яка вимагала досягнення рівня 33,7% станом на 30 вересня 2024 року; станом на 31 грудня 2023 року коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становив 18,47% при ліміті > 10%)
- Крім того, основна увага приділялася підвищенню операційної ефективності Банку шляхом скорочення та оптимізації операційних та адміністративних витрат, у тому числі шляхом перегляду структури витрат відповідно до поточних потреб Банку через встановлення 80% ліміту на витрати структурних підрозділів та успішного впровадження оптимізаційних ініціатив. Як результат, загальні операційні витрати були нижчими за бюджет на -56 млн грн

- або 6%, у тому числі ефект від впроваджених ініціатив з оптимізації витрат склав 13 млн грн.
- Крім того, належну увагу було приділено якості портфеля шляхом успішної реструктуризації непрацюючих кредитів, зокрема, двох основних непрацюючих кредитів, в результаті чого було врегульовано реструктуризацію непрацюючих кредитів на суму 278 млн грн в еквіваленті, процентну ставку було підвищено на 0,75 відсоткових пунктів, а також вже отримано погашення 0,6 млн доларів США за 2024 рік.
 - Також, відбулося значне збільшення інвестицій в державні облігації, номіновані в національній валюті - портфель ОВДП збільшився з 200 млн грн до 2,2 млрд грн протягом 2024 року. Також відчутно зросли інвестиції в цінні папери іноземних емітентів - портфель казначейських інструментів, випущених урядом США, збільшився з 10 млн доларів США до 30 млн доларів США. Завдяки цьому дохідність активів зросла приблизно на 100-150 б.п. у національній валюті та на 20-50 б.п. у валюті.

Детальна інформація щодо Звіту Правління за 2024 рік розміщена на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritya-informaciyi>

4.5. Інформація про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Дмитрієва Анастасія Олександрівна до 31 січня 2024 року Федорова Дар'я Анатоліївна, з 01 березня 2024 року
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут Банку, Положення про Наглядову Раду, Положення про корпоративного секретаря, посадова інструкція
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	Протокол № 9_21 від 29 червня 2021 року, питання 10 порядку денного Протокол №5_24 від 01 березня 2024 року, питання 5 порядку денного
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	Протокол Наглядової Ради №2_25 від 29 січня 2025 року, питання 26 порядку денного
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Протягом звітного періоду корпоративний секретар забезпечував підготовку та проведення Загальних зборів акціонерів, засідань Наглядової Ради, Правління Банку та їх комітетів, здійснюючи управління адміністративною діяльністю підрозділу. В 2024 році було проведено 28 засідань Наглядової Ради, з яких 17 з безпосередньою участю членів Наглядової Ради, та 11 шляхом письмового голосування; 13 засідань Комітету з питань аудиту, 9 Комітету з управління ризиками, Комітет з винагород і призначень; 38 засідань Правління, з яких 29 з безпосередньою участю членів Правління, та 9 шляхом письмового голосування. Корпоративний секретар, протягом звітного періоду здійснював моніторинг статусу виконання та впровадження рішень Наглядової Ради Банку, Комітетів Наглядової Ради Банку та Правління Банку. Корпоративним секретарем відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (затверджене рішенням НКЦПФР від 06 червня 2023 року № 2608826) забезпечувалось своєчасне розкриття інформації. Так, забезпечено розкриття регулярної (річної та проміжної) інформації Банку як емітента цінних паперів та особливої інформації щодо зміни складу посадових

	осіб Банку, затвердження звітів про винагороду членів Наглядової Ради та Правління Банку, відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу, Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу, Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв. Корпоративним секретарем разом з директором департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату забезпечено приведення Статуту Банку у відповідність до регуляторних вимог, розробку Положення про корпоративного секретаря, юридичну підтримку здійснення процесу збільшення капіталу Банку, проведення перевірки ділової репутації власника істотної участі та керівників Банку, прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого рішенням НКЦПФР.
--	---

4.6. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Рівень I: лінійний контроль, покликаний забезпечувати коректність виконання операцій (наприклад, ієрархічний, систематичний та вибірковий внутрішній контроль) та, наскільки це можливо, включений до IT процедур. Такий контроль здійснюється безпосередньо операційними та бізнес-підрозділами («підрозділи I рівня») у тому числі структурними підрозділами, виключне завдання яких контролювати та звітувати відповідальному керівнику, або що виконуються як частина операцій бек-офісу. Основну відповідальність за процес управління ризиками несуть бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку; в ході своєї повсякденної роботи такі підрозділи, співпрацюючи з підрозділами II рівня та, у разі необхідності, організаційним підрозділом, повинні визначати, вимірювати або оцінювати, здійснювати моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, а також повідомляти про ризики, що виникають в результаті звичайної операційної діяльності, відповідно до процедури управління ризиками. Вони повинні відповідати операційним обмеженням, що встановлюються з урахуванням цілей ризику та процедур процесу управління ризиками.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Рівень II: контроль за ризиками та дотриманням вимог з метою забезпечення, зокрема: – належного впровадження процесу управління ризиками; – дотримання операційних обмежень, встановлених різними підрозділами; – відповідності операцій законам, нормам та внутрішнім політикам, правилам та процедурам.

	– впевненості керівників Банку, що заходи з контролю та управління ризиками впроваджені на I рівні захисту були впроваджені та функціонують належним чином. Підрозділи, відповідальні за такий контроль, є незалежними від операційних та бізнес-підрозділів та беруть участь у визначенні політики управління ризиками та процесу управління ризиками. Рівень II включає наступні організаційні підрозділи Банку, у разі їх наявності («Контрольні підрозділи II рівня»): - департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. - департамент управління ризиками.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Рівень III: система внутрішнього аудиту, створена для виявлення порушень в процедурах та правилах, та для здійснення періодичної оцінки повноти, коректності та, функціональності (з точки зору ефективності та продуктивності) та надійності організаційної структури інших компонентів системи внутрішнього контролю (I та II рівні контролю) та IT-системи (аудит ICT), у попередньо встановлені проміжки часу в залежності від характеру та серйозності ризиків. В Банку внутрішній аудит виконується департаментом внутрішнього аудиту. Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло. Департамент внутрішнього аудиту підпорядкований та підзвітний Наглядовій Раді Банку. Директор департаменту внутрішнього аудиту банку підпорядковується та звітує перед Наглядовою Радою Банку. Департамент внутрішнього аудиту, як суб'єкт системи внутрішнього контролю, здійснює незалежну діяльність щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління в банку, систем управління ризиками, внутрішнього контролю в операційній і фінансовій сферах діяльності Банку, в області інформаційних систем і сфері дотримання зовнішніх і внутрішніх нормативних вимог. Аудиторські перевірки проводяться згідно з річним планом аудиторських перевірок, що складається на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням вимог Національного банку України, а також пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової Ради Банку, та затверджується Наглядовою Радою Банку. Результати перевірок та ключові ризики виносяться на розгляд Наглядовій Раді Банку.
Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	1. Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджене Наглядовою Радою Банку, Протокол № 4_23 від 28 березня 2023 року, питання 13 Порядку денного. Метою Положення є побудова принципів функціонування Системи Внутрішнього Контролю АТ

	«ПРАВЕКС БАНК». Це досягається шляхом встановлення відповідних правил та визначення обов'язків органів, організаційних та управлінських структур, включаючи контрольні підрозділи, які різними способами сприяють належному функціонуванню системи внутрішнього контролю. Крім того, даний документ визначає методи координації та інформаційні потоки, які допомагають забезпечити цілісність системи. 2. Висновок департаменту внутрішнього аудиту про оцінку системи внутрішнього контролю, затверджений Протокол Наглядової Ради №2_25 від 29 січня 2025 року Оцінка системи внутрішнього контролю була здійснена на підставі результатів проведених перевірок та за наступними критеріями, що були затверджені рішенням Наглядової Ради (рішення № 10_20.10 від 29 вересня 2020 року): 1) наявність у банку організаційної структури системи внутрішнього контролю, що включає розподіл функцій між суб'єктами контролю з можливістю чіткого визначення відповідальних осіб за виконання цих функцій; 2) наявність внутрішніх нормативних документів, що регламентують: - принципи побудови системи внутрішнього контролю; - функції та повноваження працівників банку та підрозділів банку в системі внутрішнього контролю; - порядок взаємодії, прийняття рішень та розподіл повноважень підрозділів банку під час здійснення внутрішнього контролю; - порядок виявлення недоліків та організації звітування щодо функціонування системи внутрішнього контролю; 3) охоплення заходами з контролю всіх операцій та продуктів банку; 4) порядок контролю за функціонуванням системи внутрішнього контролю керівниками банку; 5) результати оцінки ефективності системи управління ризиками банку; 6) результати оцінки ефективності управління інформаційними потоками, уключаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи інформаційної безпеки; 7) відповідність політики за окремими напрямками діяльності банку та процедур банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, узгодженість внутрішньобанківських документів між собою; 8) комплексність, ефективність та адекватність установлених заходів із контролю та контроль за їх виконанням працівниками банку відповідно до внутрішньобанківських документів; 9) наявність у банку культури контролю, що включає своєчасну фіксацію та аналіз виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, звітування щодо виявлених недоліків керівникам банку в межах
--	--

	визначених банком повноважень, ужиття своєчасних та адекватних заходів щодо усунення виявлених недоліків. Результати оцінки системи внутрішнього контролю за 2024 рік свідчать про те, що загалом ефективність системи внутрішнього контролю є на достатньому рівні. По окремих процесам система внутрішнього контролю потребує покращення, зокрема по процесам на рівні відділень, по процесам в частині АМЛ, аутсорсингу, надання послуг контактним центром, управління безперервною діяльністю, управління проектами. Основні області, що потребують покращення, відображені в TdV внутрішнього аудиту.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Протокол Наглядової Ради №2_25 від 29 січня 2025 року
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіт комплаєнс за 2024 рік У 2024 році підрозділ комплаєнс АТ «ПРАВЕКС БАНК» успішно здійснював контроль за дотриманням нормативних вимог та внутрішніх політик банку. В рамках перевірок, зокрема Пенсійного фонду України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, порушень не було виявлено, хоча були надані рекомендації щодо вдосконалення бази даних вкладників. Підрозділ активно імплементував оновлені правила групи та здійснював моніторинг нових законодавчих ініціатив, проаналізувавши понад 130 нормативних актів. Також проводилася робота з поширення комплаєнс-культури та управління інцидентами, пов'язаними з недотриманням вимог, а звітність щодо захисту персональних даних відповідала чинним нормам. Загалом, банк успішно мінімізував комплаєнс-ризики та забезпечив відповідність вимогам регуляторів. Звіт з управління ризиками за 2024 рік У 2024 році PRAVEK BANK успішно виконав вимоги Національного банку України (НБУ) щодо управління ризиками, впровадив трирівневу структуру капіталу та оновив політики з кредитних, ринкових, операційних і ліквідних ризиків. Банк подав тестовий звіт ICAAP і розпочав підготовку до обов'язкового звіту ILAAP у 2025 році, а також оновив «План відновлення» відповідно до вимог регулятора. Попри воєнний стан, банк реалізував механізми раннього попередження проблемних активів, провів реструктуризацію кредитів клієнтів та дотримувався всіх регуляторних показників. Внутрішні стрес-тести підтвердили стабільність установи. Серед ключових проектів року – оновлення системи NPX.IR, розробка нової версії Кредитного реєстру та вдосконалення розрахунків ризикозважених активів (RWA) відповідно до Basel IV. Оцінка системи внутрішнього контролю була здійснена внутрішнім аудитом на підставі результатів проведених перевірок та за критеріями, що були затверджені рішенням Наглядової Ради (рішення № 10_20.10 від 29 вересня 2020 року).

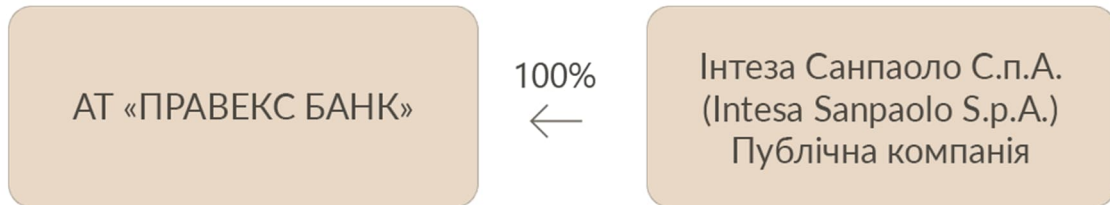
	Результати оцінки системи внутрішнього контролю за 2024 рік свідчать про те, що загалом ефективність системи внутрішнього контролю є на достатньому рівні. По окремих процесам система внутрішнього контролю потребує покращення, зокрема по процесам на рівні відділень, по процесам в частині АМЛ, аутсорсингу, надання послуг контактним центром, управління безперервною діяльністю, управління проектами.
--	--

4.7. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента

1	2
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків: Так/Ні	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» містять: - інформацію щодо функцій та обов'язків колегіальних органів та усіх залучених підрозділів; - макро-процес визначення, затвердження, впровадження та контролю ризик-апетитів, включаючи процеси ескалації та інформаційні потоки; - додатки розкривають значення та правила розрахунку для ліміті вищого пріоритету та специфічних локальних лімітів, показників раннього попередження ризик-апетитів, встановлених Материнською компанією. Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК», включаючи посилання і на вищезазначений документ, містить: - типи ризиків, які визначено як первинні ризики та інші рушії для встановлення ризик-апетитів на рівні Банку; - визначення допустимого рівня ризику; - показники ризику; - основні припущення задля узгодженості між Бізнес-планом, Бюджетом та ризик-апетитами; - визначення рівня (величини) ризик-апетиту; - рівень ризик-апетитів, який затверджено (зокрема, вказано значення специфічних внутрішніх ризик-апетитів, що вимагаються НБУ та які ще не охоплені двома категоріями, зазначеними у попередньому документі); - ризики, що виникають з торгової книги, як ризики, які слід уникати; - внутрішні та зовнішні фактори, що впливають на прийняття ризику; - додатки висвітлюють основні визначення та правила розрахунку специфічних внутрішніх ризик-апетитів.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова Рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджені Наглядовою Радою Банку згідно з Протоколом №9_24 від 04 квітня 2024 року, питання 8 Порядку денного. Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджена Наглядовою Радою згідно з Протоколом № 13_24 від 28 травня 2024 року, питання 1.2 Порядку денного.

4.8. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

Банк є частиною Банківської Групи Інтеза Санпаоло. Інтеза Санпаоло С.п.А. – єдиний акціонер Банку, якому належить 100% акцій Банку. Схематичне зображення структури власності Банку станом на 31 грудня 2024 року наведено нижче:



Структура власності Банку відповідає вимогам, встановленим законодавством України. В 2024 році були відсутні зміни в складі власників істотної участі. Банк має статус банку з іноземним капіталом.

4.9. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента

Протягом 2024 року випадків обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах не було.

4.10. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента (крім Наглядової Ради та Правління)

Ім'я посадової особи	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис повноважень ключових посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Барановська Ганна Станіславівна	Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління. Призначення посадової особи колегіальним органом не передбачено.	Забезпечення організації та контролю бухгалтерського/податкового обліку та звітності, звітності до ФГВФГ. Основні функціональні обов'язки викладені в типовій посадовій інструкції	Призначається на посаду та звільняється з посади Головою Правління Банку шляхом оформлення наказу відповідно до трудового законодавства України.
Дмитрієва Анастасія Олександрівна	Корпоративний секретар департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату Протокол Наглядової Ради №9_21 від 29 червня 2021 року, питання 10 порядку денного	Здійснює управління адміністративною діяльністю, пов'язаною з загальними зборами акціонерів, засіданнями Наглядової Ради Банку, комітетів Наглядової Ради Банку та Правління Банку. Надає юридичну підтримку у сфері корпоративного управління колегіальним	Призначається на посаду на підставі рішення Наглядової Ради шляхом оформлення наказу з урахуванням трудового законодавства. Звільняється з посади шляхом оформлення наказу відповідно до трудового

	31 січня 2024 року – звільнена з посади за власним бажанням	органам Банку. Основні функціональні обов'язки викладені в посадовій інструкції, Положенні про корпоративного секретаря, Положенні про Наглядову Раду.	законодавства України або на підставі рішення Наглядової Ради
Федорова Дар'я Анатоліївна	Корпоративний секретар департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату Протокол Наглядової Ради №5_24 від 01 березня 2024 року, питання 5 порядку денного 01 березня 2024 року по 02 червня 2024 року в.о. корпоративного секретаря департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату	Здійснює управління адміністративною діяльністю, пов'язаною з загальними зборами акціонерів, засіданнями Наглядової Ради Банку, комітетів Наглядової Ради Банку та Правління Банку та комітетів Правління Банку. Надає юридичну підтримку у сфері корпоративного управління колегіальним органам Банку. Основні функціональні обов'язки викладені в посадовій інструкції, Положенні про корпоративного секретаря, Положенні про Наглядову Раду.	Призначається на посаду на підставі рішення Наглядової Ради шляхом оформлення наказу з урахуванням трудового законодавства. Звільняється з посади шляхом оформлення наказу відповідно до трудового законодавства України або на підставі рішення Наглядової Ради
Баркар Ірина Вікторівна	Директор департаменту планування і контролю головного фінансового управління Призначення посадової особи колегіальним органом не передбачено.	Забезпечує підтримку вищому керівництву в процесі оцінки діяльності в цілому та в розрізі окремих сегментів, а також стратегічної та ринкової позиції Банку; Визначає стратегії щодо розподілу капіталу з метою оптимізації використання капіталу та максимізації вартості Банку; Управляє усім процесом бюджету капітальних витрат та забезпечує контроль за використанням коштів Банку. Основні функціональні обов'язки викладені в посадовій інструкції.	Призначається на посаду та звільняється з посади Головою Правління Банку шляхом оформлення наказу відповідно до трудового законодавства України.
Лисенко Тетяна Семенівна	Директор департаменту внутрішнього аудиту	Забезпечення безперервної, незалежної та об'єктивної діяльності	Призначається на посаду на підставі рішення Наглядової

	Протокол Наглядової Ради № 18_22.11 від 22 грудня 2022 року, питання 11 порядку денного	внутрішнього аудиту, відповідності, достатності та ефективності використання ресурсів департаменту внутрішнього аудиту для виконання річного плану проведення аудиторської перевірки, складання та подання звітності згідно з Положенням про департамент внутрішнього аудиту та вимогами Національного банку України. Основні функціональні обов'язки викладені в посадовій інструкції.	Ради шляхом оформлення наказу з урахуванням трудового законодавства. Звільняється з посади шляхом оформлення наказу відповідно до трудового законодавства України або на підставі рішення Наглядової Ради.
--	---	---	--

4.11. Повноваження посадових осіб емітента

Повноваження та обов'язки Голови, Заступника та членів Наглядової Ради визначаються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та відповідними договорами.

Компетенція Голови, Першого Заступника, Заступника Голови та інших членів Правління регламентується Статутом Банку, Положенням про Правління, Персональним розподілом функцій і повноважень, а також трудовими договорами.

Повноваження та обов'язки корпоративного секретаря передбачені посадовою інструкцією, Положенням про корпоративного секретаря, Положенням про Наглядову Раду. Повноваження та обов'язки інших посадових осіб, передбачених законодавством, встановлюються посадовими інструкціями.

4.12. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради емітента

Інформація щодо винагороди членів Наглядової Ради

- Сума винагороди, яка була нарахована / виплачена за/у попередні періоди та/або має бути виплачена членам Наглядової Ради за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами).**

У 2024 році виплата винагороди членам Наглядової ради Банку здійснювалася відповідно до рішень Акціонера Банку від 22 квітня 2021 року №1/2021, від 06 листопада 2023, №5/2023 та від 22 квітня 2024 №3/2024 на підставі цивільно-правових договорів, укладених з Членами Наглядової ради Банку за виконання обов'язків членів Наглядової Ради, в тому числі у складі комітетів Наглядової ради протягом звітного року.

Згідно з рішенням Акціонера Банку винагорода виплачується лише чотирьом членам Наглядової ради: трьом незалежним членам та Голові Наглядової ради.

Загальна річна (фіксована) винагорода, виплачена членам Наглядової ради протягом 2024 року, склала 47 820,38 євро після оподаткування та включала фіксовану винагороду та інші компенсаційні виплати, передбачені відповідними договорами (в тому числі компенсацію за послуги доставки, засвідчення документів тощо).

- Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення).**

Усім членам Наглядової Ради винагорода була виплачена 16 грудня 2024 року на пропорційній основі відповідно до строку виконання їхніх повноважень у порядку, визначеному цивільно-правовими договорами, укладеними з членами Наглядової Ради, які мають право на отримання винагороди.

Нарахована членам Наглядової ради винагорода була виплачена в безготівковій формі шляхом її зарахування на їхні рахунки в іноземній валюті.

3. Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Наглядової Ради.

Виплата винагороди членам Наглядової Ради у формі негрошових інструментів не передбачена.

4. Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради змінної винагороди.

Факти використання Банком такого права відсутні, оскільки змінна винагорода членам Наглядової Ради не передбачена.

5. Виявлені Банком порушення умов положення про винагороду та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення.

Порушення умов положень, передбачених Політикою винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК», не виявлено.

Додаткова інформація

1. Фактична присутність члена Наглядової Ради на засіданнях Ради та її комітетів, до складу яких такий член Наглядової Ради входить, або причини його відсутності:

2.

Відсутність усіх членів на засіданнях була зумовлена поважними причинами, головним чином збігом ділових зобов'язань, але це не поставило під загрозу ефективність засідань.

Член Наглядової ради	Наглядова рада	Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань винагород та призначень
Пан Сільвіо Педрацці	28/28 (100%)	-	-	3/3 (100%)
Пан Коррадо П'етро Марія Казаліно (незалежний член)	28/28 (100%)	13/13 (100%)	9/9 (100%)	-
Пан Фабріціо Маллен (незалежний член)	28/28 (100%)	-	9/9 (100%)	-
Пані Лаура Феббаро (незалежний член)	28/28 (100%)	12/13 (92%)	-	3/3 (100%)
Пан Франческо Дель Дженіо	26/28 (93%)	-	8/9 (89%)	-
Пані Даніела Бландіно	22/28 (78%)	-	-	3/3 (100%)
Пан Антоніо Джованні Марія Бергаліо	25/28 (89%)	10/13 (77%)	-	-
Середній показник відвідуваності	94%	90%	96%	100%

3. Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Наглядової Ради.

Факти неприйнятної поведінки члена Наглядової Ради (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні.

4. Наявність / відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Наглядової Ради.

Змінна винагорода для членів Наглядової Ради не передбачена. Відповідно, підстави для виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди відсутні.

Інша інформація про винагороду

1. Інформація щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами, здійснених на користь членів Наглядової Ради.

1.1. сума виплат, пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням;

Банк не проводив виплат у грошовій або негрошовій формі у зв'язку з прийняттям на роботу (обранням) або звільненням (припиненням повноважень) члена Наглядової Ради

1.2. ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання

Винагорода членам Наглядової Ради засобами матеріального стимулювання не виплачувалась.

2. Інформація щодо винагороди у формі участі членів Наглядової Ради у програмі додаткових пенсійних виплат.

2.1. у разі участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;

Члени Наглядової Ради не беруть участі у програмах додаткових пенсійних виплат

2.2. у разі участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Наглядової Ради протягом звітного фінансового року.

Члени Наглядової Ради не беруть участі у програмах додаткових пенсійних виплат

3. Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової Ради.

Банк не надавав членам Наглядової Ради позик, кредитів, або гарантій.

Детальна інформація щодо звіту про винагороду членів Наглядової Ради розміщено за посилання <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkritttya-informaciyi>

Інформація щодо винагороди членів Правління та впливових осіб

1. Сума винагороди, яка була нарахована / виплачена за/у попередні періоди та/або має бути виплачена членам Правління, впливовим особам за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами).

Загальна річна (фіксована) винагорода, виплачена членам Правління протягом 2024 року, склала 13 788 590,49 грн після оподаткування.

Загальна річна (фіксована) винагорода, виплачена впливовим особам протягом 2024 року склала 14 388 319,00 грн після оподаткування

Дані суми включають основну заробітну плату та інші компенсаційні виплати, передбачені відповідними трудовими договорами (включаючи вартість передбачених ними пільг, таких як медичне страхування, використання службового та орендованого автомобілів, господарські та представницькі витрати, витрати на відрядження та оформлення всіх дозволів на роботу в Україні, перевезення особистих речей).

Загальна річна (змінна) винагорода, виплачена членам Правління протягом 2024 року, склала 133 734,65 грн після оподаткування

Загальна річна (змінна) винагорода, виплачена впливовим особам протягом 2024 року, склала 1 743 595,00 грн після оподаткування.

2. Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення).

Відповідно до Положення про оплату праці та преміювання працівників Банку, а також трудових договорів, укладених з членами Правління, впливовими особами винагорода виплачувалась двічі на місяць (1 та 16 числа кожного місяця, якщо ці дні припадають на вихідні, винагорода виплачується напередодні). Факти відстрочення виплати винагороди відсутні.

3. Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Правління, впливовим особам.

Виплата винагороди членам Правління, впливовим особам у формі негрошових інструментів не здійснювалися.

4. Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Правління, впливовим особам змінної винагороди.

Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше сплаченої змінної винагороди членам Правління, впливовим особам відсутні.

5. Виявлені Банком порушення умов положення про винагороду та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення.

Протягом звітного періоду порушення умов Положення про винагороду Банку виявлено не було.

ДОДАТКОВА ІНФОРМАЦІЯ

1. Фактична присутність члена Правління на засіданнях Правління та її комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності.

Протягом 2024 року члени Правління були відсутні на засіданнях через відпустки, тимчасову непрацездатність та відрядження.

Член Правління	Правління	Кредитний комітет	Комітет з управління непрацюючими активами	Комітет з управління кредитним ризиком	Комітет з управління активами та пасивами	Комітет з управління операційним ризиком	Комітет з управління змінами	Комітет з управління інформаційною безпекою	Тендерний комітет	Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань
Пан Джанлука Корріас	32/38 (84,2%)	36/46 (78%)	26/32 (81%)	11/12 (92%)	17/20 (85%)	4/4 (100%)	11/12 (92%)	2/3 (67%)	9/14 (64%)	-
Пан Андреа Де Микеліс	13/14 (93%)	28/30 (93%)	21/23 (91%)	4/4 (100%)	5/5 (100%)	1/1 (100%)	4/4 (100%)	2/2 (100%)	4/5 (80%)	2/2 (100%) ¹
Пан Семен Бабаєв	34/38(89%)	42/46 (91%)	-	11/12 (92%)	18/20 (90%)	-	10/12 (83%)	3/3 (100%)	-	5/5 (100%)
Пані Світлана Крамарова	36/38 (95%)	-	-	-	14/20 (70%)	-	12/12 (100%)	3/3 (100%)	14/14 (100%)	5/5 (100%)
Пані Лілія Остахова	28/29 (96%)	-	-	-	-	3/3 (100%)	8/10 (80%)	3/3 (100%)	12/12 (100%)	5/5 (100%)
Пані Олена Походзяєва*	6/6 (100%)	-	-	-	-	1/1 (100%)	-	-	-	-
Пан Олег Єфремов*	31/31 (100%)	-	-	5/5 (100%)	5/5 (100%)	3/3 (100%)	-	2/3 (67%)	-	3/5 (60%)
Пан Руслан Лещенко	36/38 (95%)	41/46 (89%)	30/32 (94%)	12/12 (100%)	19/20 (95%)	-	10/12 (83%)	2/3 (67%)	-	5/5 (100%)
Середній показник присутності	96%	88%	89%	97%	90%	100%	90%	86%	86%	93%

*як член КУАП та Комітету з управління кредитним ризиком з правом голосу щодо питань, пов'язаних з управлінням продуктами.

Деякі члени Правління брали активну участь у роботі окремих комітетів Правління як постійні запрошені, хоча і не входять до їх складу, а саме:

- Пан Семен Бабаєв - Комітет з управління непрацюючими активами;
- Пані Світлана Крамарова - Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет з управління кредитним ризиком;

- Пані Олена Походзяєва - Кредитний комітет, Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет управління змінами, Тендерний комітет;
 - Пан Олег Єфремов - Кредитний комітет, Комітет з управління непрацюючими активами, Комітет управління змінами, Тендерний комітет;
 - Пані Лілія Остахова - Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань.
 -
2. **Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління, впливової особи (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Правління, впливовій особі.**

Протягом звітного періоду факти неприйнятної поведінки членів Правління, впливових осіб (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) відсутні.

3. **Наявність / відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Правління, впливової особи.**

Протягом 2024 року не було виявлено фактів, які б давали підстави Банку вимагати повернення, відстрочення або зменшення змінної винагороди, раніше виплаченої членам Правління, впливовим особам. Виплата змінної винагороди членам Правління, впливовим особам здійснювалась на підставах, передбачених політикою винагороди Банку.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ

1. **Інформація щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами, здійснених на користь членів Правління, впливових осіб.**

- 1.1. *сума виплат, пов'язані із прийняттям на роботу / звільненням;*
Що стосується Членів Правління, то пані Олена Походзяєва, головний комплаєнс-менеджер, директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, працівник відповідальний за проведення фінансового моніторингу, була звільнена 16 лютого 2024 року відповідно до статті 38 Кодексу законів про працю України. При звільненні пані Олені Походзяєвій було виплачено вихідну допомогу у розмірі 133 734,65 грн після оподаткування, що дорівнює середній заробітній платі за останні 6 місяців відповідно до Закону України № 3111-IX від 29 травня 2023 року.
Вихідна допомога впливовим особам не виплачувалася.
- 1.2. *ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання*
Відповідні виплати протягом 2024 року відсутні.

2. **Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління, впливових осіб у програмі додаткових пенсійних виплат.**

- 2.1. *у разі участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;*
Члени Правління та впливові особи Банку не беруть участі у програмах додаткових пенсійних виплат
- 2.2. *у разі участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Правління, впливових осіб протягом звітного фінансового року.*
Члени Правління та впливові особи Банку не беруть участі у програмах додаткових пенсійних виплат

3. **Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Правління, впливовим особам.**

Протягом звітного періоду Банк не надавав позик, кредитів, гарантій членам Правління, впливовим особам.

Інформація щодо існуючих кредитів, позик та гарантій, отриманих у попередніх періодах:

1. Семен Бабаєв, Заступник Голови Правління - іпотечний кредит станом на 31 грудня 2024 року – залишок у сумі 206 110,27 гривень, процентна ставка - 12%.
Детальна інформація щодо звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб Банку розміщено за посилання <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittya-informaciyi>

4.13. Основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом

Політика розкриття інформації АТ "ПРАВЕКС БАНК" базується на принципах прозорості, доступності, достовірності та відповідності законодавчим вимогам. Головним нормативним документом, що регулює порядок розкриття інформації, є "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затверджене рішенням НКЦПФР від 06 червня 2023 року №608.

Відповідно до цього Положення, компанії-емітенти зобов'язані регулярно розкривати звітність щодо своєї фінансової діяльності, а також повідомляти про ключові події, що можуть вплинути на їхню діяльність або структуру власності. Інформація має бути достовірною, актуальною та оприлюднюватися у визначені терміни через офіційні джерела, зокрема на вебсайті компанії, у базі даних НКЦПФР. Також, особлива увага приділяється подіям, які можуть суттєво впливати на діяльність компанії, таким як зміни у керівництві, реорганізація, випуск нових фінансових інструментів або значні фінансові зобов'язання. Дотримання вимог цього Положення спрямоване на підвищення прозорості фондового ринку, забезпечення довіри інвесторів та створення умов для стабільного функціонування фінансової системи.

АТ "ПРАВЕКС БАНК" здійснює розкриття інформації у повній відповідності до Положення НКЦПФР №608 від 06 червня 2023 року, що регламентує порядок, строки та форми оприлюднення даних про емітентів цінних паперів, тим самим забезпечуючи високий рівень прозорості, доступності та відповідальності перед інвесторами, акціонерами та регуляторами.

4.14. Інформація про радника

Радник з корпоративних прав в Банку відсутній.

5. ЗВІТ ПРО СТАЛИЙ РОЗВИТОК ЕМІТЕНТА

5.1. Оцінка діяльності емітента щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період

У 2024 році ПРАВЕКС БАНК продовжив активне впровадження принципів Глобального договору ООН, до якого приєднався у травні 2023 року. Банк зобов'язався дотримуватися 13 Цілей сталого розвитку в чотирьох ключових напрямках: захист прав людини, трудові відносини, охорона довкілля та боротьба з корупцією.

Дбаючи про навколишнє середовище, ПРАВЕКС БАНК реалізує екологічні ініціативи, що відповідають принципам Глобального договору ООН. Банк переконаний, що збереження біорізноманіття є важливим не лише на природоохоронних територіях, а й в урбанізованому середовищі.

У 2024 році Банк розпочав програму сортування відходів. У всіх відділеннях були встановлені спеціальні контейнери для роздільного збору паперу, пластику та скла.

Завдяки активній участі співробітників за рік вдалося зібрати:

- 5 700 кг макулатури,
- 30 кг пластику,
- 45 кг скла.

Найактивнішими учасниками сортування стали Головний Банк, Вінницька та Полтавська обласні дирекції. ПРАВЕКС БАНК і надалі розвиватиме екологічні ініціативи, сприяючи зменшенню негативного впливу на довкілля.

До Дня банківського працівника та напередодні Дня захисту дітей ПРАВЕКС БАНК спільно з Національним банком України вже традиційно організував марафон заходів із фінансової грамотності для дітей дошкільного та шкільного віку.

Амбасадорами ініціативи стали сім співробітників Банку, які провели дев'ять уроків у навчальних закладах по всій Україні. Проект не лише допоміг дітям отримати важливі фінансові знання, а й підкреслив роль безперервного навчання як ключового елемента сталого розвитку та підвищення якості життя.

У ПРАВЕКС БАНК ми віримо, що освіта починається з мови. Саме тому ми започаткували проект «Щебетунка», покликаний допомогти нашим співробітникам удосконалити знання української мови, розкрити її красу, багатство та виразність. Проект спрямований на те, щоб кожен почувався впевнено у своїй мовній грамотності та міг вільно використовувати українську мову в повсякденному житті. Ми переконані, що доступ до якісної освіти є запорукою особистого розвитку та успіху.

ПРАВЕКС БАНК спільно з Київським міським центром крові вже другий рік поспіль реалізує соціальний проект «Корпоративний День Донора». У 2024 році до ініціативи долучилося 113 учасників, серед яких були співробітники, партнери та друзі Банку. Так, у 2024 році до нашого проекту долучився відомий український телеведучий та громадський діяч Олексій Суханов.

За підсумками 2024 року було здано майже 60 літрів крові для Київського міського центру крові. Загалом за два роки понад 180 співробітників Банку стали донорами, передавши 90 літрів крові. Такі ініціативи сприяють досягненню Цілей сталого розвитку ООН і відповідають принципам ESG, якими керується Банк у своїй стратегії розвитку.

Щодо соціальної відповідальності, Банк формує свою кадрову політику на засадах, що сприяють створенню, підтримці та розвитку висококваліфікованого та ефективного персоналу, здатного швидко реагувати на зміни ринку і спільно досягати стратегічних цілей організації. Працівники для Банку є найбільш цінним ресурсом, і тому він надає рівні можливості для оцінки, мотивації, кар'єрного росту та участі в нових ініціативах і проектах, що сприяють досягненню завдань, а також вирішенню соціальних і особистих питань співробітників. Всі працівники мають соціальні гарантії відповідно до законодавства України. Банк надає рівні можливості для працевлаштування без будь-якої дискримінації за віком або статтю та надає можливості кар'єрного розвитку молоді – студентам та випускникам навчальних закладів. Відповідно до Кодексу законів про працю України, а також власних Принципів різноманітності та інклюзивності АТ «ПРАВЕКС БАНК», банк у своїй діяльності неухильно дотримується принципів рівності та розмаїття. У компанії відсутня будь-яка дискримінація та переслідування на робочому місці. Банк сприяє створенню середовища, у якому працівники ставляться один до одного зі взаємною повагою, а також цінує та підтримує розмаїття поглядів, здібностей, досвіду, потреб персоналу.

Працівники Банку мають змогу підвищувати свою кваліфікацію через участь у тренінгах, семінарах та інших заходах, що сприяють розвитку професійних навичок, у тому числі через обмін досвідом. Навчання відбувається як на рівні Банку, так і в рамках Групи. Банк здійснює системні інвестиції у навчання та розвиток персоналу й активно використовує власний кадровий резерв для заповнення управлінських посад. Працівники долучаються до різноманітних тренінгів, спрямованих на підвищення професійного рівня, управлінських знань і навичок, розвиток soft skills тощо. За 2024 рік банком було організовано та проведено 56 внутрішніх тренінгових програм для 711 учасників, які покривають і soft, і hard skills. Також Банк організував участь працівників в 68 зовнішніх навчальних програмах та конференціях. Протягом року 618 співробітників Банку провели 5290 годин на навчаннях з напрямку ESG (екологічні, соціальні та управлінські питання). Основними темами були права людини, різноманітність та інклюзія, охорона праці, сталий розвиток і боротьба з корупцією.

Впродовж року Банк активно організовував семінари для студентів, зокрема, чотири семінари з фінансової грамотності.

Банк втілює принципи ESG через Внутрішній Кодекс Поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК», який визначає етичні стандарти для взаємин всередині організації та з клієнтами. Кодекс допомагає зберігати організаційну та ідейну єдність, необхідну для сталого розвитку, і є основою для ведення бізнесу, що дозволяє надавати високоякісні послуги клієнтам.

В умовах зовнішніх викликів, спричинених повномасштабним вторгненням, ПРАВЕКС БАНК за підтримки материнської компанії реалізує проекти для допомоги працівникам у відновленні психологічної стабільності. В 2024 році продовжила діяти служба професійної психологічної підтримки «Care Connect», яка надається європейською консалтинговою компанією Stimulus. Ця безкоштовна та конфіденційна послуга доступна 24/7 для всіх співробітників Банку.

Банк піклується й про фізичне здоров'я: всі працівники банку включені в Міжнародну медичну програму від компанії Further. Міжнародна медична програма з охорони здоров'я, у рамках якої працівники можуть отримати доступ до експертної другої медичної думки, доступ до можливостей прецизійної медицини при певних онкологічних діагнозах, страхове покриття на лікування захворювань та оплати медичних процедур.

У звітному періоді Банк реалізував низку бізнес ініціатив, що відповідають принципам ESG. У сфері екологічної відповідальності погоджені пільгові умови кредитування бізнес-клієнтів на енергоефективні заходи, що сприяє зменшенню вуглецевого сліду та підвищенню енергонезалежності бізнесу. У соціальному вимірі спрощено доступ підприємців до банківських послуг через онлайн-відкриття рахунків для приватних підприємців та юридичних осіб, що розширює фінансову інклюзію та знижує адміністративне навантаження. Крім того, впроваджено можливість відкриття корпоративної картки та строкового депозиту для приватних підприємців через мобільний застосунок, що покращує цифровізацію фінансових операцій. Банк активізував цифрову трансформацію процесів через використання КЕП для підписання договорів, що підвищує ефективність та прозорість взаємодії з клієнтами, а також зменшує використання паперових документів, сприяючи екологічності операцій.

5.2. Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей емітента

АТ «ПРАВЕКС БАНК» стикається з низкою екологічних і соціальних викликів, які можуть впливати на його стратегію сталого розвитку. Основні ризики включають:

- Екологічні ризики: зростаючі вимоги до екологічної відповідальності, регуляторний тиск, а також ризики, пов'язані з фінансуванням проектів, що можуть мати негативний вплив на довкілля.
- Соціальні ризики: необхідність дотримання принципів соціальної відповідальності, прозорість бізнесу, забезпечення рівних можливостей і підтримка місцевих громад.

Для мінімізації цих ризиків банк впроваджує такі стратегії:

- Екологічна політика: зниження власного екологічного сліду, фінансування "зелених" ініціатив і підтримка сталого бізнесу.
- Соціальні ініціативи: активна взаємодія з громадами, впровадження програм корпоративної соціальної відповідальності, створення інклюзивного робочого середовища.

Впровадження цих заходів сприятиме досягненню стратегічних цілей банку, зокрема підвищенню його репутації, довіри клієнтів і стійкості бізнесу в довгостроковій перспективі.

Реалізуючи принципи ESG, ПРАВЕКС БАНК інтегрує Глобальний договір ООН у свою стратегію, корпоративну культуру та щоденну діяльність. Банк також активно долучається до спільних проєктів, що сприяють досягненню Цілей сталого розвитку ООН.

Дотримуючись принципів ESG, ПРАВЕКС БАНК реалізує власну довгострокову стратегію сталого розвитку, яка передбачає:

- мінімізацію впливу на довкілля та раціональне використання ресурсів,
- турботу про здоров'я співробітників,
- дотримання високих етичних стандартів ведення бізнесу та антикорупційних норм,
- відкритий діалог із суспільством та командою.

ПРАВЕКС БАНК впроваджує довгострокову стратегію розвитку, яка ґрунтується на Цілях сталого розвитку ООН і відповідає принципам ESG. Його зусилля у сфері сталого розвитку спрямовані на мінімізацію екологічного впливу, ефективне використання ресурсів, забезпечення здоров'я працівників, ведення бізнесу на засадах етики та дотримання антикорупційних стандартів, а також на відкритий діалог із суспільством і співробітниками.

5.3. Основні положення політики емітента з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності

АТ "ПРАВЕКС БАНК" дотримується принципів сталого розвитку та інтегрує екологічні й соціальні аспекти у свою діяльність. Основні положення політики банку в цій сфері включають:

- Екологічна відповідальність
 - о Зменшення негативного впливу на довкілля шляхом оптимізації використання енергоресурсів, скорочення відходів і запровадження екологічних стандартів у роботі.
 - о Підтримка фінансування екологічно чистих проєктів та "зелених" ініціатив.
 - о Дотримання екологічного законодавства та міжнародних стандартів у сфері охорони навколишнього середовища.
- Соціальна відповідальність
 - о Дотримання принципів етики та прозорості у бізнес-процесах.
 - о Захист прав співробітників, створення безпечних і комфортних умов праці, забезпечення рівних можливостей.
 - о Взаємодія з місцевими громадами та участь у соціально значущих ініціативах.
- Антикорупційні стандарти та корпоративне управління
 - о Впровадження механізмів запобігання корупції та забезпечення відповідності міжнародним нормам ESG.
 - о Посилення культури відкритого діалогу з суспільством і зацікавленими сторонами.

Ці заходи сприяють підвищенню стійкості бізнесу, покращенню репутації банку та його відповідності міжнародним стандартам сталого розвитку.

Крім того, ПРАВЕКС БАНК, як учасник Глобального договору ООН, інтегрує 13 Цілей сталого розвитку у свою ESG-стратегію. Серед них – подолання бідності, якісна освіта, гендерна рівність, гідна праця та економічне зростання, розвиток інновацій та інфраструктури, відповідальне споживання, боротьба зі зміною клімату та інші важливі напрями.

Оцінка соціально-екологічних ризиків є невід'ємною частиною інвестиційних та кредитних рішень Банку. ПРАВЕКС БАНК дотримується принципу, що економічна діяльність має бути прибутковою, але водночас не завдавати шкоди суспільству та довкіл्लю.

Відповідно до цього підходу:

- Банк не фінансує проєкти, що порушують фундаментальні права людини, негативно впливають на здоров'я населення або екологію.
- Підтримує мирне співіснування, відмовляючись від фінансування діяльності, яка може становити загрозу суспільству.
- Надає перевагу проєктам із високою соціальною та екологічною значущістю.

ПРАВЕКС БАНК активно впроваджує принципи ESG (Environmental, Social, and Governance), спрямовані на збереження екологічного балансу та відповідальне використання природних ресурсів. Запроваджена ефективна система екологічного менеджменту базується на принципах «зеленої економіки», що сприяє сталому розвитку у всіх сферах діяльності Банку.

5.4. Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом емітента

1. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Рішення Наглядової Ради від 19 лютого 2024 року, Протокол №4_24, питання 16 порядку денного - Затвердження оновленої версії документу «Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо запобігання та протидії корупції» (2024) Оновлення Політики запобігання корупції АТ "ПРАВЕКС БАНК" було здійснено з метою приведення її у відповідність до вимог Групи Intesa Sanpaolo та міжнародних стандартів. Основні зміни стосуються посилення контролю за корупційними ризиками, інтеграції міжнародних норм і вдосконалення механізмів запобігання корупційним проявам. Ключові оновлення Політики - Розширення нормативно-правової бази - o До Політики включено додаткові міжнародні документи у сфері запобігання корупції, що відображає зобов'язання Банку відповідати глобальним стандартам комплаєнсу. - Впровадження міжнародного стандарту ISO 37001:2016 - o ISO 37001:2016 (Системи управління боротьбою з корупцією) інтегровано у процеси управління корупційними ризиками. - o Визначено зони найбільшого ризику, а також удосконалено макропроцеси, пов'язані з виявленням та мінімізацією корупційних загроз у Банку. - Регулювання взаємодії з бізнес-посередниками («Бізнес-інтродьюсерами») - o Політика передбачає можливість залучення третіх осіб, які допомагають Групі Intesa Sanpaolo у встановленні зв'язків із потенційними або чинними клієнтами та сприяють розвитку її діяльності. - o Встановлено чіткі вимоги до бізнес-інтродьюсерів, зокрема щодо їхньої перевірки на відповідність етичним стандартам і принципам запобігання корупції. Оновлення Політики сприяє підвищенню ефективності антикорупційного контролю, посиленню відповідності міжнародним стандартам та зниженню ризиків для репутації Банку. Рішення Наглядової Ради від 24 квітня 2024 року, Протокол №11_24, питання 14 порядку денного - Затвердження оновленої версії внутрішнього документу «Кодекс етики» Кодекс етики АТ "ПРАВЕКС БАНК" було оновлено на основі корпоративних принципів Групи Intesa Sanpaolo, з особливим акцентом на сталий розвиток, що є одним із чотирьох ключових напрямів бізнес-плану на 2022-2025 роки. Оновлена редакція Кодексу зміцнює основні цінності та етичні принципи Банку, розширюючи концепцію рівності шляхом інтеграції принципу інклюзивності. Крім того, особливу увагу приділено питанням екологічної відповідальності, включаючи боротьбу зі зміною клімату, захист природи та біорізноманіття, а також підтримку переходу до зеленої та циркулярної економіки. Основні розділи оновленого Кодексу етики - Хартія відносин
---	--

	- o Визначає місію, принципи та цінності, якими керується Група Intesa Sanpaolo. - o Встановлює зобов'язання та відповідальність Банку перед суспільством, клієнтами, працівниками та партнерами. - Принципи поведінки у відносинах із зацікавленими сторонами - o Регламентують стандарти етичної поведінки у взаємодії з клієнтами, партнерами, інвесторами, співробітниками та громадськістю. - o Включають заходи щодо забезпечення прозорості, відповідальності та етичного ведення бізнесу. - Механізми впровадження та управління - o Визначають процедури реалізації та контролю за дотриманням Кодексу етики. - o Містять інструменти моніторингу, механізми внутрішнього контролю та систему відповідальності за порушення його положень. Оновлення Кодексу етики підтверджує відданість Банку принципам стійкого розвитку, корпоративної соціальної відповідальності та етичного ведення бізнесу, сприяючи подальшому зміцненню довіри з боку клієнтів, партнерів та громадськості. Рішення Наглядової Ради від 20 червня 2024 року, Протокол №14_24, питання 9 порядку денного - Затвердження нового внутрішнього документу «Керівні принципи з управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками (ESG ризики) АТ «ПРАВЕКС БАНК»» Керівні принципи, як частина ширшої структури правил щодо системи внутрішнього контролю та управління ризиками, що регулюється поточною версією «Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК»», і його метою є надання Керівних принципів для управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками, відомими як ризики «ESG», на які наражається Банк, встановлюючи базові принципи, визначаючи ролі та відповідальність корпоративних органів і основні корпоративні функції на рівні Банку та Материнської компанії, що залучені будь-якою мірою до нагляду за такими ризиками, описуючи макропроцес для управління такими ризиками та надаючи підтримку дочірнім компаніям. Керівні принципи відповідають підходу сталого економічного розвитку, відповідно до принципів, викладених у чинній редакції Кодексу етики АТ «ПРАВЕКС БАНК» та відповідно до Національного банку України (далі – НБУ) «Політиці щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року». З цього приводу в цьому документі зазначено: - загальні принципи, що лежать в основі процесу контролю та управління ризиками ESG; - завдання та обов'язки учасників; - модель управління ризиками ESG, включаючи інтеграцію факторів ризику ESG у різні групи ризиків і кредитний процес; - макропроцеси управління ризиками ESG. Загалом цей набір правил спрямований на сприяння культурі ризику, зосередженій на заохоченні стійкої поведінки та
--	---

	інтеграції екологічних, соціальних та управлінських аспектів у процеси управління ризиками, усвідомлюючи, що вони сприяють стійкості ініціатив Банку, надійності та стабільному створенню вартості з часом на користь усіх внутрішніх і зовнішніх зацікавлених сторін. Згідно з поточними розробками в управлінні ESG ризиками, регуляторні вказівки в цьому документі зосереджені насамперед на системі кредитування та пов'язаних процесах. Рішення Наглядової Ради від 30 вересня 2024 року, Протокол №19_24, питання 6 порядку денного – Затвердження результатів аналізу гендерного розриву в оплаті праці за 2023 рік. АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Група Інтеза Санпаоло дотримуються принципів гендерної рівності та нейтральності у питаннях політики винагороди, забезпечуючи справедливий підхід до оплати праці незалежно від статі. Банк регулярно аналізує гендерний розрив в оплаті праці, використовуючи нову методологію, що дозволяє точніше оцінювати відмінності та визначати сфери для покращення. За результатами аналізу на 31 грудня 2023 року, у членів Наглядової ради та Правління розрив становить 0%, тоді як у інших категоріях персоналу спостерігається незначна динаміка через кадрову плінність. Вживаються заходи для моніторингу ситуації та вирівнювання рівня винагороди відповідно до професійних компетенцій і стажу. Банк підтверджує свою прихильність до принципів справедливості, прозорості та соціальної відповідальності, що відповідає міжнародним стандартам.
	Рішення Наглядової Ради від 20 грудня 2024 року, Протокол №27_24, питання 9 порядку денного - Затвердження оновленого Організаційного кодексу та Положень підрозділів з контролю З метою дотримання Моделі ESG Групи з екологічних, соціальних та управлінських питань та у відповідності до Цільового організаційного кодексу, Банк доповнив функціонал структурних підрозділів, що займаються екологічними, соціальними та управлінськими питаннями (ESG), відповідними напрямками ESG-діяльності. Зазначені зміни знайшли своє відображення в Організаційному кодексі Банку та Положеннях про департамент комплаєнсу та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та департамент управління ризиками і пропонуються на розгляд та затвердження членам Наглядової Ради Банку.
2. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Рішення Правління від 24 січня 2024 року, Протокол №5_24, питання 9.1 порядку денного – Взяття до уваги нового документу Групи новим документом «Правила щодо поведження з екологічними, соціальними, управлінськими ризиками та репутаційним ризиком» та його впровадження в Банку в оригінальній версії Відповідно до чинних регулювань, «Керівні принципи Групи щодо управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками (ризиками ESG)» і «Керівні принципи Групи щодо управління репутаційними ризиками», визначають поведження з ESG та репутаційним ризиком як ключову діяльність для оцінки та пом'якшення ESG й репутаційні ризики. Діяльність допомагає процесу прийняття рішень, надаючи інформовану та всебічну оцінку транзакційного ризику, ризику контрагентів та ініціатив шляхом оцінки їхніх відповідних потенційних профілів ризику.

	З випуском цих Правил (додаються, видано у грудні 2023) Група визначає та формалізує сферу дій та ініціативи, які покривають поведінку з ESG та репутаційним ризиком, а також відповідні методології та цілі. Група запровадила спеціальні процеси для виявлення та управління ризиками з метою забезпечення довгострокової стійкості та безперервності бізнесу на користь своїх зацікавлених сторін. У рамках цих процесів особлива увага приділяється зміцненню структури управління ESG та репутаційним ризиком. Правила впроваджено в оригінальній версії «як є». Рішення Правління від 15 лютого 2024 року, Протокол №6_24, питання 13 порядку денного – Затвердження оновленого внутрішнього документу Правила протидії сексуальним домаганням АТ «ПРАВЕКС БАНК». Оновлення документа спрямоване на удосконалення внутрішніх механізмів запобігання та реагування на випадки сексуальних домагань, а також на зміцнення політики Банку щодо забезпечення безпечного, етичного та шанобливого робочого середовища. АТ "ПРАВЕКС БАНК" дотримується принципів нульової толерантності до будь-яких проявів дискримінації та домагань і прагне до створення корпоративної культури, що ґрунтується на взаємоповазі, рівності та правовій захищеності всіх працівників.
	Рішення Правління від 12 липня 2024 року, Протокол №21_24, питання 5 порядку денного - Затвердження витрат, пов'язаних із придбанням резервних джерел живлення (інноваційних інверторних систем) для забезпечення відділень Банку. Відділення Банку забезпечені переносними бензиновими генераторами, виконано підключення даного обладнання до енергомереж відділень, а також забезпечено їх експлуатацію у відповідності до вимог чинного законодавства. Однак, було прийнято рішення про перехід до інверторних систем. Інверторна система - це інноваційна енергетична система, яка дозволяє ефективно керувати та оптимізувати використання електроенергії у відділенні банку. Інверторна система якісно інтегрується в існуючу електромережу відділення та автоматично розподіляє накопичену енергію в залежності від потреб, забезпечуючи надійне енергопостачання навіть у пікові години. У разі відключення електроенергії або перевантаження мережі, інвертор автоматично перемикається на споживання електроенергії з акумулятора, що дозволяє уникнути перерв у живленні без необхідності втручання з боку людини, як це буває з генераторами. Інверторна система набагато економніша від генераторів з точки зору операційних витрат (відсутні витрати на паливо, електриків, навчання персоналу і т.д.). Крім того, система дозволяє налаштувати зарядку батарей в нічний час, що дозволяє заощадити на електроенергії при використанні відповідних лічильників день-ніч. Це надає додаткові можливості для зниження витрат на електроенергію. Ці пристрої існують в різних варіантах потужності, в залежності від обсягів споживання їх можна нарощувати. Встановлюються стаціонарно у приміщенні та мають гарний естетичний вигляд.. Інверторна система має високу ступінь надійності завдяки резервним джерелам живлення та інтегрованим механізмам захисту. Завдяки використанню сучасних алгоритмів штучного

	інтелекту, інверторна система автоматично оптимізує процеси споживання енергії. Інверторна система виконує також екологічну місію – зменшується кількість викидів CO₂, а використання відновлювальних джерел енергії сприяють збереженню навколишнього середовища. Рішення Правління від 30 серпня 2024 року, Протокол №26_24, питання 15 порядку денного - Призначення менеджера з екологічних, соціальних та управлінських питань Банку (Перший Заступник Голови Правління) Цей крок підтверджує відданість Банку принципам сталого розвитку, корпоративної відповідальності та інтеграції ESG-стандартів у бізнес-процеси. Менеджер з ESG питань продовжить виконання своїх обов'язків, спрямованих на реалізацію екологічної та соціальної політики Банку, дотримання міжнародних стандартів ESG та посилення корпоративного управління. АТ "ПРАВЕКС БАНК" залишається активним учасником ініціатив із екологічної та соціальної відповідальності, прагнучи відповідати найкращим світовим практикам у сфері сталого розвитку.
--	--

5.5. Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність емітента із зазначенням обґрунтування, в чому саме полягає такий вплив

Такі стейкхолдери відсутні.

5.6. Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення емітентом стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування, в чому саме полягає такий вплив

АТ "ПРАВЕКС БАНК" взаємодіє з різними зацікавленими сторонами (стейкхолдерами), які безпосередньо чи опосередковано впливають на реалізацію його стратегічних цілей. Основні стейкхолдери та їхній вплив:

1. Клієнти

- Формують попит на банківські послуги, визначаючи необхідність розвитку нових продуктів та сервісів.
- Очікують високого рівня обслуговування, надійності та інновацій, що впливає на стратегічний напрямок банку.

2. Співробітники

- Від їхньої кваліфікації, залученості та мотивації залежить ефективність банківських операцій.
- Важливими факторами є корпоративна культура, умови праці та можливості професійного розвитку.

3. Акціонери та інвестори

- Впливають на фінансову стійкість банку, надаючи капітал для розвитку.
- Очікують прозорості, ефективного управління та стабільної прибутковості.

4. Державні органи та регулятори

- Визначають нормативно-правову базу діяльності банку.
- Контролюють дотримання законодавства у сфері фінансів, корпоративного управління, екологічної та соціальної відповідальності.

5. Партнери та постачальники

- Забезпечують безперебійну роботу банку, надаючи технологічні, фінансові та інші послуги.
- Від рівня співпраці з партнерами залежить якість банківських продуктів та їх конкурентоспроможність.

6. Місцеві громади та суспільство

- Очікують від банку соціальної відповідальності, участі у благодійних і сталих ініціативах.
- Формують репутацію банку та рівень довіри до його діяльності.

7. Міжнародні організації та фінансові інститути

- Визначають глобальні тенденції у сфері фінансів, ESG-стандартів і сталого розвитку.
- Співпраця з міжнародними організаціями відкриває доступ до нових можливостей фінансування та партнерства.

Взаємодія з цими стейкхолдерами дозволяє Банку ефективно реалізовувати свою стратегію, адаптуватися до змін зовнішнього середовища та підвищувати свою конкурентоспроможність.

5.7. Основні положення політики емітента щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками

АТ "ПРАВЕКС БАНК" реалізує відкриту та прозору політику взаємодії зі стейкхолдерами, спрямовану на підтримку довгострокових партнерських відносин і забезпечення сталого розвитку. Основні принципи взаємодії включають:

1. Прозорість та відкритість

- Регулярне інформування стейкхолдерів про фінансові результати, стратегічні ініціативи та ключові рішення.
- Відповідність принципам корпоративного управління та міжнародним стандартам розкриття інформації.

2. Діалог та партнерство

- Активна взаємодія з клієнтами, інвесторами, співробітниками, партнерами та громадами з метою врахування їхніх інтересів.
- Проведення зустрічей, консультацій та обговорень із ключовими стейкхолдерами для ефективного прийняття рішень.

3. Відповідальність перед акціонерами

- Забезпечення прибутковості та фінансової стабільності банку.
- Дотримання прав акціонерів, рівний доступ до корпоративної інформації та забезпечення ефективного механізму зворотного зв'язку.

4. Етичні стандарти та соціальна відповідальність

- Дотримання антикорупційних норм, етичних принципів ведення бізнесу та принципів ESG.
- Участь у соціальних ініціативах, спрямованих на розвиток місцевих громад та зменшення екологічного впливу.

5. Дотримання законодавчих та регуляторних вимог

- Виконання всіх норм українського та міжнародного законодавства у сфері фінансів, корпоративного управління та екологічної відповідальності.
- Співпраця з регуляторами та державними органами для забезпечення стабільності банківської системи.

Така політика сприяє підвищенню довіри до банку, зміцненню його ринкових позицій і досягненню стратегічних цілей.

5.8. Людські ресурси, інтелектуальний капітал; питання зайнятості, поваги до прав людини

АТ "ПРАВЕКС БАНК", як частина міжнародної фінансової Групи Intesa Sanpaolo, приділяє значну увагу управлінню людськими ресурсами та інтелектуальним капіталом, оскільки саме співробітники є основою успіху компанії. Банк забезпечує комфортні умови праці, конкурентну заробітну плату, соціальні гарантії та можливості для професійного розвитку.

Розвиток персоналу є одним із стратегічних пріоритетів банку. Регулярні навчальні програми, тренінги та стажування допомагають співробітникам розвивати свої навички, адаптуватися до змін у фінансовій сфері та використовувати сучасні технології. Особлива увага приділяється обміну досвідом із міжнародними партнерами Групи Intesa Sanpaolo, що сприяє впровадженню інноваційних рішень і кращих світових практик.

Банк суворо дотримується високих стандартів соціальної відповідальності та прав людини. Всі співробітники мають рівні можливості для кар'єрного зростання, незалежно від статі, віку, національності чи соціального статусу. АТ «ПРАВЕКС БАНК» веде активну політику протидії дискримінації та будь-яким формам утисків у робочому середовищі, створюючи інклюзивну корпоративну культуру, де кожен працівник почувається цінним і захищеним.

Основою для формування етичних принципів у банку є Внутрішній кодекс поведінки та Кодекс етики, які регулюють професійні та етичні норми поведінки, визначають зобов'язання

співробітників щодо дотримання стандартів доброчесності, прозорості та відповідальності. Документи містять чіткі положення щодо боротьби з корупцією, конфлікту інтересів, рівності можливостей і взаємоповаги у робочому середовищі.

Дотримуючись цих принципів, АТ "ПРАВЕКС БАНК" сприяє зміцненню корпоративної культури, підвищенню ефективності своєї діяльності та формуванню довіри серед клієнтів і партнерів.

5.9. Політика щодо запобігання та протидії корупції

АТ "ПРАВЕКС БАНК", як частина міжнародної Групи Intesa Sanpaolo, прагне забезпечувати прозорість своєї діяльності та дотримуватись високих етичних стандартів у веденні бізнесу. Банк суворо дотримується як національного, так і міжнародного антикорупційного законодавства, активно впроваджує найкращі практики корпоративного управління та вживає заходів для запобігання будь-яким корупційним проявам.

Співпраця з правоохоронними органами

У разі необхідності Банк здійснює співпрацю з національними правоохоронними органами, надаючи їм уповноваженим представникам необхідне сприяння при проведенні перевірок, розслідуванні корупційних злочинів і впровадженні заходів із запобігання корупції.

Зобов'язання Банку у сфері антикорупційної діяльності

Як частина Групи Intesa Sanpaolo, Банк дотримується політики нульової толерантності до корупції в будь-яких її проявах. Корупція розглядається як пропозиція, надання або отримання, прямо чи опосередковано, грошей, майнових або немайнових вигод із метою впливу на прийняття рішень або спонукання до певних дій.

Для реалізації цих принципів Банк розробив Політику щодо запобігання та протидії корупції, яка була затверджена Наглядовою радою (Протокол № 4_24 від 19.02.2024, питання 16 порядку денного).

Мета антикорупційної політики

Політика розроблена для підтвердження прихильності Банку та його співробітників високим етичним стандартам, принципам відкритого та чесного ведення бізнесу, вдосконалення корпоративної культури та дотримання міжнародних стандартів у сфері корпоративного управління.

Основні завдання Політики:

- створення ефективної системи запобігання та протидії корупції в Банку;
- впровадження обов'язкових процедур контролю за дотриманням антикорупційних вимог;
- забезпечення відповідності діяльності Банку вимогам українського та міжнародного антикорупційного законодавства;
- встановлення єдиних стандартів антикорупційної діяльності в Банку;
- формування єдиного підходу серед керівництва, співробітників та партнерів Банку щодо неприйнятності будь-яких корупційних проявів;
- захист акціонерів, клієнтів та ділової репутації Банку від ризиків, пов'язаних із корупцією;
- мінімізація ризику залучення Банку, його керівників і співробітників до корупційної діяльності;
- забезпечення прозорості фінансово-господарської діяльності Банку та запровадження передових стандартів корпоративного управління.

Основні принципи антикорупційної діяльності

Банк дотримується таких ключових принципів у боротьбі з корупцією:

- Дотримання законодавства та етичних стандартів – суворе виконання вимог українського та міжнародного законодавства, що регулює антикорупційну діяльність.
- Нульова толерантність до корупції – абсолютна неприпустимість будь-яких корупційних проявів на всіх рівнях управління Банку.
- Приклад з боку керівництва – керівництво Банку відіграє ключову роль у формуванні культури прозорості, демонструючи особистий приклад дотримання антикорупційних стандартів.
- Прозорість у ділових відносинах – забезпечення відкритої та добросовісної співпраці з клієнтами, партнерами та контрагентами.

- Інформування та навчання – постійне підвищення рівня обізнаності співробітників про антикорупційне законодавство та політику Банку, впровадження внутрішніх тренінгів та інформаційних заходів.
- Попередження та контроль – розробка та впровадження механізмів контролю для запобігання корупційним ризикам і моніторингу відповідності діяльності Банку антикорупційним стандартам.
- Невідворотність покарання – застосування відповідних заходів до будь-яких осіб, незалежно від їхньої посади, які вчинили корупційне правопорушення.

Відповідальність і наслідки порушення антикорупційної політики

Банк вимагає від керівництва, посадових осіб та всіх співробітників суворого дотримання Політики щодо запобігання та протидії корупції. Порушення її положень може призвести до дисциплінарних, адміністративних або кримінальних наслідків відповідно до законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку.

Відкритість та зворотний зв'язок

Банк публічно заявляє про свої антикорупційні зобов'язання, розміщуючи відповідні документи у відкритому доступі, зокрема через засоби масової інформації та офіційний вебсайт. Банк також заохочує клієнтів, партнерів і громадян дотримуватись антикорупційних принципів та інформувати про будь-які відомі випадки корупційних проявів. З будь-якими повідомленнями щодо підозрілих ситуацій або можливих порушень антикорупційної політики можна звертатися через: Call-центр Банку або електронну пошту: bank@pravex.ua

Дотримання нормативних вимог

Протягом 2024 року контролюючі органи не застосовували до Банку жодних заходів впливу. На сьогодні ПРАВЕКС БАНК дотримується всіх установлених економічних нормативів Національного банку України, а також відсутні будь-які санкції з боку НБУ.

Впровадження та дотримання антикорупційних стандартів є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку, сприяючи зміцненню його ділової репутації та довіри з боку клієнтів і партнерів.

6. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НАЯВНОСТІ У ЕМІТЕНТА ЗВ'ЯЗКІВ З ІНОЗЕМНИМИ ДЕРЖАВАМИ ЗОНИ РИЗИКУ

6.1. Наявність в структурі власності емітента, фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику

Такі фізичні особи відсутні.

6.2. Наявність в структурі власності емітента, фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику

Такі фізичні особи відсутні.

6.3. Наявність в структурі власності емітента, юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику

Такі юридичні особи відсутні.

6.4. Наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику

В органах управління Банком відсутні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

6.5. Наявність у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику

У Банку немає клієнтів, що безпосередньо контролюються державами зони ризику.

Однак, є декілька клієнтів, що частково контролюються поточними або минулими громадянами держав зони ризику. Робота з такими клієнтами окремо аналізується і контролюється відділом протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму з метою дотримання локального та міжнародного санкційного законодавства та внутрішніх політик та процедур.

Банк розірвав договірні відносини з банком-кореспондентом, що зареєстрований у державі-агресорі, проте, за наявною інформацією, зазначений банк-кореспондент продовжує утримувати незначну суму коштів Банку у валюті держави-агресора, яка зберігалася на зазначеному кореспондентському рахунку.

6.6. Розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику

На території держави зони ризику відокремлені структурні підрозділи не розташовані.

6.7. Наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1 - 3 цього пункту;

Такі юридичні особи відсутні.

6.8. Наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику

У Банку відсутні корпоративні права в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

6.9. Наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику

У Банку відсутні цінні папери юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ПРАВЕКС БАНК»

Фінансова звітність станом на
31 грудня 2024 р. та за рік, що
закінчився зазначеною датою

*Разом зі Звітом незалежного
аудитора*

Фінансова звітність на 31.12.2024 та за рік, що закінчився на цю дату

Зміст

Звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан 3

Звіт про прибуток або збиток 4

Звіт про сукупний дохід 5

Звіт про рух грошових коштів 6

Звіт про зміни у власному капіталі 8

Примітки до фінансової звітності 10

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 1 - 95, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року та звіту про прибуток або збиток, звіту про інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток у фінансовій звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну вплинуло на діяльність Банку. Банк зазнав чистих збитків у сумі 198 218 тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.



Shape the future
with confidence

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

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

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

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам

Оцінка очікуваного кредитного збитку за МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, що вимагає застосування суджень та припущень управлінського персоналу Банку.

Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозної 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.

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.



Shape the future
with confidence

Ключове питання аудиту

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

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

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 керівництва та Річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік

Інша інформація складається зі Звіту керівництва (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 Банку.

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 помилок.

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 Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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



Shape the future
with confidence

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 Наглядовий Раді та Аудиторському комітету разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські



**Shape the future
with confidence**

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 щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

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

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

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради та Аудиторського комітету Банку, який ми випустили 27 травня 2025 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

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

Звітування щодо вимог НКЦПФР

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 та Примітці 36 до фінансової звітності Банку.



Shape the future
with confidence

- Станом на 31 грудня 2024 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/uk_ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору № С-UA50-2024-ASU-2237 від 27 вересня 2024 року. Аудит був проведений у період з 30 вересня 2024 року по 29 травня 2025 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

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250
м. Київ, Україна

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

ОЛЕКСАНДР
СВІСТИЧ
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

29 травня 2025 року

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

Студинська
Юлія Сергіївна
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

ТОВ "ЕРНСТ
ЕНД ЯНГ
АУДИТОРСЬКІ
ПОСЛУГИ"
ЄДРПОУ/ІПН
33306921

Документ підписано у сервісі Вчасно (початок)
24 PRX UKR ISA 700 Auditors Report.pdf

24 PRX UKR ISA 700 Auditors Report.pdf

Відправник документу

16:40 29.05.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: Студинська Юлія Сергіївна

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 16:40 29.05.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

[illegible]

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

16:42 29.05.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Генеральний директор: СВІСТІЧ ОЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 16:42 29.05.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 18CAF407000000000000000000000000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

16:42 29.05.2025

ЄДРПОУ/ІПН: 33306921

Юр. назва: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Власник ключа: ТОВ "ЕРНСТ ЕНД ЯНГ АУДИТОРСЬКІ ПОСЛУГИ"

Час перевірки КЕП/ЕЦП: 16:42 29.05.2025

Статус перевірки сертифікату: Сертифікат діє

Серійний номер: 2C9BF407000000000000000000000000

Тип підпису: удосконалений

Тип сертифікату: кваліфікований

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 779 852	3 419 039
Кредити та аванси банкам	7	290 160	133 374
Кредити та аванси клієнтам	8	2 234 693	2 026 390
Інвестиції в цінні папери	9	7 098 519	4 617 124
Інвестиційна нерухомість	10	8 821	5 353
Поточні податкові активи		29	29
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	124 614	138 981
Основні засоби	11	484 686	473 097
Інші фінансові активи	12	28 298	77 443
Інші нефінансові активи	13	78 475	71 944
Загальна сума активів		12 128 147	10 962 774
Власний капітал та зобов'язання			
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	14	9 482 353	9 126 945
Боргові цінні папери, емітовані банком		1	1
Інші залучені кошти	15	372 986	432 431
Забезпечення			
Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	16	3 418	4 539
Інше забезпечення	17	6 396	2 113
Загальна сума забезпечень		9 814	6 652
Інші фінансові зобов'язання	18	114 662	195 908
Інші нефінансові зобов'язання	19	69 733	81 227
Відстрочені податкові зобов'язання	28	70 803	67 526
Загальна сума зобов'язань		10 120 352	9 910 690
Власний капітал			
Статутний капітал	20	1 323 792	1 048 726
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(5 108 586)	(4 910 632)
Емісійний дохід	20	5 425 625	4 600 754
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Інші резерви	21	365 632	311 904
Загальна сума власного капіталу		2 007 795	1 052 084
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		12 128 147	10 962 774

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 травня 2025 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
Процентні доходи, у т.ч.	23	1 058 107	1 110 360
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	23	1 058 107	1 110 360
Комісійні доходи	24	171 170	151 574
Комісійні витрати	24	(74 037)	(66 907)
Інші доходи	26	10 966	4 668
Процентні витрати	23	(469 196)	(595 692)
Чистий прибуток (збиток) від операцій із іноземною валютою		30 742	41 100
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(12 488)	21 877
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	588	(1 135)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		48	(21)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(703)	(570)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	25	37 095	124 374
Прибуток/(збиток), що виникає від припинення визнання фінансових зобов'язань, оцінених за амортизованою собівартістю		8	12
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів		7 060	1 019
Витрати на виплати працівникам		(362 084)	(398 554)
Амортизаційні витрати		(122 238)	(131 924)
Інші адміністративні та операційні витрати	27	(478 450)	(347 073)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(203 412)	(86 892)
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)	28	5 194	(5 998)
Прибуток (збиток)		(198 218)	(92 890)

Зтверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 травня 2025 року

Примітки, подані на сторінках 10-95 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
Звіт про сукупний дохід			
Прибуток (збиток)		(198 218)	(92 890)
Інший сукупний дохід			
Компоненти іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Інший сукупний дохід, до оподаткування, прибутки (збитки) від переоцінки (переоцінка основних засобів)	21	64 900	77 432
Загальна сума іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		64 900	77 432
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, до оподаткування			
Прибутки (збитки) від фінансових активів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	21	7 403	1 774
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, до оподаткування		7 403	1 774
Загальна сума іншого сукупного доходу, до оподаткування		72 303	79 206
Загальна сума сукупного доходу, до оподаткування		(125 915)	(13 684)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які не будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від переоцінки (переоцінка основних засобів) у складі іншого сукупного доходу	21	(16 703)	(34 737)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток		(16 703)	(34 737)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток			
Податок на прибуток, що відноситься до прибутків (збитків) від фінансових активів за справедливою вартістю через сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	21	(1 851)	(443)
Сумарний податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток		(1 851)	(443)
Загальна сума іншого сукупного доходу, після оподаткування		53 749	44 026
Загальна сума сукупного доходу, після оподаткування		(144 469)	(48 864)

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер

АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 травня 2025 року

Примітки, подані на сторінках 10-95 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2024	2023
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		926 963	1 077 828
Процентні витрати, що сплачені		(475 169)	(579 992)
Комісійні доходи, що отримані		171 170	151 575
Комісійні витрати, що сплачені		(80 815)	(66 468)
Результат операцій з іноземною валютою		30 742	41 100
Інші отримані доходи		7 918	1 837
Витрати на виплати працівникам		(366 478)	(386 748)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(572 685)	(450 602)
Податок на прибуток, сплачений		(10 075)	(5 998)
Грошові кошти витрачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(368 429)	(217 468)
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів банків		(153 953)	8 552
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та авансів клієнтів		(120 746)	1 777 220
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		48 649	(29 549)
Чисте зменшення (збільшення) інших нефінансових активів		39 870	(38 326)
Чисте (зменшення) збільшення коштів клієнтів		150 327	738 493
Чисте (зменшення) збільшення інших фінансових зобов'язань		(49 385)	10 231
Чисте (зменшення) збільшення інших нефінансових зобов'язань		1 143	(8 813)
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		(452 524)	2 240 340
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(824 587 166)	(745 367 195)
Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери		822 305 184	744 185 315
Придбання основних засобів		(14 685)	(48 020)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		–	141
Надходження від реалізації основних засобів		48	105
Придбання нематеріальних активів		(41 167)	(59 729)
Чисті грошові кошти від інвестиційної діяльності		(2 337 786)	(1 289 383)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Залучені кошти (повернені)	15	(91 818)	(42 691)
Збільшення статутного капіталу	20	1 099 937	–
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		1 008 119	(42 691)

Примітки, подані на сторінках 10-95 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2024	2023
1	2	3	4
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(1 782 191)	908 266
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		143 004	101 497
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	3 419 039	2 409 276
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1 779 852	3 419 039

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 травня 2025 року

(у тисячах гривень)								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до власників материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01 січня 2023 року	20	1 048 726	4 600 754	1 332	267 861	(4 817 972)	1 100 701	1 100 701
Усього сукупного доходу		–	–	–	44 026	(92 890)	(48 864)	(48 864)
прибуток (збиток) за 2023 рік		–	–	–	–	(92 890)	(92 890)	(92 890)
інший сукупний дохід		–	–	–	44 026	–	44 026	44 026
Операції з акціонерами	21	–	–	–	17	230	247	247
Залишок на кінець дня 31 грудня 2023 року (залишок на 01 січня 2024 року)	20	1 048 726	4 600 754	1 332	311 904	(4 910 632)	1 052 084	1 052 084

(у тисячах гривень)								
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Загальна сума власного капіталу, що відноситься до материнського підприємства
		статутний капітал	емісійний дохід та інший додатковий капітал	резервні та інші фонди	інші резерви	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Усього сукупного доходу		–	–	–	53 749	(198 218)	(144 469)	(144 469)
Прибуток (збиток) за 2024 рік		–	–	–	–	(198 218)	(198 218)	(198 218)
інший сукупний дохід		–	–	–	53 749	–	53 749	53 749
Операції з акціонерам (в тому числі випуск власного капіталу)	20, 21	275 066	824 871	–	(21)	264	1 100 180	1 100 180
Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року (залишок на 01 січня 2025 року)	20	1 323 792	5 425 625	1 332	365 632	(5 108 586)	2 007 795	2 007 795

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Джанлука Корріас

Головний бухгалтер
АТ «ПРАВЕКС БАНК»

Г.С. Барановська

ДАТА: 27 травня 2025 року

ПРОТОКОЛ

створення та перевірки кваліфікованого та удосконаленого електронного підпису

Дата та час: 15:56:09 27.05.2025

Назва файлу з підписом: Річний звіт за 2024 рік_ПРАВЕКС БАНК_2024.pdf.p7s.p7s.p7s

Розмір файлу з підписом: 1.7 МБ

Назва файлу без підпису: Річний звіт за 2024 рік_ПРАВЕКС БАНК_2024.pdf

Розмір файлу без підпису: 1.7 МБ

Результат перевірки підпису: Підпис створено та перевірено успішно. Цілісність даних підтверджено

Підписувач - 1: Барановська Ганна Станіславівна

П.І.Б.: Барановська Ганна Станіславівна

Країна: Україна

РНОКПП: 2718811440

Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Код ЄДРПОУ: 14360920

Посада: Головний бухгалтер-директор департаменту

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для підпису від Надавача): 14:21:30 27.05.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000DB41000049050100

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: 3 повними даними ЦСК для перевірки (CAdES-X Long)

Сертифікат: Кваліфікований

Підписувач - 2: Корріас Джанлука

П.І.Б.: Корріас Джанлука

Країна: Україна

РНОКПП: 2227017738

Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Код ЄДРПОУ: 14360920

Посада: Голова Правління

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 14:46:12 27.05.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF004000000463F0000FC020100

Тип носія особистого ключа: ЗНКИ е.ключ ІІТ Алмаз-1К

Серійний номер носія особистого ключа: Не визначено

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Кваліфікований

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: Базовий (CAdES-BES)

Сертифікат: Кваліфікований

Електронна печатка - 1: АТ "ПРАВЕКС БАНК"

П.І.Б.:

Країна: Україна

Організація (установа): АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Код ЄДРПОУ: 14360920

Час підпису (підтверджено кваліфікованою позначкою часу для даних від Надавача): 14:46:53 27.05.2025

Сертифікат виданий: КНЕДП АТ "ПРАВЕКС БАНК"

Серійний номер: 4752DF1A59DB5DF0040000004C4100004E030100

Тип носія особистого ключа: Незахищений

Алгоритм підпису: ДСТУ 4145

Тип підпису: Удосконалений

Тип контейнера: Підпис та дані в одному файлі (CAdES enveloped)

Формат підпису: Базовий (CAdES-BES)

Сертифікат: Кваліфікований

Версія від: 2025.01.15 13:00

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) П'яцца 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 2024 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн

АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Банк) – універсальна фінансова організація, яка надає весь спектр банківських послуг по території України. Завдяки добре розвиненій мережі, АТ «ПРАВЕКС БАНК» представлений у більшості регіонах нашої країни. Стратегічною метою діяльності і розвитку АТ «ПРАВЕКС БАНК» є подальше становлення, як універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам, підвищення прибутковості та ефективності.

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

Війна, що триває майже три роки, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це мало також негативний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, а саме через зростання інфляції, девальвації гривні, збільшення податкового навантаження, руйнування енергетичної інфраструктури, зростання тарифів, низький рівень відновлення ринку праці, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ та на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

У 2024 році зберігалося відновлення економіки України завдяки успішній адаптації до складних умов війни, яке забезпечував стійкий внутрішній споживчий попит. Однак, відновлення поступово сповільнювалося внаслідок погіршення безпекової ситуації, збільшення обстрілів енергетичних об'єктів та їх тривалого відновлення, подальшого зростання витрат бізнесу на оплату праці, енергозабезпечення та логістику, пришвидшення інфляції, зниження інвестиційного попиту, дефіциту кваліфікованих кадрів.

Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в оборонно-промисловому комплексі, та нарощення експорту і зв'язку із стабільною роботою морських портів і розширенням виробництва в металургії та добувній промисловості.

Відновлення економіки триває попри руйнування енергетики. Хоча дефіцит державного бюджету, дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу (без урахування грантів) та державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей.

Міжнародна підтримка України залишається значною. У 2024 році, за даними Міністерства фінансів України, до державного бюджету надійшло 41,7 млрд доларів США зовнішнього фінансування. Грантові кошти, які надаються на безповоротних умовах, склали близько 12,6 млрд доларів США. Водночас, усі позики Україна отримувала на пільгових умовах. Важливим досягненням є залучення у 2024 році першого траншу коштів, що будуть забезпечені майбутніми доходами від заморожених активів російської федерації.

Стабільна робота морського коридору послабила логістичні обмеження та сприяла нарощенню експорту. Однак, через тривалу війну зростання експортного потенціалу дуже повільне.

Відповідно до даних, опублікованих Державною службою статистики України, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 2,9%. Темпи економічного зростання сповільнилися порівняно з 2023 роком. Це пояснюється гіршими врожайми, дещо слабшим зовнішнім попитом, реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії.

Доходи населення зростають завдяки подальшому підвищенню зарплат на підприємствах. Зростання реальних доходів дещо стримується пришвидшенням інфляції. Значні регіональні та кваліфікаційні дисбаланси на ринку праці зберігаються, проте безробіття поступово скорочується. Потреба в працівниках зростає в міру поживлення економіки. Водночас пропозиція робочої сили не повністю задовольняє потреби бізнесу.

Темпи зростання споживчих цін упродовж першого кварталу 2024 року стрімко сповільнювалися – з 4,7% до 3,2% р/р у березні 2024 року, завдяки ефектам від послідовної монетарної політики, а саме контрольованої ситуації на валютному ринку, збільшенню пропозиції на окремі продукти харчування, меншому тиску з боку витрат на сировину та енергію. У II кварталі 2024 року інфляція очікувано підвищилася та наблизилася до 5%, що було обумовлено значним тиском з боку витрат бізнесу в умовах дефіциту електроенергії та браку працівників, ефектом перегляду адміністративних тарифів та акцизних податків і негативним впливом літньої посухи на цьогорічну врожайність. Починаючи з третього кварталу 2024 року та упродовж останніх місяців року споживча інфляція пришвидшувалася і становила 12,0% р/р у грудні. Передусім це зумовлено подорожчанням продуктів харчування через нижчі врожаї, а також певною мірою підвищенням вартості електроенергії, зростанням витрат бізнесу на оплату праці та послабленням курсу гривні протягом року.

У першому півріччі 2024 року облікову ставку НБУ було знижено з 15% до 13%. Починаючи з липня 2024 року, облікова ставка залишалась незмінною, не дивлячись на пришвидшені темпи зростання інфляції. Проте, вже у грудні НБУ підвищив облікову ставку на 0,5 в. п. до 13,5%.

З початку 2024 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули рейтинг України у зв'язку із тривалою війною з росією на наступних рівнях:

- 06 грудня 2024 року Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «Обмежений дефолт» (RD). Fitch зазвичай не присвоює прогнози суверенним рейтингам з рейтингом «ССС+» або нижче. Посилаючись на очікування, що Україна продовжує процес реструктуризації зовнішнього комерційного боргу, проте після успішного завершення обміну єврооблігацій у вересні 2024 року Уряд розпорядився тимчасово призупинити виплати за зовнішньою комерційною позицією, гарантованими державою єврооблігаціями Укренерго та варантами ВВП.

- 30 серпня 2024 року Standard & Poor's підтвердило довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті на рівні «SD/SD» (вибірковий дефолт) та довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги в національній валюті на рівні

«ССС+/С». Прогноз по довгостроковому рейтингу в національній валюті залишається стабільним. В той же час знизило з рівня «СС» до «D» (дефолт) рейтинги випусків деяких єврооблігацій. Посилаючись на очікування щодо подальшої реструктуризації боргу, в т.ч. цінних паперів з рейтингом, прив'язаним до ВВП.

- 23 січня 2024 року Rating and Investment Information підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «ССС» з прогнозом можливого зниження.

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 4.1 Суттєві облікові судження і оцінки.

Безперервність діяльності

Цю фінансову звітність було складено на основі припущення про те, що Банк буде продовжувати свою діяльність в осяжному майбутньому. Під час складання цієї фінансової звітності Банком було проведено аналіз його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

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

Не дивлячись на посилення негативних наслідків бойових дій, які продовжуються більше трьох років, ризик подальших терактів проти енергетичної інфраструктури, значних людських жертв, зростання інфляції, девальвації гривні, збільшення податкового навантаження, зростання тарифів, низький рівень відновлення ринку праці, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ, які стримують і ускладнюють економічну активність та відновлення країни в цілому, Банк планує активно продовжувати працювати та забезпечувати свою діяльність з акцентом на збереження високого рівня ліквідності та платоспроможності, а також активізації бізнесу (відновлення кредитування, особливо фізичних осіб та суттєве збільшення інвестицій в цінні папери).

У 2024 році Банк визнав збиток у розмірі 198 218 тисяч гривень (2023: 92 890 тисяч гривень), спричинений насамперед збільшенням інших адміністративних та операційних витрат.

Банк проаналізував результати фактичного впливу війни на операційну діяльність Банку, а також потенційний вплив військової агресії проти України на його фінансовий стан та

результати діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати затвердження фінансової звітності Банку до випуску. Оцінки та прогнози Банку базуються на наступних припущеннях та запланованих діях:

- макроекономічний прогноз Банку, що складено з урахуванням прогнозів Національного банку України та розміщених в міжнародних інформаційно-аналітичних системах. Банк очікує подальшу девальвацію гривні до основних валют (в середньому до 5%), інфляцію (середня за рік до 9,1%), незначний відсоток зростання ВВП та підвищення облікової ставки (на 1% протягом 2025 року);
- відновлення кредитування в корпоративному сегменті та сегменті МСБ з акцентом на забезпеченні якості кредитного портфеля;
- Банк очікує проводити стримане кредитування фізичних осіб з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередній вплив на регулятивний капітал;
- кошти клієнтів Банку (з врахуванням поточних рахунків) будуть зростати у середньому в обсягах, достатніх для забезпечення Банком фінансування кредитного портфелю Банку, вкладень в монетарні інструменти НБУ та облігації внутрішньої державної позики України зі збереженням прийняттого рівня ліквідності;
- Банк очікує подальший перегляд Материнською компанією власних лімітів на придбання цінних паперів, що дозволить Банку розміщувати вільну ліквідність в гривні зі строком погашення до 3-4 років в більш дохідні фінансові інструменти і, відповідно, покращить операційну ефективність Банку в цілому;
- Банк активізує додаткові заходи зі скорочення операційних витрат, включаючи оптимізацію внутрішньогрупових витрат, при збереженні операційної потужності;
- Правління Банку буде працювати в напрямку підвищення операційної ефективності Банку через реалізацію заходів з оптимізації адміністративних витрат, з акцентом на ІТ-витрати, збільшення дохідності бізнесу через перегляд мінімального розміру маржі по продуктах та фокусом на транзакційному бізнесі.

Материнська компанія надала письмові запевнення у вигляді листа підтримки, де зазначено що материнська компанія забезпечить у період не менш ніж протягом дванадцяти місяців із дати затвердження фінансової звітності Банку таку підтримку, яка може бути обґрунтовано необхідною для того, щоб Банк міг продовжувати свою діяльність та виконувати свої зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

В 2023 році Національним банком України було проведено оцінку стійкості банків, в тому числі Банку, станом на 1 квітня 2023 року. Оцінка стійкості проводилася в три етапи. На перших двох етапах оцінки стійкості, а саме оцінки якості активів і прийнятності забезпечення за кредитними операціями та перевірки оцінки вартості майна, отриманого банком у заставу, Банк не отримав жодного зауваження щодо дотримання вимог НБУ. Третій етап включав моделювання впливу стрес-сценарію на капітал Банку у прогностичному періоді три роки. За результатами третього етапу оцінки стійкості до Банку було висунуто вимоги щодо виконання підвищених нормативів капіталу, які вступають в силу з вересня 2024 року (норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) 33,7%, норматив достатності основного капіталу (Н3) 30,7%) і надалі збільшується 31 березня 2026 року (норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) 40,6%, норматив достатності основного капіталу (Н3) 37,6%). Відповідно, Банк мав розробити програму капіталізації на період 2024-2026 років та подати її на погодження до НБУ до 19 лютого 2024 року.

У відповідності до програми капіталізації/реструктуризації, яку було розроблено Банком, але не погоджено НБУ, процес збільшення капіталу Банку було завершено до кінця серпня

2024 року на суму 1,066 млн грн. за рахунок нових внесків Материнської компанії, що дали змогу виконати встановлені підвищені значення нормативу достатності капіталу станом на 30 вересня 2024 року.

У серпні 2024 року НБУ запровадив нову трирівневу структуру капіталу, змінивши вимоги до нормативів адекватності капіталу: норматив адекватності регулятивного капіталу залишився, але замість нормативу достатності основного капіталу (НЗ) було запроваджено два нових нормативи: норматив достатності капіталу першого рівня (Нк1) та норматив норматив достатності основного капіталу першого рівня (Нок1).

В грудні 2024 року Правління НБУ постановило провести оцінку стійкості банків та банківської системи станом на 01 січня 2025 року, включаючи Банк.

Керівництво Банку очікує, що вимоги до досягнення підвищеного рівня нормативу достатності капіталу, встановленого на 31 березня 2026 року, будуть переглянуті до нижчих значень за результатами проведеної оцінки стійкості станом на 01 січня 2025 року і, у разі необхідності, буде розроблено нову програму капіталізації/реструктуризації Банку.

Існує суттєва невизначеність щодо спроможності Банку впровадити вищезазначені заходи через непередбачуваний на сьогодні вплив військових дій, що тривають на території України, на припущення, що застосовані керівництвом, включаючи, але не обмежуючись, щодо результатів оцінки стійкості Банку станом на 1 січня 2025 року, яка, як очікується, буде завершена після затвердження цієї фінансової звітності. Це може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, отже, він не зможе реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Примітка 4. Істотна інформація про облікову політику

4.1. Суттєві облікові судження і оцінки

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

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

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

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

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

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

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

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

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2024 року буде на 22 347 тис. грн меншим/більшим (2023: 20 264 тис. грн).

4.2. Зміни облікових політик

Банк вперше застосував деякі поправки до стандартів, які набрали чинності щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Банк не застосовував достроково жодних стандартів, роз'яснень чи поправок, які були випущені, але не набрали чинності.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»:

– «Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних» уточнено підхід до класифікації зобов'язань за МСБО 1 на підставі договірних умов, чинних на звітну дату;

– «Непоточні зобов'язання з ковенантами» уточнено підхід до класифікації зобов'язань як поточних або непоточних.

Зміни до наступних стандартів, які набули чинності з 1 січня 2024 року, не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»
Банк не має права відтермінувати погашення щонайменш на 12 місяців після звітної дати. Банком при складанні фінансової звітності зобов'язання зазначені за строками до погашення від звітної дати: до 1 року класифіковані як поточні, більше 1 року - як непоточні. Зазначене розкриття здійснено в примітці 22. Також, було проаналізовано умови кредитного договору (ковенанти), за якими на звітну дату Банк відповідає умовам кредитного договору, що також не впливає на визначення зобов'язання поточним в повній сумі. Розкриття інформації щодо ковенант здійснено в примітці 15.

МСФЗ 16 «Оренда» - «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;

МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - «Угоди про фінансування постачальника».

Рекласифікації

Банк переглянуто формат подання інформації у цій фінансовій звітності та відповідно внесено зміни у порівняльні дані в зв'язку із збільшенням доходів від модифікації фінансових активів за 2024 рік.

31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на цю дату як звітано		31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився на цю дату як рекласифіковано		Рекласифікації
Назва статті	Сума	Назва стаття	Сума	
Звіт про прибуток або збиток				
Інші доходи	5 687	Інші доходи	4 668	(1 019)
Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів	–	Доходи (витрати) від модифікації фінансових активів	1 019	1 019

4.3. Фінансові активи та фінансові зобов'язання

4.3.1. Класифікація та оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Стандартні операції з придбання та продажу фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Фінансові активи

Відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» фінансові активи Банк класифікує за трьома категоріями:

- за амортизованою собівартістю (amortized cost – AC);
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (fair value through other comprehensive income – FVOCI);
- за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку чи збитку (fair value through profit and loss – FVPL).

Фінансові зобов'язання

Банк класифікує свої фінансові зобов'язання як такі, що оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

4.3.2. Резерв під очікувані кредитні збитки

Банк визнає резерв за очікуваними кредитними збитками за всіма борговими фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою вартістю або справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик та договорами фінансових гарантій відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». За інструментами капіталу зменшення корисності не визнається.

Модель оцінки очікуваних кредитних збитків описана в Примітці 32.

Визначення значного збільшення кредитного ризику

З урахуванням вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», 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.

Визначення дефолту

Фінансовий актив Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту (невиконання зобов'язання), 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.

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.

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.

4.4. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.5. Основні засоби

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.

Подальший облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості.

Банком визначено наступні строки корисного використання для певних видів основних засобів:

Найменування	Строк корисного використання, років
Будівлі, споруди	33,33
Машини та обладнання	4-10
Транспортні засоби	5
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	8,33
Інші основні засоби	7-12

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

4.6. Оренда

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.

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

Банк не визнає договорами оренди договори на право використання ПЗ, договори на використання ліцензій та ліцензійні угоди. Ці активи Банк визнає як нематеріальні активи відповідно до МСБО 38 «Нематеріальні активи».

4.7. Інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

4.8. 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.

Відстрочений податок розраховується за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання.

4.9. Статутний капітал та емісійний дохід

Внески в акціонерний капітал визнаються за історичною вартістю. Внески до акціонерного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 року, визнаються за індексованою вартістю згідно з вимогами МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

4.10. Комісійні доходи та витрати

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

4.11. Функціональна валюта

Позиції, включені в окрему фінансову звітність Банку, виражені у валюті, що найкращим чином відповідає економічній сутності подій та умов, що стосуються Банку («функціональна валюта»). Функціональною валютою та валютою подання даної окремої фінансової звітності є гривня. Всі значення заокруглені до цілих тисяч гривень, якщо не вказано інше.

Операції з іноземною валютою

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 2024 року НБУ було встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Долар США	42,0390	37,9824
Євро	43,9266	42,2079

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Нижче зазначено нові стандарти/зміни та роз'яснення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату складання цієї фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці нові стандарти, зміни та роз'яснення, якщо застосовано, після набуття ними чинності. Банк аналізує в поточному періоді суттєвість впливу на фінансову звітність нових та переглянутих стандартів.

Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості» – Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою.

30 травня 2024 року Рада з МСФЗ опублікувала Поправки до МСФЗ 9 та МСФЗ 7 «Поправки до класифікації та оцінки фінансових інструментів» («Поправки»). Поправки включають:

- роз'яснення, що визнання фінансового зобов'язання припиняється на «дату розрахунків», а також можливість вибору облікової політики (при дотриманні певних умов) для припинення визнання фінансових зобов'язань, розрахунки за якими здійснюються з використанням електронної платіжної системи до дати розрахунків;
- додаткові вказівки щодо того, як слід оцінювати передбачені договором грошові потоки для фінансових активів з екологічними, соціальними аспектами та аспектами корпоративного управління (ESG) та іншими подібними характеристиками;
- роз'яснення щодо того, що таке «ознаки без права регресу» та які характеристики інструментів, пов'язаних за договором;
- введення розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками та додаткові вимоги до розкриття інформації для дольових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (OCI).

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2026 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування з можливістю дострокового застосування поправок тільки для класифікації фінансових активів та відповідних розкриттів. Наразі Банк не має наміру достроково застосовувати ці поправки. Зміни до МСФЗ 18 «Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності» - встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов'язання, власний капітал, доходи та витрати суб'єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб'єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін «операційний прибуток» як важливий показник для оцінки операційних результатів.

Стандарт також установлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	174 549	130 181
2	Кошти в Національному банку України	921 136	1 568 604
3	Кореспондентські рахунки у банках:	684 946	1 721 107
3.1	України	2 348	3 590
3.2	інших країн	682 598	1 717 517
4	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(779)	(853)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 779 852	3 419 039

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

Станом на 31 грудня 2024 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 452 119 тис. грн (2023: JPMORGAN CHASE BANK, N.A. в сумі 1 017 079 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 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 31.12.2024 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(853)	(853)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	20	20
3	Курсові різниці	54	54
4	Залишок станом на кінець періоду	(779)	(779)

Таблиця 6.3. Рух резервів за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках на 31.12.2023 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(58)	(58)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(918)	(918)
3	Курсові різниці	123	123
4	Залишок станом на кінець періоду	(853)	(853)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2024 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	684 946	174 549	921 136	1 780 631
1.1	Без затримки платежу	684 946	174 549	921 136	1 780 631
2	Резерв під знецінення коштів	(779)	–	–	(779)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	684 167	174 549	921 136	1 779 852

Таблиця 6.5. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів на 31.12.2023 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кошти на кореспондентських рахунках в інших банках за стадіями знецінення	Готівкові кошти	Кошти в Національному банку України	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення:	1 721 107	130 181	1 568 604	3 419 892
1.1	Без затримки платежу	1 721 107	130 181	1 568 604	3 419 892
2	Резерв під знецінення коштів	(853)	–	–	(853)
3	Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 720 254	130 181	1 568 604	3 419 039

Примітка 7. Кредити та аванси банкам

Таблиця 7.1. Кредити та аванси банкам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Строкові вклади (депозити), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	290 164	133 375
1.1	Короткострокові	290 164	133 375
2	Резерв за строковими вкладками (депозитами), що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(4)	(1)
3	Усього кредитів та авансів за мінусом резервів	290 160	133 374

Дані за рядком 3 таблиці 7.1 розкривають статтю «Кредити та аванси банкам» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2024 року строкові вклади розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 290 164 тис. грн (2023: строковий вклад розміщено в банку Інтеза Санпаоло С.п.А. у сумі 133 375 тис. грн), що являє собою значну концентрацію.

Таблиця 7.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за 2024 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	133 375	133 375
2	Збільшення суми балансової вартості за період	2 766 554	2 766 554
2.1	Нові контракти	2 752 296	2 752 296
2.2	Курсові різниці	14 258	14 258
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(2 609 765)	(2 609 765)
3.1	Зобов'язання, строк яких закінчився	(2 593 399)	(2 593 399)
3.2	Курсові різниці	(16 366)	(16 366)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	290 164	290 164

Таблиця 7.3. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2024 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	(1)	(1)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(37)	(37)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(37)	(37)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	34	34
3.1	Зменшення резерву від закриття кредитів	34	34
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(4)	(4)

Таблиця 7.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів банкам за 2023 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Балансова вартість станом на початок періоду	132 465	132 465
2	Збільшення суми балансової вартості за період	1 583 057	1 583 057
2.1	Нові контракти	1 567 699	1 567 699
2.2	Курсові різниці	15 358	15 358
3	Зменшення суми балансової вартості за період	(1 582 147)	(1 582 147)
3.1	Погашення заборгованості	(127 745)	(127 745)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(1 449 513)	(1 449 513)
3.3	Курсові різниці	(4 889)	(4 889)
4	Балансова вартість станом на кінець періоду	133 375	133 375

Таблиця 7.5. Аналіз резервів за кредитами і авансами банкам за 2023 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерви під кредити станом на початок періоду	(1)	(1)
2	Збільшення суми резервів під кредити за період	(17)	(17)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(17)	(17)
3	Зменшення суми резервів під кредити за період	17	17
3.1	Зменшення резерву від зменшення сум зобов'язань	1	1
3.2	Зменшення резерву від закриття кредитів	16	16
4	Резерви під кредити станом на кінець періоду	(1)	(1)

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 8.1. Кредити та аванси клієнтам

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	1 568 152	1 180 007
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	570 807	714 488
3	Кредити фізичним особам-підприємцям	523	429
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	330 193	390 615
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	35	14
6	Резерв під знецінення кредитів	(235 017)	(259 163)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 234 693	2 026 390

Дані за рядком 7 таблиці 8.1 розкривають статтю «Кредити та аванси клієнтам» Звіту про фінансовий стан.

Кредити умови за якими було переглянуто

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2024 році, складає 281 939 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 278 694 тис. грн, з яких найбільшу питому вагу займає один клієнт в стадії 3 із балансовою вартістю 232 768 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 3 245 тис. грн). Сума збільшення резерву за 2024 рік за такими переглянутими контрактами склала 1 157 тис. грн (з них: збільшення за кредитами юридичним особам – 1 285 тис. грн, зменшення за кредитами фізичним особам – 129 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2023 року балансова вартість кредитних договорів, за якими були переглянуті умови в 2023 році, складає 50 419 тис. грн (з них: за кредитами юридичним особам – 40 065 тис. грн, за кредитами фізичним особам – 10 354 тис. грн). Сума збільшення резерву за 2023 рік за такими переглянутими контрактами склала 5 543 тис. грн (з них: збільшення за кредитами юридичним особам – 5 639 тис. грн, зменшення за кредитами фізичним особам – 96 тис. грн).

Таблиця 8.1.1. Інформація по реструктуризованим кредитам, що класифіковані у Стадії 2 та 3.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	2
1	Амортизована вартість активів, що були реструктуризовані	281 698	50 419
2	Результат від реструктуризації	7 280	202

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 2024 року фінансування надане двом клієнтам становить 443 746 тис. грн, або 18% (31 грудня 2023 року: двом клієнтам на 312 078 тис. грн, або 15%).

Таблиця 8.2. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2024 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок року	1 759 612	155 815	370 126	2 285 553
2	Збільшення суми балансової вартості за рік	2 897 790	86 541	47 086	3 031 417
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	270 203	–	1	270 204
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	2 558 810	60 688	12 452	2 631 950
2.3	сума переведення між стадіями	40 583	20 476	6 429	67 488
2.4	курсові різниці	28 194	5 377	28 204	61 775
3	Зменшення суми балансової вартості за рік	(2 604 376)	(198 350)	(44 534)	(2 847 260)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(1 246 028)	(83 737)	(7 685)	(1 337 450)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 331 491)	(78 692)	(11 501)	(1 421 684)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	(5 522)	(5 522)
3.4	сума переведення між стадіями	(12 994)	(35 605)	(18 889)	(67 488)
3.5	курсові різниці	(13 863)	(316)	(937)	(15 116)
4	Балансова вартість станом на кінець року	2 053 026	44 006	372 678	2 469 710

Таблиця 8.3. Аналіз резервів за кредитами та авансами клієнтам за 2024 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 року	(25 729)	(8 478)	(224 956)	(259 163)
2	Збільшення суми резервів під кредити за рік	(25 471)	(25 216)	(39 802)	(90 489)
2.1	резерв під нові кредити	(6 299)	–	–	(6 299)
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	(14 034)	(4 458)	(5 077)	(23 569)
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	–	(2 949)	(3 062)	(6 011)
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	(3 853)	(15 250)	(4 435)	(23 538)
2.5	сума переведення між стадіями	(982)	(2 037)	(3 210)	(6 229)
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	(3 652)	(3 652)
2.7	Курсові різниці	(303)	(522)	(20 366)	(21 191)
3	Зменшення суми резервів під кредити за рік	36 742	31 104	46 789	114 635
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	4 296	8 577	6 055	18 928
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	24 708	7 567	5 557	37 832
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	–	3 208	13 119	16 327
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	6 191	7 854	15 154	29 199

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
3.5	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	5 520	5 520
3.6	сума переведення між стадіями	1 428	3 891	911	6 230
3.7	курсові різниці	119	7	473	599
4	Резерви під кредити станом на кінець року	(14 458)	(2 590)	(217 969)	(235 017)

Протягом 2024 року кредити та аванси клієнтам, які Банк списав за рахунок резервів в минулих роках, було відшкодовано в загальній сумі 4 502 тис. грн (за 2023 рік: 4 538 тис. грн). Сума відшкодування була визнана безпосередньо в прибутках чи збитках у складі «Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності)», визначені згідно з МСФЗ 9». Див. Примітку 25.

Таблиця 8.4. Аналіз балансової вартості кредитів та авансів клієнтам за 2023 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Балансова вартість станом на початок року	2 545 496	1 076 693	400 758	4 022 947
2	Збільшення суми балансової вартості за рік	2 419 465	619 150	55 643	3 094 258
2.1	збільшення балансової вартості за рахунок нових кредитів	348 870	127 179	3	476 052
2.2	збільшення суми балансової вартості поточного портфелю	1 804 161	448 404	15 163	2 267 728
2.3	сума переведення між стадіями	226 127	25 639	29 408	281 174
2.4	курсові різниці	40 307	17 928	11 069	69 304
3	Зменшення суми балансової вартості за рік	(3 205 349)	(1 540 028)	(86 275)	(4 831 652)
3.1	зменшення балансової вартості за рахунок повного погашення	(2 030 443)	(1 047 657)	(8 922)	(3 087 022)
3.2	зменшення суми балансової вартості поточного портфелю	(1 129 729)	(251 527)	(41 760)	(1 423 016)
3.3	списання заборгованості за рахунок резерву	–	–	(4 608)	(4 608)
3.4	сума переведення між стадіями	(22 896)	(228 746)	(29 532)	(281 174)
3.5	курсові різниці	(22 281)	(12 098)	(1 453)	(35 832)
4	Балансова вартість станом на кінець року	1 759 612	155 815	370 126	2 285 553

Таблиця 8.5. Аналіз резервів під кредити та аванси клієнтам за 2023 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 року	36 010	67 162	224 924	328 096
2	Збільшення суми резервів під кредити за рік	25 965	76 948	94 138	197 051
2.1	резерв під нові кредити	3 082	6 097	3	9 182
2.2	резерв від збільшення суми балансової вартості	8 922	19 697	813	29 432
2.3	збільшення резерву від переходу між стадіями	642	4 273	9 678	14 593

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2.4	збільшення резерву від погіршення якості портфелю	10 953	42 708	43 151	96 812
2.5	сума переведення між стадіями	2 006	2 893	16 919	21 818
2.6	проценти нараховані за кредитами, корисність яких зменшено	–	–	18 286	18 286
2.7	Курсові різниці	360	1 280	5 288	6 928
3	Зменшення суми резервів під кредити за рік	(36 246)	(135 632)	(94 106)	(265 984)
3.1	зменшення резерву від закриття кредитів	(9 998)	(27 102)	(7 831)	(44 931)
3.2	зменшення резерву від зменшення балансової вартості	(15 258)	(65 889)	(33 550)	(114 697)
3.3	зменшення резерву від переходу між стадіями	(205)	(15 247)	(20 100)	(35 552)
3.4	зменшення резерву від покращення якості портфелю	(7 963)	(8 434)	(17 814)	(34 211)
3.5	Відновлення списаної заборгованості за рахунок резерву	–	–	(4 635)	(4 635)
3.6	сума переведення між стадіями	(2 660)	(18 086)	(1 072)	(21 818)
3.7	проценти нараховані за кредитами корисність яких зменшено	–	–	(6 976)	(6 976)
3.8	курсів різниці	(162)	(874)	(2 128)	(3 164)
4	Резерви під кредити станом на кінець року	25 729	8 478	224 956	259 163

Таблиця 8.6. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2024		31.12.2023	
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	45 885	1,86%	48 093	2,10%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	535 752	21,69%	536 353	23,47%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	181 355	7,34%	241 401	10,56%
4	Переробна промисловість	685 107	27,74%	227 966	9,97%
5	Фізичні особи	901 558	36,51%	1 105 547	48,37%
6	Інші	120 053	4,86%	126 193	5,53%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 469 710	100%	2 285 553	100%

Таблиця 8.7. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2024 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	4 478	397	523	311 027	35	316 460
2	Кредити, що забезпечені:	1 563 674	570 410	—	19 166	—	2 153 250
2.1	грошовими коштами	2 988	—	—	—	—	2 988
2.2	нерухомим майном	437 473	570 410	—	10 878	—	1 018 761
2.2.1	іпотекою житлового призначення	145	570 410	—	6 987	—	577 542
2.2.2	нежитловою іпотекою	437 328	—	—	3 891	—	441 219
2.3	Іншими активами	1 123 213	—	—	8 288	—	1 131 501
2.3.1	обладнання	573 517	—	—	—	—	573 517
2.3.2	товари в обороті	195 491	—	—	—	—	195 491
2.3.3	транспорт	354 205	—	—	8 288	—	362 493
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 568 152	570 807	523	330 193	35	2 469 710

Таблиця 8.8. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12.2023 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	2 153	568	429	364 710	14	367 874
2	Кредити, що забезпечені:	1 177 854	713 920	—	25 905	—	1 917 679
2.1	грошовими коштами	19 865	—	—	—	—	19 865
2.2	нерухомим майном	204 272	713 920	—	10 577	—	928 769
2.2.1	іпотекою житлового призначення	6 007	713 920	—	—	—	719 927
2.2.2	нежитловою іпотекою	198 265	—	—	10 577	—	208 842
2.3	Іншими активами	953 717	—	—	15 328	—	969 045
2.3.1	обладнання	347 539	—	—	—	—	347 539
2.3.2	товари в обороті	288 664	—	—	—	—	288 664
2.3.3	транспорт	317 514	—	—	15 328	—	332 842
3	Усього кредитів та авансів клієнтів до вирахування резервів	1 180 007	714 488	429	390 615	14	2 285 553

Таблиця 8.9. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2024 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	1 259 211	546 922	523	246 333	35	2 053 024
1.1	без затримки платежу	1 259 211	544 485	523	241 344	35	2 045 598
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	2 437	–	4 989	–	7 426
2	Друга стадія знецінення:	30 097	6 217	–	7 694	–	44 008
2.1	без затримки платежу	30 097	4 123	–	6 431	–	40 651
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	1 897	–	649	–	2 546
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	197	–	421	–	618
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	–	–	193	–	193
3	Третя стадія знецінення:	278 844	17 668	–	76 166	–	372 678
3.1	без затримки платежу	278 694	3 736	–	4 015	–	286 445
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	48	–	1 460	–	1 508
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	–	–	120	–	120
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	–	–	485	–	485
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	658	–	907	–	1 565
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	–	480	–	2 276	–	2 756
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	150	12 746	–	66 903	–	79 799
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 568 152	570 807	523	330 193	35	2 469 710
5	Резерв під знецінення за кредитами	(138 880)	(14 605)	(2)	(81 529)	(1)	(235 017)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 429 272	556 202	521	248 664	34	2 234 693

Примітка побудована відповідно до розробленого Банком підходу щодо визначення кількості днів прострочення боргу за стадіями знецінення за МСФЗ 9. Також строка 3.1 відображає кредити, що можуть мати ознаку реструктуризації та бути віднесені до Стадії 3 без прострочення боргу.

Таблиця 8.10. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12.2023 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичним особам-підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Перша стадія знецінення:	813 512	666 007	429	279 647	14	1 759 609
1.1	без затримки платежу	813 512	647 176	429	270 948	14	1 732 079
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	18 582	–	8 478	–	27 060
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	156	–	217	–	373
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	24	–	–	–	24
1.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	69	–	–	–	69
1.6	із затримкою платежу більше ніж 270 день	–	–	–	4	–	4
2	Друга стадія знецінення:	116 275	19 125	–	20 418	–	155 818
2.1	без затримки платежу	86 275	18 759	–	16 833	–	121 867
2.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	366	–	2 678	–	3 044
2.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	30 000	–	–	262	–	30 262
2.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	–	–	604	–	604
2.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	–	–	41	–	41
3	Третя стадія знецінення:	250 220	29 356	–	90 550	–	370 126
3.1	без затримки платежу	40 065	10 577	–	9 032	–	59 674
3.2	із затримкою платежу до 30 днів	–	–	–	2 610	–	2 610
3.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	–	105	–	1 372	–	1 477
3.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	–	–	–	1 048	–	1 048
3.5	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	–	127	–	3 186	–	3 313
3.6	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	–	1 312	–	5 700	–	7 012
3.7	із затримкою платежу більше ніж 270 день	210 155	17 235	–	67 602	–	294 992
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 180 007	714 488	429	390 615	14	2 285 553
5	Резерв під знецінення за кредитами	(126 536)	(30 557)	(1)	(102 069)	–	(259 163)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 053 471	683 931	428	288 546	14	2 026 390

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років переважна більшість кредитів, наданих юридичним особам, є короткотерміновими та видані позичальникам з мінімальним кредитним ризиком згідно оцінки Банку.

В таблиці нижче представлено вплив відсутності забезпечення на розмір резерву під очікувані кредитні збитки за непрацюючим кредитним портфелем.

Таблиця 8.11. Вплив вартості застави за непрацюючим кредитним портфелем (стадією 3).

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	66 226	14 122
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	5 717	5 330
3	Кредити фізичним особам –підприємцям	–	–
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	–	2 183
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	–	–
6	Усього	71 943	21 635

Загальна кредитоспроможність позичальника зазвичай є найважливішим індикатором якості виданого йому 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 за непрацюючим кредитним портфелем без врахування забезпечення був би вищим на 71 943 тис. грн станом на 31 грудня 2024 року (2023: 21 635 тис. грн).

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери за амортизованою собівартістю	1 850 682	2 603 205
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 850 682	2 603 205
2	Боргові цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 247 837	2 013 916
2.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 223 223	1 015 664
2.2	облігації внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України	2 355 075	209 240
2.3	боргові державні цінні папери інших країн	1 681 117	789 026
2.4	резерв під знецінення цінних паперів	(11 578)	(14)
3	Акції, що випущені небанківськими фінансовими установами, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34	34
3.1	резерв під знецінення цінних паперів	(34)	(31)
4	Усього інвестицій в цінні папери	7 098 519	4 617 124

Дані за рядком 4 таблиці 9.1 розкривають статтю Інвестиції в цінні папери Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2024

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	1 850 682	1 850 682

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1.1	без затримки платежу	1 850 682	1 850 682
2	Резерв під знецінення цінних паперів	–	–
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	1 850 682	1 850 682

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю на 31.12.2023

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Перша стадія знецінення	2 603 205	2 603 205
1.1	без затримки платежу	2 603 205	2 603 205
2	Резерв під знецінення цінних паперів	–	–
3	Усього інвестицій в цінні папери за амортизованою собівартістю	2 603 205	2 603 205

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2024

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати Національного банку України	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення	1 223 223	2 355 075	1 681 117	5 259 415
1.1	Без затримки платежу	1 223 223	2 355 075	1 681 117	5 259 415
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформаційно)	–	(11 551)	(27)	(11 578)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 223 223	2 355 075	1 681 117	5 259 415

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2023

(у тисячах гривень)					
Рядо к	Найменування статті	Депозитні сертифікати Національного банку України	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Перша стадія знецінення	1 015 664	209 240	789 026	2 013 930
1.1	Без затримки платежу	1 015 664	209 240	789 026	2 013 930
2	Резерв під знецінення цінних паперів (інформаційно)	–	–	(14)	(14)
3	Усього інвестицій в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 015 664	209 240	789 026	2 013 930

Таблиця 9.6. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Боргові державні цінні папери інших країн	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	–	(14)	(31)	(45)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(11 551)	(13)	(3)	(11 567)
3	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(11 551)	(27)	(34)	(11 612)

Таблиця 9.7. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Облігації внутрішньої державної позики	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	–	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(14)	–	(14)
3	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	(14)	(31)	(45)

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем, ТОВ «ВАЛКОЛ» станом на 30 листопада 2024 року із подальшим підтвердженням оцінювачем про відсутність

суттєвих змін на ринку станом на 31 грудня 2024 року. На момент проведення оцінки оцінювач ТОВ «ВАЛКОЛ», мав відповідну сертифікацію згідно з чинним законодавством України та попередній досвід проведення оцінок аналогічного майна.

Таблиця 10.1. Зміни інвестиційної нерухомості

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Балансова вартість на початок року	5 353	6 831
2	Вибуття (продаж)	–	(343)
3	Переведення основних засобів до групи інвестиційної нерухомості	2 880	–
4	Збільшення (зменшення) вартості	588	(1 135)
5	Балансова вартість станом на кінець року	8 821	5 353

Дані за рядком 5 таблиці 10.1 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан.

Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався дохідний та порівняльний методи, який ґрунтується на врахуванні принципів заміщення, а також попиту та пропозиції.

Дохідний підхід базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Основними методами дохідного підходу є пряма капіталізація доходу та непряма капіталізація доходу (дисконтування грошового потоку). Вибір методів оцінки при цьому залежить від наявності інформації щодо очікуваних (прогнозованих) доходів від використання об'єкта оцінки, стабільності їх отримання, мети оцінки, а також виду вартості, що підлягає визначенню, який ґрунтується на врахуванні принципів заміщення, а також попиту та пропозиції.

В рамках оцінки дохідним підходом використовувався метод прямої капіталізації доходу.

Порівняльний підхід передбачає таку послідовність оціночних процедур:

- збирання і проведення аналізу інформації про продаж або пропонування подібного нерухомого майна та визначення об'єктів порівняння;
- вибір методу розрахунку вартості об'єкта оцінки з урахуванням обсягу та достовірності наявної інформації;
- зіставлення об'єкта оцінки з об'єктами порівняння з наступним коригуванням ціни продажу або ціни пропонування об'єктів порівняння;
- визначення вартості об'єкта оцінки шляхом урахування величини коригуючих поправок до вартості об'єктів порівняння;
- узгодження отриманих результатів розрахунку.

Зіставлення об'єкта оцінки та об'єктів порівняння здійснюється за такими показниками, як ціна об'єкта порівняння, ціна одиниці площі тощо.

Основними елементами порівняння є характеристики подібного майна за місцем його розташування, фізичними та функціональними ознаками, умовами продажу тощо. Коригування вартості подібного майна здійснюється шляхом додавання або вирахування грошової суми із

застосуванням коефіцієнта (відсотка) до ціни продажу (пропонування) зазначеного майна або шляхом їх комбінування.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибуток або збиток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	–	141
2	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	588	(1 135)
3	Дохід від оренди об'єкту інвестиційної нерухомості	75	–

Дані за рядками 1 та 3 таблиці 10.2 відображаються у складі примітки 26 «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток. Дані за рядком 2 таблиці 10.2 відображаються окремим рядком у Звіті про прибуток або збиток.

Протягом 2024 року Банк передав в оренду один об'єкт інвестиційної нерухомості та отримувач дохід.

У 2023 році Банк не передавав в оренду об'єкти інвестиційної нерухомості та не отримувач дохід.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)												
Ря- док	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 01.01.2023:	257	245 174	76 657	–	2 345	316	2 975	3 794	36 744	123 031	491 293
1.1	Первісна (переоцінена) вартість на 01.01.2023	257	248 433	186 060	4 457	8 228	1 020	15 686	18 601	36 744	562 956	1 082 442
1.2	Знос на 01.01.2023	–	(3 259)	(109 403)	(4 457)	(5 883)	(704)	(12 711)	(14 807)	–	(439 925)	(591 149)
2	Надходження (включаючи переведення між статтями)	–	1 633	10 458	–	58	243	1 959	3 316	107 748	38 336	163 751
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів (включаючи переведення між статтями)	–	8 216	4 663	–	–	–	1 595	–	–	49 080	63 554
4	Вибуття (включаююн переведення між статтями)	–	–	(63)	–	(2)	(57)	(47)	(14)	(119 557)	–	(119 740)
4.1	Вибуття (перв.варт)	–	(983)	(9 230)	–	(96)	(90)	(1 465)	(275)	(119 557)	(26 829)	(158 525)
4.2	Вибуття (знос)	–	983	9 167	–	94	33	1 418	261	–	26 829	38 785
5	Амортизаційні відрахування	–	(20 775)	(12 905)	–	(624)	(140)	(1 850)	(1 632)	–	(75 937)	(113 863)
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	–	(2 605)	–	–	–	–	–	–	–	–	(2 605)
7	Зменшення первісної вартості на суму зносу	–	(481)	–	–	–	–	–	–	–	–	(481)
8	Списання зносу при зменшенні корисності	–	481	–	–	–	–	–	–	–	–	481
9	Відновлення корисності (знос) через фінансові результати	–	–	–	–	25	20	–	–	–	–	45
10	Переоцінка	–	77 432	–	–	–	–	–	–	–	–	77 432

(у тисячах гривень)												
Ря- док	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
10.1	Переоцінка первісної вартості	–	57 037	–	–	–	–	–	–	–	–	57 037
10.2	Переоцінка зносу	–	20 395	–	–	–	–	–	–	–	–	20 395
11	Переміщення між групами	–	–	–	–	–	50	–	(50)	–	–	–
12	Балансова вартість на 31.12.2023 (на 01.01.2024):	257	309 075	78 810	–	1 802	432	4 632	5 414	24 935	134 510	559 867
12.1	Первісна (переоцінена) вартість на 31.12.2023 (на 01.01.2024):	257	311 250	191 951	4 457	8 190	1 223	17 775	21 592	24 935	623 543	1 205 173
12.2	Знос на 31.12.2023 (на 01.01.2024)	–	(2 175)	(113 141)	(4 457)	(6 388)	(791)	(13 143)	(16 178)	–	(489 033)	(645 306)
13	Надходження (включаючи переведення між статтями)	–	4 524	20 013	–	–	286	–	516	55 857	18 183	99 379
14	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів (включаючи переведення між статтями)	–	238	1 509	–	–	–	3 211	–	–	15 564	20 522
15	Вибуття (включаючи переведення між статтями)	–	–	(10)	–	(7)	(1)	–	–	(64 044)	–	(64 062)
15.1	Вибуття (перв.варт)	–	(4)	(10 046)	–	(350)	(79)	(353)	(372)	(64 044)	(348 102)	–423 350
15.2	Вибуття (знос)	–	4	10 036	–	343	78	353	372	0	348 102	359 288
16	Амортизаційні відрахування	–	(29 408)	(16 902)	–	(623)	(175)	(2 050)	(263)	–	(55 535)	(104 956)
17	Переоцінка	–	64 620	–	–	–	–	–	–	–	–	64 620
17.1	Переоцінка первісної вартості	–	35 994	–	–	–	–	–	–	–	–	35 994
17.2	Переоцінка зносу	–	28 626	–	–	–	–	–	–	–	–	28 626
18	Переведення до інвестиційної нерухомості	–	(2 880)	–	–	–	–	–	–	–	–	(2 880)
18.1	Переведення до інвестиційної нерухомості (перв. варт)	–	(3 018)	–	–	–	–	–	–	–	–	(3 018)

(у тисячах гривень)												
Ря- док	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
18.2	Переведення до інвестиційної нерухомості (знос)	–	138	–	–	–	–	–	–	–	–	138
19	Балансова вартість на 31.12.2024:	257	346 169	83 420	–	1 172	542	5 793	5 667	16 748	112 722	572 490
19.1	Первісна (переоцінена) вартість	257	348 984	203 427	4 457	7 840	1 430	20 633	21 736	16 748	309 188	934 700
19.2	Знос на 31.12.2024	–	(2 815)	(120 007)	(4 457)	(6 668)	(888)	(14 840)	(16 069)	–	(196 466)	(362 210)

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років відсутні основні засоби, які:

- оформлені у заставу;
- тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо).

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні.

Станом на 31 грудня 2024 року, первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає – 200 316 тис. грн (2023: 487 997 тис. грн):

- основні засоби – 88 242 тис. грн (2023: 93 646 тис. грн);
- нематеріальні активи – 97 049 тис. грн (2023: 373 989 тис. грн);
- інші необоротні активи – 15 025 тис. грн (2023: 20 362 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 року зменшення корисності (знецінення) основних засобів та нематеріальних активів не визнавалось. Станом на 31 грудня 2023 року витрати від зменшення корисності (знецінення) нерухомого майна склали 2 605 тис. грн, рухомого майна 2 тис. грн.

Результат від оцінки нерухомого майна, проведеної в 2024 році незалежною оціночною компанією ТОВ «ВАЛКОЛ» станом на 30 листопада 2024 року становив дооцінку у розмірі 65 207 тис. грн, в т. ч. за рахунок збільшення капіталу в сумі 64 900 тис. грн, за рахунок збільшення доходу в сумі 307 тис. грн (2023: 76 297 тис. грн, в т.ч. за рахунок збільшення капіталу в сумі 77 432 тис. грн, за рахунок збільшення витрат в сумі 1 135 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років не було власно створених нематеріальних активів.

Станом на 31 грудня 2024 року балансова вартість нерухомого майна, яка була б визнана, якби активи обліковувалися за моделлю собівартості за вирахуванням амортизації, складала б 105 404 тис. грн (2023: 111 134 тис. грн).

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років до складу активів з права користування включаються будівлі, споруди та автомобілі. Активи з права користування включено до статті Основні засоби та нематеріальні активи Звіту про фінансовий стан.

Протягом 2024 року Банком було вжито заходів щодо забезпечення безперервної роботи та було придбано інвертори гібридні та зарядні станції на суму 6 815 тис. грн (2023: було придбано засобів зв'язку, комп'ютерного обладнання та засобів захисту інформації на суму 1 451 тис. грн, ліцензій на програмне забезпечення на суму 2 570 тис. грн).

Таблиця 11.2. Рух за активами з права користування у 2024 році

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2024 року	52 211	52 211
1.1	первісна вартість	127 964	127 964
1.2	нарахована амортизація	(75 753)	(75 753)
2	Первісне визнання/переоцінка первісного визнання активу з права користування та зобов'язання з оренди	14 824	14 824
3	Нарахована амортизація за рік	(17 282)	(17 282)
4	Припинення визнання активів з права користування	(12 943)	(12 943)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4
5	Залишок на 31 грудня 2024 року	36 810	36 810
5.1	первісна вартість	124 815	124 815
5.2	нарахована амортизація	(88 005)	(88 005)

Таблиця 11.3. Рух за активами з права користування у 2023 році

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Активи з права користування	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 1 січня 2023 року	57 625	57 625
1.1	первісна вартість	135 436	135 436
1.2	нарахована амортизація	(77 811)	(77 811)
2	Первісне визнання/переоцінка первісного визнання активу з права користування та зобов'язання з оренди	50 010	50 010
3	Нарахована амортизація за рік	(18 061)	(18 061)
4	Припинення визнання активів з права користування	(37 363)	(37 363)
5	Залишок на 31 грудня 2023 року	52 211	52 211
5.1	первісна вартість	127 964	127 964
5.2	нарахована амортизація	(75 753)	(75 753)

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	4 711	4 040
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 880	2 738
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23 292	74 582
4	Інші активи	45	103
5	Резерв під знецінення	(2 630)	(4 020)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	28 298	77 443

Дані рядка 6 таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 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 2024 року	(3 034)	(986)	(4 020)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(93)	189	96
3	Списання за рахунок резерву	1 406	–	1 406
4	Курсові різниці по резервах	(115)	3	(112)
5	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(1 836)	(794)	(2 630)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 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 2023 року	(4 733)	(929)	(5 662)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 879	(135)	1 744
3	Курсові різниці по резервах	(180)	78	(102)
4	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	(3 034)	(986)	(4 020)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2024 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	2 925	2 116	23 292	45	28 378

Річна фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)						
<i>Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування</i>						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1.1	без затримки платежу	2 679	2 021	23 292	21	28 013
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	246	66	—	24	336
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	16	—	—	16
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	13	—	—	13
2	Третя стадія знецінення:	1 786	764	—	—	2 550
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	—	313	—	—	313
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	1	—	—	1
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	5	—	—	5
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	—	44	—	—	44
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	—	29	—	—	29
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	1 786	372	—	—	2 158
3	Всього інших фінансових активів	4 711	2 880	23 292	45	30 928
4	Резерв під знецінення інших активів	(1 836)	(794)	—	—	(2 630)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	2 875	2 086	23 292	45	28 298

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2023 та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)						
Дебіторська заборгованість без суттєвого компоненту фінансування						
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Перша стадія знецінення:	1 026	1 772	74 582	103	77 483
1.1	без затримки платежу	981	1 745	74 582	103	77 411
1.2	із затримкою платежу до 30 днів	4	1	—	—	5
1.3	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	6	12	—	—	18
1.4	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	35	14	—	—	49
2	Третя стадія знецінення:	3 014	966	—	—	3 980
2.1	із затримкою платежу до 30 днів	—	92	—	—	92
2.2	із затримкою платежу від 31 до 60 днів	—	73	—	—	73
2.3	із затримкою платежу від 61 до 90 днів	—	89	—	—	89
2.4	із затримкою платежу від 91 до 180 днів	—	78	—	—	78
2.5	із затримкою платежу від 181 до 270 днів	2	21	—	—	23
2.6	із затримкою платежу більше ніж 270 днів	3 012	613	—	—	3 625
3	Всього інших фінансових активів	4 040	2 738	74 582	103	81 463
4	Резерв під знецінення інших активів	(3 034)	(986)	—	—	(4 020)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	1 006	1 752	74 582	103	77 443

Примітка 13. Інші нефінансові активи**Таблиця 13.1. Інші нефінансові активи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	211	79
2	Передоплата за послуги	70 845	65 799
3	Банківські метали	9	1 074
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	204	629
5	Інші активи	7 214	4 363
6	Резерв під інші нефінансові активи	(8)	—
7	Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	78 475	71 944

Дані за рядком 7 таблиці 13.1 розкривають статтю «Інші нефінансові активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2024 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	—	—
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(8)	(8)
3	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	(8)	(8)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 2023 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	(51)	(51)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	51	51
3	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	—	—

Примітка 14. Кошти клієнтів**Таблиця 14.1. Розподіл коштів клієнтів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	36 183	26 855
1.1	поточні рахунки	36 183	26 755
1.2	строкові кошти	—	100
2	Інші юридичні особи:	5 533 562	5 855 240
2.1	поточні рахунки	3 173 217	3 108 504
2.2	строкові кошти	2 360 345	2 746 736
3	Фізичні особи:	3 912 608	3 244 850
3.1	поточні рахунки	2 040 160	1 988 694
3.2	строкові кошти	1 872 448	1 256 156
4	Усього коштів клієнтів	9 482 353	9 126 945

Дані за рядком 4 таблиці 14.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% балансової вартості коштів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кошти одного та двох клієнтів становили відповідно 1 356 714 тис. грн та 1 566 869 тис. грн, що дорівнювало 14,31% та 17,17% відповідно від суми коштів клієнтів на звітну дату.

Станом на 31 грудня 2024 року в заставі під кредити було вісім депозитів на загальну суму 48 558 тис. грн (2023: сім депозитів на суму 48 077 тис. грн).

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2024		31.12.2023	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	3	0,01	3	0,01
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	97 861	1,03	47 890	0,52
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	503 486	5,31	578 530	6,34
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	883 761	9,32	782 332	8,57
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	38 951	0,41	43 965	0,48
6	Фізичні особи	3 912 608	41,26	3 244 850	35,55
7	Переробна промисловість	552 296	5,82	747 159	8,19
8	Фінансова і страхова діяльність	2 304 796	24,31	2 570 182	28,16
9	Будівництво	286 220	3,02	249 470	2,73
10	Інформація та телекомунікація	589 331	6,22	595 976	6,53
11	Інші	313 040	3,29	266 588	2,92
12	Усього коштів клієнтів	9 482 353	100,00	9 126 945	100,00

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	372 986	432 431
2	Усього	372 986	432 431

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

Кредит надається у вигляді траншів кожен з мінімальною сумою не менш ніж 5 000 000 євро. За умовами договору кредит може надаватися як в доларах так і євро.

Відповідно до Договору, передбачені ковенанти:

- зміна власника: у разі настання такої події, або якщо існує ймовірність того, що вона відбудеться, Банк зобов'язаний негайно інформувати про це ЕІВ. В такому випадку ЕІВ має право вимагати дострокового погашення кредиту разом з нарахованими на неї відсотками;
- втрата кредитного рейтингу Інтеза Санпаоло С.п.А.: у разі настання такої події Банк зобов'язаний надати додаткове забезпечення за Кредитом у формі гарантії, грошової застави або іншого забезпечення грошової застави або іншого прийняттого для Банку забезпечення.

Станом на 31 грудня 2024 року Банк не порушував передбачені договором ковенанти.

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

- 1-й транш – 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) або 190 947 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2021 року;
- 2-й транш – 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) або 154 613 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2021 року.

Протягом 2022 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами і зміна в інших залучених коштах пов'язана тільки із девальвацією гривні та зміною в нарахованих відсотках.

Протягом 2023 року, Банк також не отримував нових кредитів чи траншів за даною статтею, але здійснив часткове погашення за траншами, отриманими у грудні 2021 року, а саме:

- за 1-м траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 22 грудня 2023 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2023 року становить 6 363 636,36 доларів США (або 241 706 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2023 року).
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 22 грудня 2023 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31 грудня 2023 року становить 4 545 454,55 євро (або 191 854 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2023 року).

Протягом 2024 року, Банком не було отримано нових кредитів чи траншів за іншими залученими коштами, але здійснив часткове погашення за траншами:

- за 1-м траншем на 7 млн доларів (строком на 7 років, під 2,315% річних) 24.06.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США, та 23.12.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 636 363,64 доларів США. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31.12.2024 року становить 5 090 909,08 доларів США (або 214 017 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2024 року);
- за 2-м траншем на 5 млн євро (строком на 7 років, під 0,785% річних) 24.06.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро, та 23.12.2024 року було здійснено часткову сплату у розмірі 454 545,45 євро. Остаточний залишок за даним траншем станом на 31.12.2024 року становить 3 636 363,65 євро (або 159 733 тис. грн за курсом станом на 31 грудня 2024 року).

Примітка 16. Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії та інше забезпечення**Таблиця 16.1. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2024 року	4 539	4 539
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(1 173)	(1 173)
3	Курсові різниці по резервах	52	52
4	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	3 418	3 418

Дані за рядком 4 таблиці 16.1 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан. Зміну зобов'язань за стадіями за стадіями знецінення розкрито у Примітці 31.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Зміни резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 1 січня 2023 року	43 397	43 397
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(39 649)	(39 649)
3	Курсові різниці по резервах	791	791
4	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	4 539	4 539

Примітка 17. Інші забезпечення**Таблиця 17.1. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді та інше забезпечення	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2024 року	2 113	2 113
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	4 262	4 262
3	Курсові різниці	21	21
4	Залишок станом на 31 грудня 2024 року	6 396	6 396

Дані за рядком 4 таблиці 17.1 розкривають статтю «Інше забезпечення» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років основні засоби (рухоме майно), щодо яких є обмеження права власності (розпорядження), відсутні.

Станом на 31 грудня 2024 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мали місце спори на 3 742 тис. грн (2023: 156 313 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. Банк здійснив розформування раніше сформованого резерву на суму 730 тис. грн (2023: на суму 112 939 тис. грн) по судовим справам проти Банку, на підставі отриманих відповідних судових рішень.

Таблиця 17.2. Зміни резервів за іншим забезпеченням на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 01 січня 2023 року	114 538	114 538
2	Збільшення (зменшення) резерву під знецінення протягом року	(112 265)	(112 265)
3	Курсові різниці	(160)	(160)
4	Залишок станом на 31 грудня 2023 року	2 113	2 113

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Залишки за інвестиційним рахунком акціонера Інтеза Санпаоло С.п.А.	2 545	3 869
2	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	5 107	8 148
3	Розрахунки за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток	16 560	68 361
4	Розрахунки за операціями купівлі-продажу валюти та кошти в розрахунках	4 803	11
5	Нарахування під інші виплати, пов'язані з оплатою праці працівникам	33 186	39 115
6	Орендні зобов'язання	49 424	64 503
7	Інша заборгованість	3 037	11 901
8	Усього інші фінансові зобов'язання	114 662	195 908

Дані за рядком 8 примітки 18 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. Інші нефінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	19 809	15 281
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку	6 975	5 554
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4 058	10 099

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
4	Доходи майбутніх періодів	6 658	6 496
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	17 205	29 946
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	66	33
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	5 761	5 677
8	Розрахунки з платіжними системами і українським процесінговим центром	9 009	8 002
9	Інша заборгованість	192	139
10	Усього інші нефінансові зобов'язання	69 733	81 227

Дані за рядком 10 примітки 19 розкривають статтю «Інші нефінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 20. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тисяч штук)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2023 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 2023 року (залишок на 1 січня 2024 року)	1 688 085	1 047 856	4 600 754	870	5 649 480
4	Внески за акціями нового випуску	474 252	275 066	824 871	—	1 099 937
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2024 року	2 162 337	1 322 922	5 425 625	870	6 749 417

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років номінальна вартість однієї акції – 0,58 грн. Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

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

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

Примітка 21. Резерви переоцінки

Таблиця 21.1. Резерви переоцінки цінних паперів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	1 331	–
2	Зміни результату переоцінки цінних паперів у портфелі Банку, що визначаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході:	7 403	1 774
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7 403	1 774
3	Податок на прибуток, пов'язаний зі зміною резерву переоцінки інвестицій в цінні папери	(1 851)	(443)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	6 883	1 331

Таблиця 21.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	310 552	267 857
2	Переоцінка основних засобів:	64 900	77 432
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	64 900	77 432
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(16 703)	(34 737)
4	Усього резервів переоцінки за вирахуванням податку на прибуток	358 749	310 552

Таблиця 21.3. Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	21	4
2	Результати коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером:	(28)	24
2.1	прибуток, визнаний під час первісного визнання фінансового інструменту за операціями з акціонером Банку	236	254
2.2	(збиток), віднесений до нерозподіленого збитку при вибутті фінансового інструменту за операціями з акціонером	(264)	(230)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною результатів коригування вартості фінансових інструментів за операціями з акціонером	7	(7)
4	Усього результатів коригувань вартості фінансових інструментів за вирахуванням податку на прибуток	–	21

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 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	1 779 852	–	1 779 852	3 419 039	–	3 419 039
2	Кредити та аванси банкам	7	290 160	–	290 160	133 374	–	133 374
3	Кредити та аванси клієнтам	8	1 402 632	832 061	2 234 693	1 177 432	848 958	2 026 390
4	Інвестиції в цінні папери	9	7 098 519	–	7 098 519	4 617 124	–	4 617 124
5	Інвестиційна нерухомість	10	–	8 821	8 821	–	5 353	5 353
6	Поточні податкові активи		29	–	29	29	–	29
7	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	11	–	124 614	124 614	–	138 981	138 981
8	Основні засоби	11	–	484 686	484 686	–	473 097	473 097
9	Інші фінансові активи	12	28 298	–	28 298	77 443	–	77 443
10	Інші нефінансові активи	13	78 475	–	78 475	71 944	–	71 944
11	Усього активів		10 677 965	1 450 182	12 128 147	9 496 385	1 466 389	10 962 774
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
12	Кошти клієнтів	14	9 482 126	227	9 482 353	9 126 944	1	9 126 945
13	Боргові цінні папери, емітовані Банком		1	–	1	1	–	1
14	Інші залучені кошти	15	93 203	279 783	372 986	86 447	345 984	432 431
15	Відстрочені податкові зобов'язання	28	–	70 803	70 803	–	67 526	67 526
16	Загальна сума забезпечень	16, 17	8 066	1 748	9 814	5 140	1 512	6 652
17	Інші фінансові зобов'язання	18	92 973	21 689	114 662	161 094	34 814	195 908
18	Інші нефінансові зобов'язання	19	69 456	277	69 733	79 089	2 138	81 227
19	Усього зобов'язань		9 745 825	374 527	10 120 352	9 458 715	451 975	9 910 690

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Процентні доходи за кредитами та авансами банкам	79 040	72 203
2	Процентні доходи за кредитами та авансами клієнтам	284 630	349 330
3	Процентні доходи за інвестиціями в цінні папери за амортизованою собівартістю	418 060	545 159
4	Процентні доходи за облігаціями внутрішньої державної позики, що рефінансуються Національним банком України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	74 493	11 006
5	Процентні доходи за борговими цінними паперами інших країн, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	38 549	17 478
6	Процентні доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України, розміщеними в банках України, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	163 335	115 184
7	Усього процентних доходів за ефективною ставкою відсотка	1 058 107	1 110 360
Процентні витрати			
8	Процентні витрати за строковими коштами юридичних осіб	(223 349)	(318 953)
9	Процентні витрати за строковими коштами фізичних осіб	(96 208)	(42 786)
10	Процентні витрати за кредитами, що отримані від інших банків	–	(483)
11	Процентні витрати за коштами на вимогу	(129 080)	(208 140)
12	Процентні витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(7 550)	(7 976)
13	Процентні витрати за орендними зобов'язаннями	(13 009)	(17 354)
14	Усього процентних витрат	(469 196)	(595 692)
15	Чистий процентний дохід	588 911	514 668

Дані статей 7 і 14 Примітки 23 розкривають статті «Процентні доходи» і «Процентні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	133 071	115 406
2	Комісія Банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	7 706	8 863
3	За послуги страхового агента	1 103	1 160
4	Комісія за сплату чеків TaxFree	942	542
5	Операції з цінними паперами	951	904

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
6	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	24 700	20 674
7	Гарантії надані	2 691	4 014
8	Інші	6	11
9	Усього комісійних доходів	171 170	151 574
Комісійні витрати			
10	Розрахунково-касові операції	(56 830)	(50 154)
11	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(1 281)	(1 343)
12	Витрати за гарантіями	(862)	(2 109)
13	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(15 064)	(13 301)
14	Усього комісійних витрат	(74 037)	(66 907)
15	Чистий комісійний дохід	97 133	84 667

Дані за рядком 9 та рядком 14 примітки 24 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 25. Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів банкам	18	(918)
2	Прибуток (збиток) від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам	42 869	79 373
3	Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами, що надані клієнтам	4 502	4 538
4	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інвестицій в цінні папери	(11 564)	(14)
5	Прибуток (збиток) від зменшення корисності інших фінансових активів	96	1 744
6	Повернення раніше списаної безнадійної фінансової заборгованості банку	1	2
7	Прибуток (збиток) від зменшення корисності виданих фінансових гарантій та аналогічних контрактних зобов'язань	1 173	39 649
8	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	37 095	124 374

Примітка 26. Інші доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	123	25
2	Отримані штрафи і пені	432	668

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	1 948	384
4	Компенсація нестач, отримана від винних осіб	20	215
5	Результат від продажу інвестиційної нерухомості	–	141
6	Результат від вибуття основних засобів	41	38
7	Дохід від переоцінки основних засобів	–	45
8	Доходи від повернення авансового внеску на виконавче провадження, судового збору та інших супроводжуючих витрат	352	300
9	Дохід від надання знижки за орендою	86	126
10	Інші доходи, отримані від Міжнародної платіжної системи за операціями з ПК	7 019	–
11	Інші	945	2 726
12	Усього інших доходів	10 966	4 668

Дані за рядком 12 примітки 26 розкривають статтю «Інші доходи» Звіту про прибуток або збиток.

Примітка 27. Інші адміністративні та операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
1	Витрати на відрядження	1 526	2 390
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	41 635	32 525
3	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	279 198	251 228
4	Витрати на лізинг (оренду)	1 671	1 547
5	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 891	2 017
6	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	14 772	15 164
7	Витрати на юридичні послуги щодо супроводження судових справ та виплати колекторським компаніям	11 781	16 353
8	Професійні послуги	20 245	18 388
9	Витрати на маркетинг та рекламу	5 623	1 994
10	Витрати на охорону	8 195	10 965
11	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	46 415	52 654
12	Витрати від зменшення корисності основних засобів	–	2 605
13	(Розформування суми резерву) відрахування на покриття ризиків втрат готівкових коштів, наявність яких є непідтвердженою	–	(10)
14	(Розформування суми резерву) відрахування на покриття ризиків втрат за судовими позовами	(729)	(85 664)
15	Чисте збільшення резервів під знецінення інших активів	8	–
16	Відрахування в резерв по штрафам НБУ	5 000	–
17	Інші	41 219	24 917
18	Усього інших адміністративних та операційних витрат	478 450	347 073

Дані за рядком 18 примітки 27 розкривають статтю «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибуток або збиток.

За статтею 4 «Витрати на лізинг (оренду)» зазначено суми витрат на оренду за об'єктами, за якими Банк використовує спрощений метод обліку у зв'язку із короткостроковим терміном оренди та/або незначною вартістю об'єкту. Суму ПДВ у складі орендних платежів, яка сплачується орендодавцю та не відшкодовується Банку у розмірі 1 055,2 тис. грн (2023: 995,3 тис. грн) включено до статті 11 «Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток».

Примітка 28. Витрати на сплату податку

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	5 194	(5 134)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	–	(864)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	–	(864)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	–	–
3	Усього витрати на сплату податку	5 194	(5 998)

Дані за рядком 3 таблиці 28.1 розкривають статтю «Витрати на сплату податку» до Звіту про прибуток або збиток.

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до вимог Податкового кодексу України. Станом на 31 грудня 2024 року ставка оподаткування становить 50% (2023: 50%). З 01 січня 2025 року ставка податку на прибуток становитиме 25%.

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024	2023
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	(203 412)	(86 892)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	101 706	43 446
3	Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах (далі – ВПА)	(23 179)	(249 053)
4	Ефект від застосування різних ставок податку	(72 540)	201 714
5	Постійні різниці – витрати, що не включаються до валових витрат	(793)	(2 105)
6	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	5 194	(5 998)

Таблиця 28.2.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань у 2024 році

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2024	Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2024 року
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.1	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість, чиста сума	(67 075)	22 477	(23 910)	(68 508)
1.1.1	Визнане зобов'язання	(74 281)	–	(16 704)	(90 985)
1.1.2	Визнаний актив	7 206	22 477	(7 206)	22 477
1.2	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід та коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	(451)	–	(1 844)	(2 295)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(67 526)	22 477	25 754	(70 803)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання (далі – ВПЗ)	(74 732)	–	(18 548)	(93 280)
4	Визнані відстрочені податкові активи (далі – ВПА)	7 206	22 477	(7 206)	22 477

Таблиця 28.2.2. Зміна у відстрочених податкових активах у 2024 році

(у тисячах гривень)				
Рядо к	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2024	Зміни у ВПА за результатом діяльності 2024 року рік	Залишок на 31 грудня 2024 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:			
1.1	перенесені податкові збитки на майбутні періоди	854 079	39 981	894 060
1.2	резерви за зобов'язаннями та інші активи	4 227	74	4 301
1.3	основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	4 539	(1 605)	2 934
2	Всього (ВПА)	862 845	38 450	901 295
3	Резерв під знецінення ВПА	(855 639)	(23 179)	(878 818)
3.1	резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(846 873)	(24 710)	(871 583)
3.2	резерв під знецінення інших ВПА	(8 766)	1 531	(7 235)
4	Чистий визнаний ВПА	7 206	15 271	22 477

Таблиця 28.3.1. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядо к	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2023	Визнані в прибутках/ (збитках) протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць				
1.1	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість, чиста сума	(32 339)	–	(34 736)	(67 075)
1.1.1	Визнане зобов'язання	(39 545)	–	(34 736)	(74 281)
1.1.2	Визнаний актив	7 206	–	–	7 206
1.2	Інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю через сукупний дохід та коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання	864	(864)	(451)	(451)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(31 475)	(864)	(35 187)	(67 526)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання (далі – ВПЗ)	(39 545)	–	(35 187)	(74 732)
4	Визнані відстрочені податкові активи (далі – ВПА)	8 070	(864)	–	7 206

Таблиця 28.3.2. Зміна у відстрочених податкових активах за 2023 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>				
Рядо к	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2023	Зміни ВПА за рік	Залишок на 31 грудня 2023 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, що знецінені:			
1.1	перенесені податкові збитки на майбутні періоди	581 873	272 206	854 079
1.2	резерви за зобов'язаннями та інші активи	24 713	(20 486)	4 227
1.3	основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	7 206	(2 667)	4 539
2	Всього (ВПА)	613 792	249 053	862 845
3	Резерв під знецінення ВПА	(606 586)	(249 053)	(855 639)
3.1	резерв під перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(574 667)	(272 206)	(846 873)
3.2	резерв під знецінення інших ВПА	(31 919)	23 153	(8 766)
4	Чистий визнаний ВПА	7 206	–	7 206

Примітка 29. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

		(у тисячах гривень)	
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій Банку	(198 375)	(93 047)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій Банку	157	157
3	(Збиток) за рік	(198 218)	(92 890)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 892 613	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)	(0,10)	(0,06)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію (у гривнях)	0,10	0,10

Примітка 30. Дивіденди

		(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2024		2023	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок року	–	–	–	–
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 року	–	–	–	–

У відповідності до рішення акціонера від 22 липня 2024 №5/2024 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2023 рік та направлена на формування Резервного фонду Банку.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав зобов'язання, пов'язані з придбанням нематеріальних активів на суму 4 013 тис. грн (2023: 9 608 тис. грн).

Потенційні зобов'язання щодо судових позовів розкрито у Примітці 17 «Інші забезпечення».

Зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	1 056 640	1 392 409
2	Експортні акредитиви	109 616	168 396
3	Гарантії видані	4 392	2 110
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3 418)	(4 539)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 167 230	1 558 376

Таблиця 31.2. Зміни зобов'язань із кредитування за 2024 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	1 562 915	–	–	1 562 915
2	Збільшення суми зобов'язань за період	1 772 319	–	1	1 772 320
2.1	Нові зобов'язання	890 703	–	–	890 703
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	772 025	–	1	772 026
2.3	Сума переходу між стадіями	–	–	–	–
2.4	Курсові різниці	109 591	–	–	109 591
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(2 164 586)	–	(1)	(2 164 587)
3.1	Погашені зобов'язання	(1 143 180)	–	(1)	(1 143 181)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(937 997)	–	–	(937 997)
3.3	Сума переходу між стадіями	–	–	–	–
3.4	Курсові різниці	(83 409)	–	–	(83 409)
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 170 648	–	–	1 170 648

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

Таблиця 31.3. Зміни резервів за іншими зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2024 року та за рік, що закінчився на цю дату.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	(4 539)	–	–	(4 539)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
2	Збільшення суми резерву за період	(5 169)	–	–	(5 169)
2.1	Резерв під нові зобов'язання	(2 501)	–	–	(2 501)
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	(1 500)	–	–	(1 500)
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	(899)	–	–	(899)
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями	–	–	–	–
2.5	Сума переходу між стадіями	–	–	–	–
2.6	Курсові різниці	(269)	–	–	(269)
3	Зменшення суми зобов'язань за період	6 290	–	–	6 290
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	809	–	–	809
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	2 604	–	–	2 604
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	2 660	–	–	2 660
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	–	–	–	–
3.5	Сума переходу між стадіями	–	–	–	–
3.6	Курсові різниці	217	–	–	217
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	(3 418)	–	–	(3 418)

Дані за рядком 4 таблиці 31.3 розкривають статтю «Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 31.4. Зміни зобов'язань із кредитування за 2023 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	1 517 744	275 828	26	1 793 598
2	Збільшення суми зобов'язань за період	2 171 926	53 033	121	2 225 080
2.1	Нові зобов'язання	439 420	4	8	439 432
2.2	Збільшення суми поточних зобов'язань	1 399 373	31 263	38	1 430 674
2.3	Сума переходу між стадіями	156 375	–	75	156 450
2.4	Курсові різниці	176 758	21 766	–	198 524
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(2 126 755)	(328 861)	(147)	(2 455 763)
3.1	Погашені зобов'язання	(1 105 414)	(44 883)	(40)	(1 150 337)
3.2	Зобов'язання, строк яких закінчився	(942 040)	(108 604)	(84)	(1 050 728)
3.3	Сума переходу між стадіями	–	(156 427)	(23)	(156 450)
3.4	Курсові різниці	(79 301)	(18 947)	–	(98 248)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
4	Зобов'язання станом на кінець періоду	1 562 915	–	–	1 562 915

Таблиця 31.5. Зміни резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії на 31.12.2023 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерви під зобов'язання станом на початок періоду	3 661	39 731	5	43 397
2	Збільшення суми резерву за період	6 763	3 338	24	10 125
2.1	Резерв під нові зобов'язання	1 635	–	2	1 637
2.2	Резерв від збільшення суми зобов'язань	2 990	390	5	3 385
2.3	Збільшення резервів від погіршення якості портфелю	700	–	1	701
2.4	Збільшення резерву від переходу між стадіями	210	–	13	223
2.5	Сума переходу між стадіями	839	–	3	842
2.6	Курсові різниці	389	2 948	–	3 337
3	Зменшення суми зобов'язань за період	(5 885)	(43 069)	(29)	(48 983)
3.1	Зменшення резерву від закриття зобов'язань	(632)	(12 880)	(17)	(13 529)
3.2	Зменшення резерву від зменшення зобов'язань	(2 145)	(910)	(6)	(3 061)
3.3	Зменшення резервів від покращення якості портфелю	(2 974)	(15 108)	(3)	(18 085)
3.4	Зменшення резерву від переходу між стадіями	–	(10 918)	(3)	(10 921)
3.5	Сума переходу між стадіями	–	(841)	–	(841)
3.6	Курсові різниці	(134)	(2 412)	–	(2 546)
4	Резерви під зобов'язання станом на кінець періоду	4 539	–	–	4 539

Таблиця 31.6. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (з урахуванням резервів)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Гривня	173 301	459 611
2	Долар США	230 583	–
3	Євро	763 346	1 098 765
4	Усього	1 167 230	1 558 376

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Банк здійснює управління ризиками за допомогою системи управління ризиками, яка є комплексною, адекватною та ефективною. Система управління ризиками створювалась з урахуванням особливостей діяльності, бізнес-моделі, характеру та обсягів операцій, профілю

ризиків, 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 діючого 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, Тендерного комітету, Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань, Комітету управління змінами, Комітету управління інформаційною безпекою та Комітету з питань управління кризою.

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

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

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

- регулярно оновлює внутрішні документи;
- щомісячно здійснює моніторинг рівня ризик-апетитів та встановлених Банком лімітів та сигналізує про необхідність процесу ескалації;
- проводить стрес-тест не рідше, ніж один раз на квартал;
- аналізує нові продукти та послуги з точки зору впливу ризиків;
- здійснює вчасну й повну підготовку звітності щодо ризику для корпоративних органів Банку відповідно до періодичності й форм звітування, встановлених відповідними внутрішніми документами.

Протягом 2024 року ключовим ризиком Банку залишався зовнішній політичний ризик, пов'язаний із нападом РФ на територію України, який уже не вимагав постійних негайних дій, оскільки Банк за останні 3 роки належним чином підготувався для забезпечення безперебійної роботи. Проте лишаються деякі ризики через можливість додаткових витрат на здійснення

операційної діяльності, а також відбувається стримання в окремих напрямках, забезпечення більш жорстких контролів. Основними факторами ризику в умовах воєнного стану так і залишаються втрата людських ресурсів та матеріальних цінностей через ведення повномасштабної війни, а також наявність наданих кредитів та розміщення їх застави в регіонах, де ведуться активні бойові дії. У зв'язку з деяким стриманням реальних доходів населення через пришвидшення інфляції, частина клієнтів змушена скорочувати заощадження на банківських рахунках через збільшення споживання, а окремі категорії клієнтів віддають перевагу інвестиціям в ОВДП (здебільшого військові) замість банківських депозитів, що може призвести до скорочення запасів фіндування Банку від фізичних осіб.

Задля мінімізації та уникнення надмірних ризиків через фактори ризику, спричинені війною, Банк працює в умовах забезпечення безперервності діяльності, а саме: безперервний зв'язок із працівниками, їх вивезення із зон активних бойових дій для гарантування їх безпеки та можливості підтримувати роботу Банку і доступ до усіх необхідних послуг для клієнтів; закриття відділень на найбільш небезпечних територіях (для мінімізації ризику втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей); постійний контроль забезпечення за кредитами (за можливості), постійний аналіз якості кредитного портфелю (за можливості), проведення робіт із проблемними позичальниками (за можливості).

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Кредитний ризик виникає за всіма активними банківськими операціями, за винятком боргових цінних паперів та інших фінансових інструментів у торговій книзі Банку.

Кредитний ризик міститься у всіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності підрядника, емітента або позичальника. Це відбувається кожного разу, коли Банк сплачує кошти, бере на себе зобов'язання щодо їх подання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних або умовних угод, незалежно від того, чи є операція балансовою, чи позабалансовою.

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

Метою управління кредитним ризиком є максимізація норми прибутковості Банку, скоригованої на ризики, шляхом утримання кредитного ризику в межах прийнятних параметрів та забезпечення того, щоб ризикові рішення, прийняті в рамках організації, знаходилися в межах та були узгоджені з характером та рівнем ризику, який зацікавлені сторони в організації готові на себе взяти. Банк управляє кредитним ризиком, що властивий усьому портфелю, а також ризиком в окремих кредитах або операціях.

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

- 1) спрямованість;
- 2) вид продукту;
- 3) дрібність, яка застосовується до кредитів, які об'єднуються в:
 - групи кредитів, наданих боржникам юридичним особам (крім боржників – ОСББ, ЖБК);
 - групи кредитів, наданих боржникам – фізичним особам, заставою за якими є предмети іпотеки;

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

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

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

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

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

Фактором кредитного ризику є наявність простроченої заборгованості й нарахованих непогашених доходів. У 2024 році продовжується робота з клієнтами для поступового погашення проблемної заборгованості, що знижує рівень наявного ризику та негативного впливу на нормативи Банку, а також відбулось повернення до здійснення регулярних переоцінок вартості застави; проводиться стримане та вибіркове кредитування корпоративного та роздрібного сегментів з жорстким контролем кредитного ризику.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком: політик, керівних принципів та основних документів (методології, процедур впровадження тощо). Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми й

періодичність звітності, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох. Списання кредитів регулюється відповідними внутрішніми документами.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти найкращим чином відображає максимальний кредитний ризик за такими статтями. За фінансовими інструментами, що відображаються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний, а не максимальний розмір кредитного ризику, який може змінюватися у майбутньому внаслідок зміни вартості.

Кредитний ризик розраховується за такими основними напрямками: кредити клієнтів, кредити банків, дебіторська заборгованість, цінні папери, гарантії, акредитиви.

Державні цінні папери характеризуються низьким кредитним ризиком. Оцінка розрахунку резервів для ОВДП, депозитних сертифікатів НБУ та кореспондентського рахунку в НБУ базується на параметрах ризику від рейтингових агентств «Fitch Ratings» та «Moody's Investors Service», а саме за таким алгоритмом:

$$Provisions = PD_n * LGD * EAD$$

Враховуючи той факт, що зобов'язання в гривні Національного банку України та центральних органів виконавчої влади України забезпечені державою і також той факт, що НБУ розглядає їх як без ризикові гривневі активи.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Також може бути визначений як ризик втрат за балансовими й позабалансовими позиціями, що виникають внаслідок несприятливих змін ринкових цін. З точки зору регулювання, ринковий ризик виникає з усіх позицій, включених до торгової книги банків, а також з позицій товарного та валютного ризику в усьому балансі.

Банк наражається на ринковий ризик, що виникає у зв'язку з відкритими позиціями, чутливими щодо зміни процентних ставок, курсів валют та інших ринкових факторів ризику, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів.

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

Для зменшення впливу ринкового ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює наступні дії:

- щоденно здійснює моніторинг рівня відкритої валютної позиції;
- щоденно прогнозує вартість відкритої валютної позиції та її відношення до регулятивного капіталу;
- щоденно аналізує зміни ринку з урахуванням динаміки валютних курсів та ринкових цін на цінні папери;

- щоденно оцінює ринковий ризик шляхом розрахунку вартості під ризиком (VaR) для валютного та товарного ризиків;
- щодавно розраховує мінімальний розмір ринкового ризику, який складається з валютного та товарного ризиків банківської книги;
- 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.

Протягом 2024 року було повністю впроваджено новий підхід до розрахунку мінімального розміру ринкового ризику як складової сукупної експозиції під ризиком, яка використовується для розрахунку нормативів достатності капіталу. Розмір валютного ризику є найбільшою складовою мінімального розміру ринкового ризику з точки зору банківської книги, а товарний ризик для банківських металів залишаються досить несуттєвим. Особливість розрахунку мінімального розміру ринкового ризику полягає в тому, що валютний ризик включає золото, у той час як товарний ризик включає інші банківські метали, окрім золота. Ця особливість зберігається лише для розрахунку мінімального розміру ринкового ризику. У всіх інших випадках золото є складовою товарного ризику, а до складу валютного ризику входять лише іноземні валюти.

До 05.08.2024 розрахунок ринкового ризику для нормативів достатності капіталу здійснювався через визначення розміру сукупної валютної позиції, де визначалась більша з двох (коротка або довга) відкрита валютна позиція в абсолютному вимірі та до неї додавалось значення сукупної позиції за банківськими металами.

Новий розрахунок передбачає окремі розрахунки валютного та товарного ризиків, а також застосування визначених НБУ коефіцієнтів масштабування для кожного із видів ризиків, як складових ринкового ризику.

Якщо порівнювати значення двох звітних дат, то є відмінність між двома розрахунками:

- новий розрахунок передбачає, що для включення до сукупної експозиції під ризиком потрібно отримане значення «мінімального розміру ринкового ризику помножити на 10»;
- попередній розрахунок передбачав розрахунок «сукупної валютної позиції».

Значення за новим розрахунком є більшим значенням та впливом на нормативи достатності капіталу, ніж значення за попереднім розрахунком:

- сукупна валютна позиція станом за 31 грудня 2024 складає 65 725 тис. грн (наразі не застосовується у розрахунках), тоді як станом за 31 грудня 2023 це значення складало 102 012 тис. грн (застосовувалось у розрахунках);
- мінімальний розмір ринкового ризику помножений на 10 станом за 31 грудня 2024 складає 88 080 тис. грн (застосовується у розрахунках), тоді як станом за 31 грудня 2023

це значення складало 132 329 тис. грн (ще не застосовувалось у розрахунках – значення надавалось НБУ у тестовому режимі):

- розмір валютного ризику до застосування коефіцієнту масштабування 1,5 станом за 31 грудня 2024 складає 5 162 тис. грн; станом за 31 грудня 2023 – 8 237 тис. грн;
- розмір товарного ризику до застосування коефіцієнту масштабування 2,375 станом за 31 грудня 2024 складає 448 тис. грн; станом за 31 грудня 2023 – 370 тис. грн.

Новий підхід також передбачає визначення ризиків торгової книги, проте Банк не має таких операцій, тому розрахунок зосереджено лише на двох ризиках банківської книги.

Валютний та товарний ризики

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.

Товарний ризик виникає через несприятливі зміни ринкової ціни товарів, що утримуються в торговій та банківській книгах Банку.

Банк не здійснює операцій у торговій книзі, Банк працює лише у банківській книзі, таким чином ринковий ризик, до якого Банк піддається, з нормативної точки зору, є лише валютним ризиком та товарним ризиком (ризик товарних позицій, який для Банку представлено банківськими металами).

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

- на коефіцієнт валютного VaR (вартості під ризиком) по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31 грудня 2024 зі значенням 0,05%, ризик-апетит становить < 5%; станом за 31 грудня 2023 – 0,08%, ризик-апетит – < 16%);
- на коефіцієнт товарного VaR по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31 грудня 2024 зі значенням 0,01%, ризик-апетит становить < 1%; станом за 31 грудня 2023 – 0,02%, ризик-апетит – < 1%);
- на загальну відкриту валютну позицію Банку (за всіма іноземними валютами та банківськими металами), відповідно до нормативних вимог НБУ по відношенню до регулятивного капіталу (було дотримано: станом за 31 грудня 2024 значення загальної короткої відкритої валютної позиції Банку становить 2,93% та загальної довгої відкритої валютної позиції Банку – 0,27%, ліміт < 5% для загальної короткої та довгої відкритої валютної позиції; станом за 31 грудня 2023 – відповідно 1,00% та 0,27%, ліміт < 5% 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.

Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного та товарного ризиків за допомогою прийнятих у Банку принципів управління ризиками. Для управління валютним ризиком та товарним ризиком у Банку встановлено загальний ризик-апетит та ліміти у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів та ціни товарів.

Фактором валютного ризику є залежність від коливання курсу іноземних валют. Вплив Банку: контроль за відкритою валютною позицією (за всіма іноземними валютами), досягнення максимально можливого розміру «закритої» позиції, зважаючи на особливості розрахунків,

впроваджені НБУ протягом 2022 року та перехід до режиму керованої гнучкості валютного курсу у жовтні 2023 року. Наразі розрахунки відкритої валютної позиції для дотримання нормативних значень за підходом НБУ змушують Банк утримувати коротку відкриту валютну позицію за сформованими після липня 2022 року резервами під кредити клієнтів.

Фактором товарного ризику є залежність від коливання ринкової ціни товарів. Вплив Банку: контроль за відкритою товарною позицією (за банківськими металами), досягнення максимально можливого розміру «закритої» позиції.

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	31.12.2024			31.12.2023		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
		3	4	5	6	7	9
1	Долари США	1 943 231	2 003 448	(60 217)	1 896 065	1 991 017	(94 952)
2	Євро	1 345 235	1 350 522	(5 287)	1 257 511	1 261 127	(3 616)
3	Фунт стерлінгів	6 737	6 749	(12)	4 315	4 214	101
4	Інші	18 342	19 894	(1 552)	18 667	19 233	(566)
5	Усього	3 313 545	3 380 613	(67 068)	3 176 558	3 275 591	(99 033)

Таблиця 32.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

Ря- док	Найменування статті	(у тисячах гривень)			
		Середньозважений валютний курс на 31.12.2024 року		Середньозважений валютний курс на 31.12.2023 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%	(11 503)	(11 503)	(18 286)	(18 286)
2	Послаблення долара США на 20%	11 503	11 503	18 286	18 286
3	Зміцнення євро на 20%	(1 046)	(1 046)	(678)	(678)
4	Послаблення євро на 20%	1 046	1 046	678	678
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20%	(2)	(2)	19	19
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	2	2	(19)	(19)
7	Зміцнення інших валют на 20%	(296)	(296)	(117)	(117)
8	Послаблення інших валют на 20%	296	296	117	117

Процентний ризик банківської книги

Фактором процентного ризику є залежність від коливання ставок на фінансові інструменти. Банку проводить зважену політику для досягнення балансу між активами та зобов'язаннями.

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

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

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

- проводить щомісячний GAP-аналіз процентних активів та зобов'язань;
- здійснює щомісячний аналіз динаміки кривих дохідності в основних валютах (гривня, долар, євро);
- щомісячно оцінює процентний ризик банківської книги шляхом розрахунку зміщень для:
 - економічної вартості капіталу EVE за підходом Материнської компанії – збільшення кривої дохідності на 100 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31 грудня 2024 значення складає -0,39 млн євро, ризик-апетит становить +1,5/-4 млн євро; станом за 31 грудня 2023 складає -0,28 млн євро, ризик-апетит становить +1,5/-4 млн євро);
 - чистого процентного доходу NII за підходом Материнської компанії – негативний результат для збільшення/зменшення кривої дохідності на 50 б.п. (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAF): станом за 31 грудня 2024 значення складає -0,02 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро; станом за 31 грудня 2023 складає -0,06 млн євро, ризик-апетит становить < -1 млн євро);
 - економічної вартості капіталу EVE за підходом НБУ – максимальне негативне зміщення (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAS): станом за 31 грудня 2024 значення складає -1,60 млн євро, ризик-апетит становить < -6 млн євро; станом за 31 грудня 2023 складає -0,13 млн євро, ризик-апетит становить < -12 млн євро) – найсуттєвіша зміна відбулась через коригування методології розрахунку відповідно до роз'яснень НБУ;
 - та чистого процентного доходу NII за підходом НБУ – максимальне негативне зміщення (значення Банку було дотримано в рамках встановлених ризик-апетитів (RAS): станом за 31 грудня 2024 значення складає -0,42 млн євро, ризик-апетит становить < -6 млн євро; станом за 31 грудня 2023 складає -1,49 млн євро, ризик-апетит становить < -10 млн євро) – найсуттєвіша зміна відбулась через зміни у нормативних вимогах, зокрема кошти у часовому інтервалі на вимогу та овернайт стали найвпливовішими, тоді як у попередній редакції вимог НБУ вони не мали впливу.
- здійснює щомісячний аналіз за термінами та окремими валютами (значення Банку було дотримано в рамках встановлених лімітів);

- устанавлює співвідношення кількісної оцінки процентного ризику банківської книги (максимальне негативне значення, розраховане за підходом НБУ) для НІІ з прибутком Банку (було дотримано: станом за 31 грудня 2024 значення складає 2,72%, ліміт становить <35%; станом за 31 грудня 2023 складає 21,35% ліміт становить <35%) та для EVE до регулятивного капіталу Банку (було дотримано: станом за 31 грудня 2024 значення складає 4,49%, ліміт становить <35%; станом за 31 грудня 2023 складає 0,80%, ліміт становить <35%);
- щоквартально готує звітність для НБУ відповідно до встановлених форм;
- щоквартально готує свій внесок у звітність для ЄЦБ та надає її Материнській компанії для консолідації.

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.

У загальному аналізі процентного ризику станом на 31 грудня 2024 та 2023 років не беруться до розрахунку фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не є чутливими до змін процентної ставки, а саме: готівкові кошти; ; інші фінансові активи; інші фінансові зобов'язання.

Для фінансових інструментів, чутливих до змін процентної ставки та представлених у звіті про фінансовий стан 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 із визначеним за договором переглядом ставки (іпотечні кредити) та кредити юридичних осіб за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» із щоквартальним переглядом ставки), для всіх інших фінансових активів та зобов'язань передбачено лише фіксовані ставки.

Оцінка впливу зміни фінансових інструментів, чутливих до змін процентної ставки, здійснюється шляхом щомісячного розрахунку зміщень для економічної вартості капіталу (EVE) та чистого процентного доходу (NII).

За підходом Материнської компанії:

- для методу EVE приймається, що найбільший вплив мають довгострокові фінансові інструменти. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігається зменшення економічної вартості капіталу при рості кривої дохідності на 100 б.п. – основною причиною такого впливу є довгострокові активи (кредити) та коротше за термінами фондування (депозити);
- для методу NII, який розглядає фінансові інструменти з терміном до 1 року, приймається, що найбільш впливовими є фінансові інструменти на вимогу. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігаються чисті процентні збитки при рості кривої дохідності на 50 б.п. Проте після збільшення капіталу Банку у 2024 році, протягом кількох місяців чисті процентні збитки спостерігалися при падінні кривої

дохідності на 50 б.п. через збільшення процентних активів до 12 місяців без одночасного збільшення процентних зобов'язань (за рахунок капіталу, який не є складовою вимірювання процентного ризику).

За підходом НБУ – розглядається максимальне негативне значення з чотирьох обов'язкових та двох додаткових сценаріїв (Банк розглядає усі шість сценаріїв). При наявності позитивної зміни величин за окремою валютою, що призводить до зменшення величини за усіма валютами, ця валюта враховується до суми усього в розмірі 50%:

- для методу EVE приймається, що найбільший вплив мають фінансові інструменти із найзначнішою дюрацією. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігається зменшення економічної вартості капіталу при рості кривої дохідності для різних сценаріїв для локальної валюти (гривня) та при зменшенні/збільшенні кривої дохідності для доларів США та євро (залежно від особливості окремого сценарію), в загальному результаті локальна валюта має найбільший вплив, оскільки довгострокові кредити (найвпливовіша складова) розміщено серед активів у гривні;
- для методу NII, який розглядає фінансові інструменти з терміном до 1 року, приймається, що найбільш впливовими є фінансові інструменти з найкоротшими термінами – здебільшого кошти на вимогу. Сценарії зміни процентної ставки для Банку розглядаються наступним чином: за поточного розподілу активів та зобов'язань, спостерігаються чисті процентні збитки при падінні кривої дохідності для різних сценаріїв для локальної валюти (гривня) та при короткостроковому рості до 6 місяців кривої дохідності для доларів США та євро; через диверсифікацію портфеля цінних паперів у часовому інтервалі до 12 місяців для гривні та до 6 місяців для доларів США і євро, більший вплив мають іноземні валюти через їх концентрацію у коротший термін.

Як зазначено вище, протягом 2024 та 2023 року Банк дотримувався встановлених ризик-апетитів та лімітів, визначених в рамках методів EVE та NII.

Таблиця 32.3. Загальний аналіз процентного ризику

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Ря- док	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
31.12.2024 року						
1	Усього фінансових активів	3 179 984	5 120 956	518 669	832 061	9 651 670
1.1	у т.ч. з плаваючою ставкою	36 542	186 128	21 517	517 996	762 183
2	Усього фінансових зобов'язань	7 184 808	2 406 769	76 726	301 699	9 970 002
3	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(4 004 824)	2 714 187	441 943	530 362	(318 332)
31.12.2023 року						
4	Усього фінансових активів	3 542 667	2 355 252	107 455	848 958	6 854 332
4.1	у т.ч. з плаваючою ставкою	7 931	13 072	18 547	628 979	668 529
5	Усього фінансових зобов'язань	7 627 313	1 660 621	86 553	380 799	9 755 286
6	Чистий розрив за базою нарахувань процентних ставок на кінець періоду	(4 084 646)	694 631	20 902	468 159	(2 900 954)

Таблиця 32.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Рядок	Найменування статті	31.12.2024				31.12.2023			
		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	—	—	3,00	5,20	—	—	5,52	—
3	Кредити та аванси клієнтам	14,30	5,87	4,53	—	14,57	7,04	5,42	—
4	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	13,50	—	—	—	15,00	—	—	—
5	Інвестиції в цінні папери, що визнаються за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході	16,34	—	—	—	18,51	—	—	—
Зобов'язання									
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	0,23	0,00	0,00	—	1,78	0,01	0,00	—
6.2	строкові кошти	11,35	0,90	0,37	—	12,28	1,32	0,62	—

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.

Оцінка іншого цінового ризику здійснюється в межах інших видів ризику. Протягом 2024 та 2023 року Банк дотримувався встановлених лімітів щодо інвестування в цінні папери в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів.

Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому.

Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і є складовою кредитного ризику.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 32.5, 32.6.

Таблиця 32.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань на 31.12.2024 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	1 097 254	681 842	756	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	–	290 160	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам	2 229 053	1	5 639	2 234 693
4	Інвестиції в цінні папери	5 417 402	1 681 117	–	7 098 519
5	Інші фінансові активи	25 695	2 606	(3)	28 298
6	Усього активів	8 769 404	2 655 726	6 392	11 431 522
Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	9 251 739	219 105	11 509	9 482 353
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	1	–	–	1
9	Інші залучені кошти	–	372 986	–	372 986
10	Інші фінансові зобов'язання	110 747	2 704	1 211	114 662
11	Усього зобов'язань	9 362 487	594 795	12 720	9 970 002
12	Чиста балансова позиція	(593 083)	2 060 931	(6 328)	1 461 520

Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань станом на 31.12.2023 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	1 701 521	1 716 701	817	3 419 039
2	Кредити та аванси банкам	–	133 374	–	133 374
3	Кредити та аванси клієнтам	2 021 681	1	4 708	2 026 390
4	Інвестиції в цінні папери	3 828 098	789 026	–	4 617 124
5	Інші фінансові активи	76 476	967	–	77 443
6	Усього активів	7 627 776	2 640 069	5 525	10 273 370
Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	8 962 900	153 924	10 121	9 126 945
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	1	–	–	1
9	Інші залучені кошти	–	432 431	–	432 431
10	Інші фінансові зобов'язання	188 271	6 312	1 325	195 908
11	Усього зобов'язань	9 151 172	592 667	11 446	9 755 285
12	Чиста балансова позиція	(1 523 396)	2 047 402	(5 921)	518 085

Ризик ліквідності

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

Типами операцій, що спричиняють ризик ліквідності, визначаються активні та пасивні операції з різним терміном погашення, які спричиняють розриви у часових діапазонах грошових потоків.

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

Управління ліквідністю здійснюється департаментом казначейства та фондових ринків. Управління ризиком ліквідності контролюється департаментом управління ризиками.

Завдання управління ризиком ліквідності в межах операційного дня:

- забезпечення того, щоб Банк мав обсяг коштів, достатній для покриття планових та незапланованих потреб ліквідності;
- забезпечення виконання банківських операцій відповідно до встановлених лімітів, процедур і правил;
- дотримання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності, норм обов'язкового резервування тощо.

Процес управління ліквідністю в межах операційного дня керується департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. А процес управління ризиком ліквідності керується департаментом казначейства та фондових ринків головного фінансового управління та департаментом управління ризиками.

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

Фактором ризику ліквідності є певні невідповідності між строками залучення коштів від клієнтів та розміщенням ресурсів Банку, що обумовлено ринковою ситуацією та структурою балансу Банку, нестабільністю ресурсної бази банківської системи. Впливом Банку є контроль розривів ліквідності, залучення коштів від клієнтів, інвестування у високоліквідні активи, зважена політика кредитування.

В умовах воєнного стану Банк приділяє значну увагу забезпеченню необхідного обсягу ліквідних коштів, достатніх як для виконання вимог НБУ стосовно ліквідності, так і для ефективного обслуговування клієнтів.

Так, станом за 31 грудня 2024 року, обсяг грошових коштів (готівкові кошти, кошти на кореспондентському рахунку в НБУ та на кореспондентських рахунках в інших банках) склав 1 781 874 тис. грн., або 15% загального обсягу активів Банку, обсяг високоякісних ліквідних цінних паперів (деPOSITNІ сертифікати НБУ, державні цінні папери та боргові цінні папери державних органів країн G7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче «АА-»/«Аа3») – 6 950 436 тис. грн. (за номіналом), або 57% загального обсягу активів Банку.

Станом за 31 грудня 2023 року, обсяг грошових коштів склав 3 447 291 тис. грн., або 32% загального обсягу активів Банку, обсяг високоякісних ліквідних цінних паперів (деPOSITNІ

сертифікати НБУ, державні цінні папери та боргові цінні папери державних органів країн G7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче «АА-»/«Аа3») – 4 597 903 тис. грн. (за номіналом), або 42% загального обсягу активів Банку.

Для зменшення впливу ризику ліквідності на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- здійснює щоденний аналіз високоякісних ліквідних активів (HQLA) та їх тенденції;
- щотижнево здійснює: аналіз короткострокових грошових потоків (детальний розподіл до 3х місяців); розрахунок LCR за підходом Материнської компанії; аналіз щоденної зміни у фондуванні у розрізі сум, типу клієнтів та їх резидентності;
- вносить свій вклад до антикризових вправ, що проводяться наглядовими та санаційними органами відповідно до встановлених схем і періодичності – наразі це передбачає підготовку звітності SLT (щотижня) та «Joint Liquidity Exercise (JLT)» (щорічно) за запитом Наглядової ради ЄЦБ, яка включає еволюцію ліквідності, Maturity ladder (інформацію щодо інструментів, розкладену за різними часовими інтервалами) та деталі застав, а також звіт LCR за підходом Материнської компанії (включаючи міжгрупові операції);
- щомісячно оцінює ризик ліквідності шляхом розрахунку LCR (Liquidity Coverage Ratio) та NSFR (Net Stable Funding Ratio) (ризик-апетити та внутрішні ліміти дотримуються Банком):
- станом за 31 грудня 2024 LCR склав 374%, ризик-апетит становить 110% та ліміті раннього попередження (EWL) – > 122,5% (станом за 31.12.2023 LCR склав 324%, ризик-апетит становить > 110% та EWL – >120%);
 - станом за 31.12.2024 NSFR склав 167%, ризик-апетит становить > 102,5% та EWL – >105% (станом за 31 грудня 2023 NSFR склав 250%, ризик-апетит становить > 102.5% та EWL – >104%) – основне погіршення протягом 2024 року спричинено зміною структури капіталу: компоненти капіталу є складовою ASF та вирахування з капіталу є складовою RSF; попередньо весь регулятивний капітал був складовою ASF;
- щомісячно оцінює ризик ліквідності шляхом розрахунку внутрішніх показників:
 - короткострокової ліквідності – період виживання (Survival Period), який вимірює перший день, коли позиція чистої ліквідності (Net Liquidity Position) стає негативною (тобто, коли Банк не матиме подальшої ліквідності для покриття змодельованого чистого відтоку / відпливу). Ліміт показнику раннього попередження RAF як «Період виживання для найгіршого сценарію» визначено для необхідності розуміння чи вистачає у Банку коротких активів, включаючи високоякісні ліквідні активи, щоб повернути кошти клієнтам у термін до 90 днів при стресовому сценарії. Станом за 31 грудня 2024 року період виживання для найгіршого сценарію складає більше 5 років при ліміті рівно або більше 90 днів (станом за 31 грудня 2023 року період виживання для найгіршого сценарію складав більше 5 років при ліміті рівно або більше 90 днів) – це та кількість днів, за яких резерви ліквідності є достатніми для того, щоб Банк продовжував працювати, без обмеження кредитів клієнтам, навіть у умовах стресу;
 - довгострокової ліквідності – коефіцієнт чистих кредитів клієнтам до прямого фінансування (коефіцієнт кредитів до фінансування) є показником структурної ліквідності, який вимірює співвідношення між кредитами та фінансуванням, оцінюючи ступінь самофінансування загальних кредитних операцій клієнтів за

рахунок джерел фінансування, створених Банком. Станом за 31 грудня 2024 коефіцієнт кредитів до фінансування склав 23,1%, ризик-апетит становить < 105% (станом за 31 грудня 2023 коефіцієнт кредитів до фінансування склав 21,7%, ризик-апетит становить < 105%);

- здійснює щоденно/кожної декади розрахунок показників ліквідності НБУ:
 - щоденно норматив LCR у всіх валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31 грудня 2024 значення складає 231,1%, ліміт становить >100%; станом за 31 грудня 2023 складає 222,4% при ліміті >100%);
 - щоденно норматив LCR в іноземних валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31 грудня 2024 складає 800,1%, ліміт становить >100%; станом за 31 грудня 2023 складає 663,1% при ліміті >100%);
 - щодакдно норматив NSFR у всіх валютах (значення Банку в рамках встановлених нормативних значень: станом за 31 грудня 2024 складає 144,7%, ліміт становить >100%; станом за 31 грудня 2023 складає 200,9% при ліміті >100%) – основне погіршення протягом 2024 року спричинено зміною структури капіталу: компоненти капіталу є складовою ASF та вирахування з капіталу є складовою RSF; попередньо весь Регулятивний капітал був складовою ASF, тоді як НКР віднімався з RSF;
 - щодакдно норматив NSFR у іноземних валютах та норматив NSFR у гривні (щодакдно розраховується без встановленого НБУ нормативного значення ліміту);
- щомісячно проводить GAP-аналіз на основі контрактних грошових потоків (GAP-аналіз здійснюється для аналізу можливості дотримання нормативних значень НБУ, ризик-апетитів, внутрішніх лімітів задля прогнозування можливості забезпечення якісної роботи Банку) – аналіз розриву проводиться Банком на щомісячній основі глибше, а також щотижня в більш загальному контексті та щодня для інструментів ВЛА;
- щоденно контролює внутрішні межі концентрації, встановлені відповідними внутрішніми документами.

Контроль управління ліквідністю здійснює департамент казначейства та фондових ринків головного фінансового управління. Управління ліквідністю відбувається за участі Комітету з управління активами та пасивами, департаменту управління ризиками, головного фінансового управління, головного управління бізнесу та Материнської компанії.

Управління ліквідністю в кризових обставинах, спричинене погіршенням фінансового стану Банку, викладено в Плані управління ліквідністю у надзвичайних ситуаціях (далі – CLP).

Мета Плану дій полягає в захисті активів Банку і в той же час гарантування безперервності операцій у умовах крайньої необхідності ліквідності, забезпечуючи:

- ідентифікацію сигналів раннього попередження, їх постійний моніторинг та визначення процедур, які будуть реалізовані в ситуаціях стресу ліквідності;
- правомірність роботи керівництва, відповідального за управління ліквідністю в надзвичайних ситуаціях, яке повинно бути в змозі швидко та, іноді, радикально змінювати структуру балансу активів і пасивів;
- визначення стратегії і заходи щодо врегулювання надзвичайних ситуацій з ліквідністю (План фінансування в надзвичайних ситуаціях – CFP).

Система показників раннього попередження розробляється на індивідуальному рівні департаментом управління ризиками у співпраці із іншими відповідними функціями Банку та CLP відстежується на щоденній основі департаментом управління ризиками. Адекватність цих показників і їх комбінації повинні оцінюватися щонайменше щорічно.

Сторони, відповідальні за моніторинг ризиків ліквідності і управління зобов'язані негайно повідомляти про будь-які ситуації потенційної небезпеки, навіть якщо вона не виявлена певною системою показників раннього попередження.

Відзначається, що План управління ліквідністю в надзвичайних ситуаціях (CLP) є частиною Плану управління кризою, прийнятого Банком та Материнською компанією, і це представляє перший крок процесу ескалації для управління потенційною кризою ліквідності. З цією метою система показників раннього попередження CLP покликана підкреслити потенційне погіршення ліквідності компанії, передбачаючи тригери показників відновлення.

Під час активації Плану відновлення Банк активує як уже заплановані CLP управлінські заходи – навіть якщо з іншою тривалістю та розміром – так і інші можливі подальші заходи щодо пом'якшення.

Щоденний моніторинг показників CLP забезпечує постійний нагляд за ефективним функціонуванням сигналів раннього попередження та їх поєднанням у зв'язку з подіями та тенденціями ринку.

Департамент управління ризиками відповідає за моніторинг показників раннього попередження для CLP і щоденне звітування про статус відповідним членам компетентних органів. Більш детальна інформація визначена у відповідному внутрішньому документі.

Департамент управління ризиками відповідає за розробку окремих внутрішніх документів високого рівня, необхідних для забезпечення ефективного управління ризиками ліквідності: політик та керівних принципів та основних документів: методики, процедури впровадження тощо. Документи високого рівня повинні включати цілі, організаційний процес, форми звітності та частоту, ризик-апетити та ліміти, а також процес ескалації, та мають бути затверджені відповідним колегіальним органом. Основні документи також повинні бути затверджені відповідним колегіальним органом. Банк може комбінувати внутрішні документи в одному або декількох.

Таблиця 32.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2024 року

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2024 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)							
Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	7 119 109	2 026 388	357 696	231	–	9 503 424
1.1	кошти фізичних осіб	2 554 601	1 028 897	333 649	231	–	3 917 378
1.2	Інші	4 564 508	997 491	24 047	–	–	5 586 046
2	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	–	–	–	–	1
3	Інші залучені кошти	–	–	98 851	287 931	–	386 782
4	Інші фінансові зобов'язання	133 260	4 895	24 274	21 860	107	184 396
5	Невикористані кредитні лінії	1 053 922	–	–	–	–	1 053 922
6	Фінансові гарантії	–	–	4 372	–	–	4 372

(у тисячах гривень)							
Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	–	43 772	65 165	–	–	108 937
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	8 306 292	2 075 055	550 358	310 022	107	11 241 834

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2023 року

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2023 року представлені наступним чином:

(у тисячах гривень)							
Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів:	7 516 708	1 216 444	438 403	1	–	9 171 556
1.1	кошти фізичних осіб	2 394 073	634 861	244 530	1	–	3 273 465
1.2	Інші	5 122 635	581 583	193 873	–	–	5 898 091
2	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	–	–	–	–	1
3	Інші залучені кошти	–	–	92 996	358 767	–	451 763
4	Інші фінансові зобов'язання	211 800	5 905	22 478	35 869	1 083	277 135
5	Невикористані кредитні лінії	1 389 119	–	–	–	–	1 389 119
6	Фінансові гарантії	–	–	2 089	–	–	2 089
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	–	10 518	135 991	20 659	–	167 168
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	9 117 628	1 232 867	691 957	415 296	1 083	11 458 831

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2024 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	1 779 852	–	–	–	–	1 779 852

(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
2	Кредити та аванси банкам	290 160	–	–	–	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам	273 530	493 806	635 297	426 186	405 874	2 234 693
4	Інвестиції в цінні папери	2 590 195	2 619 968	1 888 356	–	–	7 098 519
5	Інші фінансові активи	26 099	2 199	–	–	–	28 298
6	Усього фінансових активів	4 959 836	3 115 973	2 523 653	426 186	405 874	11 431 522
Зобов'язання							
7	Кошти клієнтів	7 117 205	2 011 466	353 455	227	–	9 482 353
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	–	–	–	–	1
9	Інші залучені кошти	–	–	93 203	279 783	–	372 986
10	Інші фінансові зобов'язання	67 602	4 895	20 476	21 588	101	114 662
11	Усього фінансових зобов'язань	7 184 808	2 016 361	467 134	301 598	101	9 970 002
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 224 972)	1 099 612	2 056 519	124 588	405 773	1 461 520
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(2 224 972)	(1 125 360)	931 159	1 055 747	1 461 520	–

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 2024 та 2023 років виник переважно через те, що, враховуючи поточну ситуацію в країні, фізичні та юридичні особи віддають перевагу не вкладенням 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 за 31 грудня 2024 року у період від 1 місяця (2023: 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 у високоліквідні активи (державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ, які відображаються за строками до погашення), для цілей розрахунку розриву ліквідності високоліквідні активи можуть розглядатись як активи на вимогу. Також Банк має валютні інвестиції у високоліквідні активи (боргові цінні папери державних органів країн G7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче

«АА-»/«АаЗ»). Таким чином, станом за 31 грудня 2023 року для цілей розрахунку розриву ліквідності високоліквідні активи розглядались як активи на вимогу, оскільки Банк мав інвестиції у депозитні сертифікати НБУ (овернайт та з терміном до погашення до 3 місяців), ОВДП та боргові цінні папери державних органів країн G7; станом за 31 грудня 2024 року Банк інвестував у депозитні сертифікати НБУ (овернайт та з терміном до погашення до 3 місяців), ОВДП та боргові цінні папери державних органів країн G7. Станом за 31 грудня 2024 року розрив ліквідності з урахуванням високоліквідних активів для коштів за строками до погашення до 1 місяця становить 283 352 тис. грн. (2023: 1 172 337 тис. грн).

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

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2023 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	3 419 039	–	–	–	–	3 419 039
2	Кредити та аванси банкам	133 374	–	–	–	–	133 374
3	Кредити та аванси клієнтам	552 992	334 083	290 358	358 096	490 861	2 026 390
4	Інвестиції в цінні папери	2 779 180	1 048 932	789 012	–	–	4 617 124
5	Інші фінансові активи	77 121	322	–	–	–	77 443
6	Усього фінансових активів	6 961 706	1 383 337	1 079 370	358 096	490 861	10 273 370
Зобов'язання							
7	Кошти клієнтів	7 493 566	1 200 010	433 368	1	–	9 126 945
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	–	–	–	–	1
9	Інші залучені кошти	–	–	86 447	345 984	–	432 431
10	Інші фінансові зобов'язання	133 746	5 023	22 325	34 680	134	195 908
11	Усього фінансових зобов'язань	7 627 313	1 205 033	542 140	380 665	134	9 755 285
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(665 607)	178 304	537 230	(22 569)	490 727	518 085
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(665 607)	(487 303)	49 927	27 358	518 085	–

Операційний ризик

Банк визначає операційний ризик як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик, однак має виключати ризик репутації та стратегічний ризик.

Головним операційним ризиком Банку є зовнішній ризик через військове вторгнення РФ на територію України. Факторами операційного ризику є персонал, системи та інформаційні технології і виконання процесів. На зовнішній фактор Банк вплинути не може, але за можливості здійснює заходи щодо мінімізації збитків від втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей. По інших факторах операційного ризику Банк діє згідно з Планом забезпечення безперервності діяльності (BCP).

Метою управління операційним ризиком є своєчасне виявлення та мінімізація операційного ризику, а також, його попередження. Пріоритетом є забезпечення максимального збереження активів і капіталу шляхом скорочення або запобігання можливих втрат.

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

Для зменшення впливу операційного ризику на Банк, додатково до уже визначених дій, департамент управління ризиками здійснює такі дії:

- координує призначення ризик-координаторів;
- проводить регулярно тренінги та тестування для ризик-координаторів;
- управляє базою даних подій операційного ризику;
- розробляє, контролює та звітує про ключові показники ризику;
- щорічно здійснює процес самодіагностики, який включає: оцінку бізнес-середовища та сценарний аналіз.

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.

Екологічні, соціальні та управлінські ризики

Департамент управління ризиками відповідальний за управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками у співпраці з відповідними структурними підрозділами на основі чинного законодавства та правил Материнської компанії.

Здійснення оцінки профілю екологічних, соціальних та управлінських ризиків продуктів/транзакцій, за підтримки інших контрольних підрозділів та бізнес-підрозділів також є складовою діяльності департаменту управління ризиками.

Примітка 33. Управління капіталом

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

З метою покращення фінансової стабільності Банк у 2024 році збільшив капітал на суму 1,1 млрд гривень за рахунок додаткових внесків Материнської компанії.

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом на 31 грудня 2023 року відповідно до вимог НБУ банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Починаючи з 05 серпня 2024 НБУ було запроваджено нову структуру регулятивного капіталу, відповідні вимоги до нормативних документів було внесено задля забезпечення своєчасного та повного переходу на новий розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу.

Станом за 31 грудня 2024 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) на рівні не нижче 8,5%, норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) на рівні не нижче 7,5% та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) на рівні не нижче 5,625% по відношенню до сукупної експозиції під ризиком, розрахованої відповідно до постанов НБУ.

За результатами оцінки стійкості банківського сектору, проведеною НБУ станом на 1 квітня 2023 року, для Банку встановлено підвищені необхідні рівні нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу ($H2$) та достатності основного капіталу ($H3$), які складають 33,7% та 30,7% відповідно (для граничних рівнів 0% до 30 вересня 2024 року), і 40,6% та 37,6% (для граничних рівнів, що відповідають нормативним значенням до 31 березня 2026 року).

Одночасно з тим, протягом 2024 року НБУ впровадив повноцінний перехід на нову трирівневу структуру капіталу, в межах якої також було встановлено зміни до нормативів достатності капіталу, зокрема норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) замінює $H2$, тоді як $H3$ було скасовано і 2 нових нормативи впроваджено: норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}). Таким чином, вимога для $H2$ переходить на H_{PK} , тоді як вимогу до $H3$ (мінімальна нормативна вимога була більше 7%) було відмінено й нові нормативи мають наступні мінімальні вимоги: для $H_{K1} > 7,5\%$ та $H_{OK1} > 5,625\%$.

Станом за 31 грудня 2024 та 2023 років Банк дотримувався вищезазначених нормативів:

- станом за 31 грудня 2024 норматив достатності регулятивного капіталу (H_{PK}) складає 38,80% та станом за 31 грудня 2023 норматив достатності регулятивного капіталу ($H2$) складає 18,47%;
- станом за 31 грудня 2024 норматив достатності капіталу 1 рівня (H_{K1}) складає 38,77%;
- станом за 31 грудня 2024 норматив достатності основного капіталу 1 рівня (H_{OK1}) складає 38,77%;
- станом за 31 грудня 2023 норматив достатності основного капіталу ($H3$) складає 16,90%.

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 31.12.2024 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	31.12.2024
1	2	3
1	Регулятивний капітал	1 562 029
2	Основний капітал 1 рівня (OK1)	1 560 487
3	Складові OK1	6 679 284
4	Власні інструменти OK1	1 253 285
5	Емісійні різниці OK1	5 424 649
6	Фонди	1 332
7	Позитивний результат переоцінки	18
8	Вирахування OK1	5 118 797
9	Збитки	4 982 087
10	Активи, які не мають матеріальної форми	106 438
11	Нараховані доходи	12 214
12	Непокритий кредитний ризик	12 731
13	Непрофільні активи	5 327
14	Капітал 2 рівня (K2)	1 542
15	Складові K2	1 542
16	Власні інструменти K2	870
17	Емісійні різниці K2	672

Таблиця 33.2. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ на 31.12.2023 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	31.12.2023
1	2	3
1	Основний капітал	618 846
2	Статутний капітал	979 090
3	Емісійний дохід	4 600 449
4	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332
5	Нематеріальні активи	(595 597)
6	Амортизація нематеріальних активів	489 033
7	Капіталовкладення у нематеріальні активи	(4 471)
8	Непокриті збитки минулих років	(4 747 802)
9	Результат поточного року (збиток)	(96 700)
10	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується основний капітал	(6 488)
11	Додатковий капітал	57 305
12	Результат переоцінки основних засобів	57 305
13	Відвернення	(3)
14	Балансова вартість цінних паперів, що не перебувають в обігу на фондових біржах, та які обліковуються за справедливою вартістю	(3)
15	Усього регулятивного капіталу	676 148

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи

спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання. Ціна на основному (або найсприятливішому) ринку, що використовується для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, не коригується на витрати по операції.

В основі визначення справедливої вартості лежить припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність у майбутньому без будь-якої необхідності у ліквідації або суттєвого скорочення обсягу операцій або здійснення операцій на не вигідних умовах. Справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

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

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

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2024 року

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережувальні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує не спостережувальні дані (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	–	1 779 852	–	1 779 852	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	–	290 160	–	290 160	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам	–	–	2 251 393	2 251 393	2 234 693
4	Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3 476 324	1 771 513	–	5 247 837	5 247 837
5	Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	–	1 850 682	–	1 850 682	1 850 682
6	Інші фінансові активи	–	–	28 298	28 298	28 298
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	–	9 483 118	–	9 483 118	9 482 353
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	–	1	–	1	1
9	Інші залучені кошти	–	372 986	–	372 986	372 986

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості			(у тисячах гривень)	
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережувальні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує не спостережувальні дані (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7
10	Інші фінансові зобов'язання	–	–	114 662	114 662	114 662

Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю та справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2023 року

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за рівнями ієрархії джерел справедливої вартості			(у тисячах гривень)	
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережувальні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує не спостережувальні дані (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	–	3 419 039	–	3 419 039	3 419 039
2	Кредити та аванси банкам	–	133 374	–	133 374	133 374
3	Кредити та аванси клієнтам	–	–	2 002 496	2 002 496	2 026 390
4	Інвестиції в цінні папери за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	789 012	1 015 664	209 243	2 013 919	2 013 919
5	Інвестиції в цінні папери за амортизованою собівартістю	–	2 603 205	–	2 603 205	2 603 205
6	Інші фінансові активи	–	–	77 443	77 443	77 443
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	–	9 128 643	–	9 128 643	9 126 945
8	Боргові цінні папери, емітовані Банком	–	1	–	1	1
9	Інші залучені кошти	–	432 431	–	432 431	432 431
10	Інші фінансові зобов'язання	–	–	195 908	195 908	195 908

Для підвищення узгодженості та порівнянності в оцінці справедливої вартості та відповідного розкриття інформації, МСФЗ 13 встановлює ієрархію справедливої вартості, яка розподіляє на три рівні вхідні дані для методів оцінки, що використовуються для визначення справедливої вартості. Ієрархія справедливої вартості надає найвищий пріоритет котируванням цін (нескоригованим) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань (вхідні дані 1 рівня) і найнижчий пріоритет вхідним даним, які не можна прямо спостерігати (вхідні дані 3 рівня). У деяких випадках вхідні дані, що використовуються для оцінки справедливої вартості активу чи зобов'язання, можуть бути віднесені до різних рівнів ієрархії справедливої вартості. У таких випадках оцінка справедливої вартості класифікується в повному обсязі на тому

самому рівні ієрархії справедливої вартості, що й вхідні дані найнижчого рівня, які є значущими для всієї оцінки.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі методів оцінки:

1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;

2-й рівень: інші методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану 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.

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2024 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	1 779 852	–	1 779 852
2	Кредити та аванси банкам	290 160	–	290 160
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 234 693	–	2 234 693
3.1	кредити юридичним особам	1 568 152	–	1 568 152
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	570 807	–	570 807

(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
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	523	–	523
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	330 193	–	330 193
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	35	–	35
3.6	резерв під знецінення кредитів	(235 017)	–	(235 017)
4	Інвестиції в цінні папери	1 850 682	5 247 837	7 098 519
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	1 850 682	–	1 850 682
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	5 247 837	5 247 837
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	–	(34)	(34)
5	Інші фінансові активи:	28 298	–	28 298
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	4 711	–	4 711
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 880	–	2 880
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	23 292	–	23 292
5.4	інші активи	45	–	45
5.5	резерв під знецінення	(2 630)	–	(2 630)
6	Усього фінансових активів	6 183 685	5 247 837	11 431 522

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2023 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	3 419 039	–	3 419 039
2	Кредити та аванси банкам	133 374	–	133 374
3	Кредити та аванси клієнтам:	2 026 390	–	2 026 390
3.1	кредити юридичним особам	1 180 007	–	1 180 007
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	714 488	–	714 488
3.3	кредити фізичним особам-підприємцям	429	–	429
3.4	кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	390 615	–	390 615
3.5	інші кредити, що надані фізичним особам	14	–	14
3.6	резерв під знецінення кредитів	(259 163)	–	(259 163)
4	Інвестиції в цінні папери	2 603 205	2 013 919	4 617 124
4.1	інвестиції в цінні папери, що визнаються за амортизованою собівартістю	2 603 205	–	2 603 205
4.2	боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	2 013 916	2 013 916
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:	77 443	–	77 443
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку	4 040	–	4 040
5.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	2 738	–	2 738
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	74 582	–	74 582
5.4	інші активи	103	–	103

Річна фінансова звітність
Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на цю дату

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю	Активи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Усього
1	2	3	4	5
5.5	резерв під знецінення	(4 020)	–	(4 020)
6	Усього фінансових активів	8 259 451	2 013 919	10 273 370

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2024 року

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	208 091	—	до запитання	7 500	—	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	—	—	—	—	—	—	3	—	до запитання	—	—	—
3	Кредити та заборгованість банків	—	—	—	—	—	—	276 760	3%	овернайт або на 1 день	13 403	5,20%	від 2 до 7 днів
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	—	—	—	—	—	—	4	—	овернайт або на 1 день	—	—	—
5	Інші фінансові активи	20	—	від 22 до 30 дня	—	—	—	1	—	до запитання	—	—	—
6	Інші нефінансові активи	50	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Інші фінансові зобов'язання	1 264	—	до запитання	—	—	—	1 282	—	до запитання	—	—	—
8	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	17 205	—	до запитання	—	—	—
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та аванси клієнтам	193	12%	від 8 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
10	Резерви під заборгованість за кредитами	1	—	понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Кошти клієнтів	1 256	0 - 13,5%	до запитання - до 183 днів	761	0,01%	до запитання	1 083	0 - 0.01%	до запитання	—	—	—
12	Інші фінансові зобов'язання	451	—	до запитання - до 2 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Інші нефінансові зобов'язання	1 657	—	до запитання - до 2 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	Інші пов'язані особи												
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2024 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	32 113	29	—
2	Процентні витрати	—	(6)	—
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1	2	61
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	3 333	—	—
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	53 832	(57)	(60)
6	Комісійні доходи	257	14	—
7	Комісійні витрати	(2 108)	—	—
8	Витрати на виплати працівникам	—	(25 007)	—
9	Інші операційні доходи	—	2	—
10	Інші адміністративні та операційні витрати	(46 375)	(1 661)	(1 975)

Таблиця 36.3. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2024 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаним сторонам	(13)

Таблиця 36.4. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2024 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	—	—

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року

<i>(у тисячах гривень)</i>													
Рядо к	Найменування статті	Гривня	Відсотков а ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсотко ва ставка	Строк до погашення	Євро	Відсотков а ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонер) Банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	665 434	—	до запитання	5 859	—	до запитання
2	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	—	—	—	—	—	—	6	—	до запитання	—	—	—
3	Кредити та заборгованість банків	—	—	—	133 376	—	від 2 до 31 дня	—	—	—	—	—	—
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	—	—	—	1	—	від 2 до 31 дня	—	—	—	—	—	—
5	Інші фінансові активи	20	—	від 2 до 31 дня	—	—	—	83	—	до запитання	—	—	—
6	Інші нефінансові активи	24	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Інші фінансові зобов'язання	2 638	—	до запитання	—	—	—	1 231	—	до запитання	—	—	—
8	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	29 946	—	до запитання	—	—	—
Провідний управлінський персонал													
9	Кредити та аванси клієнтам	209	12%	від 2 днів - понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Резерви під заборгованість за кредитами	2	—	понад 5 років	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(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
11	Кошти клієнтів	1 046	0 - 4%	до запитання	790	0,01 - 1,5%	до запитання - до 183 днів	638	0 - 0.01%	до запитання	—	—	—
12	Інші фінансові зобов'язання	2 129	—	до запитання	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Інші нефінансові зобов'язання	2 236	—	до запитання - до 274 днів	—	—	—	—	—	—	—	—	—
Інші пов'язані особи													
14	Грошові кошти та їх еквіваленти	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	Інші нефінансові зобов'язання	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2023 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	28 355	30	–
2	Процентні витрати	–	(77)	–
3	Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	2	–	(817)
4	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	1 347	–	–
5	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти	60 756	(88)	(51)
6	Комісійні доходи	251	10	–
7	Комісійні витрати	(2 667)	–	(2)
8	Витрати на виплати працівникам	–	(21 048)	–
9	Інші адміністративні та операційні витрати	(38 883)	(4 091)	(1 699)

Таблиця 36.7. Кредити, що надані пов'язаним сторонам та погашені пов'язаними сторонами протягом 2023 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаними сторонами	1

Таблиця 36.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31.12.2023 року

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонер) Банку	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4
1	Гарантії отримані	8 442	–

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за 2024 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2024 року	витрати за 2023 рік	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2023 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	25 007	1 652	21 048	2 236

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