

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ
МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

Фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2021 року
разом зі звітом незалежних аудиторів*

Звіт керівництва

Зміст

Фінансова звітність

Звіт незалежних аудиторів.....	i-vii
Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибуток або збиток.....	2
Звіт про сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність.....	6
2. Операційне середовище, в якому Банк здійснює діяльність.....	6
3. Основа підготовки інформації.....	7
4. Основні принципи облікової політики.....	8
5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	30
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	33
7. Кредити та аванси банкам.....	36
8. Інвестиції в цінні папери.....	38
9. Кредити та аванси клієнтам.....	40
10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи за винятком гудвілу.....	54
11. Активи з права користування.....	55
12. Інші фінансові та нефінансові активи.....	56
13. Заборгованість перед Центральним банком.....	57
14. Кошти банків.....	57
15. Кошти клієнтів.....	58
16. Орендні зобов'язання.....	58
17. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	59
18. Похідні фінансові активи та зобов'язання.....	60
19. Акціонерний капітал та резерви.....	61
20. Сегментний аналіз.....	61
21. Процентні доходи та витрати.....	64
22. Комісійні доходи та витрати.....	65
23. Інші прибутки (збитки).....	65
24. Операційні витрати.....	66
25. Податок на прибуток.....	66
26. Управління ризиками.....	67
27. Розкриття справедливої вартості.....	81
28. Умовні та інші зобов'язання.....	84
29. Фінансові активи, передані у забезпечення.....	89
30. Операції зі зв'язаними сторонами.....	89
31. Прибуток на акцію.....	91
32. Зміни в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності.....	92
33. Капітал.....	92
34. Події після дати балансу.....	93
Звіт керівництва.....	96

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (надалі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2021 року, та звіту про прибуток або збиток, звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за виключенням впливу питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Банк мав інвестиції в 141,170 звичайних акцій Mastercard класу В, які були визнані як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та були відображені у звіті про фінансовий стан у складі інвестицій у цінні папери у сумі 38 гривень та 41,048 звичайних акцій Visa класу С, які не визнавались у звіті про фінансовий стан, оскільки Банком не було отримано достатнього документального підтвердження для завершення оцінки критеріїв визнання активів, що є відхиленням від МСФЗ. Якби Банк оцінював акції Mastercard за справедливою вартістю, інвестиції в цінні папери станом на 31 грудня 2021 та 2020 років мали б бути збільшені на 1,385,002 тисячі гривень та 1,386,656 тисяч гривень відповідно, резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2021 та 2020 років мав би бути збільшений на 1,135,701 тисячу гривень та 1,137,058 тисяч гривень відповідно, відстрочені податкові зобов'язання станом на 31 грудня 2021 та 2020 років мали би бути збільшені на 249,300 тисяч гривень та 249,598 тисяч гривень відповідно, прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування, за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років, мали би бути зменшені на 1,654 тисяч гривень і збільшені на 381,415 тисяч гривень, відповідно, податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу за роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років мав би бути зменшений на 298 тисяч гривень і збільшений на 68,655 тисяч гривень відповідно, а інформацію, розкрити в примітках щодо цих акцій, слід було б виправити відповідно. Оскільки, Банк не завершив аналіз критеріїв визнання акцій Visa, нам не вдалося визначити вплив цього відхилення на фінансову звітність Банку станом на 31 грудня 2021 та 2020 років.

Назва «Делойт» стосується однієї чи більшої кількості юридичних осіб, які входять до складу «Делойт Туш Томацу Лімітед» («ДТТЛ»), глобальної мережі фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб (разом – «Організація «Делойт»). Компанія ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») і кожна з її фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб є самостійними та незалежними юридичними особами, які не мають права зобов'язувати або накладати одна на іншу зобов'язання стосовно третіх сторін. Компанія ДТТЛ, кожна з фірм-учасників ДТТЛ та кожна з їхніх пов'язаних осіб відповідають тільки за власні дії та упушення, а не за дії та упушення одне одного. ДТТЛ не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням www.deloitte.com/about.

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 *Кодексом етики професійних бухгалтерів* Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («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 із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Фінансова звітність, що додається, була підготовлена з урахуванням того, що Банк продовжуватиме свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 2, 3 та 34 до фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на діяльність Банку. Ці умови, разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цих питань також представлені у Примітці 3 до фінансової звітності. Ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. На додаток до питання, описаного в розділі «*Основа для думки із застереженням*» та в розділі «*Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності*» ми визначили, що питання, описане нижче, є ключовим питанням аудиту, яке буде повідомлено в нашому звіті.

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Резерв під очікувані кредитні збитки являє собою найкращу оцінку керівництва 12-місячного очікуваного кредитного збитку для активів на Стадії 1 або очікуваного кредитного збитку за весь період для активів на Стадії 2 або Стадії 3 на звітну дату. Вони розраховуються на колективній основі для портфелів кредитів та авансів клієнтам зі схожими характеристиками кредитного ризику та на індивідуальній основі для суттєвих кредитів на Стадії 2 та кредитів на Стадії 3. Розрахунок як колективних, так і індивідуальних резервів за своєю суттю є судженням. Очікувані кредитні збитки на колективній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей, які приблизно відображають вплив поточних і

Наші аудиторські процедури включали наступне:

- Отримання розуміння процесів і контрольних процедур Банку щодо визначення істотного збільшення кредитного ризику та ризику настання дефолту та оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.
- Для резерву під очікувані кредитні збитки на колективній основі, відповідність моделей і методології, що використовуються для суттєвих портфелів, була оцінена із залученням експертів з кредитного ризику та актуаріїв на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та ринковій практиці. Ми оцінили доцільність

майбутніх економічних і кредитних умов на великі портфелі кредитів. Ризикові параметри є предметом судження керівництва, а моделі підлягають перегляду щодо їх релевантності. Індивідуальна оцінка є предметом судження, що пов'язане з оцінкою очікуваних сценаріїв майбутніх грошових потоків клієнта. Крім того, до основних сфер суджень та оцінок стосовно визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам належать:

- оцінка істотного збільшення кредитного ризику та ризику настання дефолту для визначення стадії зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам;
- оцінка очікуваних кредитних збитків з урахуванням макроекономічних прогнозів та історичної інформації щодо понесених кредитних збитків.

Резерв під очікувані кредитні збитки є ключовим питанням аудиту по причині істотності суми кредитів та авансів клієнтам та суттєвих суджень, що використовуються у розрахунках, як викладено у Примітках 5, 9 та 26.

суджень керівництва щодо методології розрахунку, сегментації, ідентифікації істотного збільшення кредитного ризику та дефолтів, включно з кількістю днів прострочення, періоду часу, який використовується для оцінки ймовірності настання дефолту та рівня відшкодування, включаючи макроекономічне коригування. Ми перевірили на основі вибірки визначення внутрішніх рейтингів позичальників станом на звітну дату, зміни в умовах договорів та платоспроможності клієнтів. Ми перевірили на основі вибірки повноту та точність історичних даних, які використовуються як вхідні дані для колективних моделей, а також звірили прогнозні вхідні дані до зовнішніх макроекономічних прогнозів.

- Для резерву під очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі, відповідність методології було оцінено на основі вибірки кредитів у портфелі, відібраному на основі оцінки ризику. Було проведено оцінку щодо визнаної суми очікуваних кредитних збитків на основі детальної інформації про кредит та клієнта в кредитній справі та відкритих джерелах, включно із застосованими для оцінки сценаріями майбутніх грошових потоків. За необхідності ми залучали експертів з оцінки для перегляду оцінки справедливої вартості застави.
- Ми перевірили повноту та точність відповідних приміток до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у звіті керівництва (звіті про управління) та річній інформації емітента цінних паперів, яка також включає звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо 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 і 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 цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище в розділі «*Основа для думки із застереженням*», Банк мав інвестиції в акції та не оцінював їх за справедливою вартістю. Ми дійшли висновку, що інша інформація містить суттєве викривлення з тієї ж причини по відношенню до сум або інших статей у звіті керівництва, на які вплинуло дане відхилення.

Інші питання

Аудит фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, був проведений іншим аудитором, який 12 березня 2021 року висловив немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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 робимо висновок, 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 в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, 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 відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

22 липня 2021 року на засіданні Наглядової ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудитором Банку. Ми виконували аудиторське завдання з 1 листопада 2021 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Аудиторського Комітету.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту фінансової звітності Банку, звіт керівництва (звіт про управління) складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в звіті керівництва (звіті про управління) узгоджується з фінансовою звітністю, за винятком питань, описаних у розділі «Інша інформація».
- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у звіті керівництва (звіті про управління), ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання, за винятком питань, описаних у розділі «Інша інформація».

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 (надалі – «НКЦПФР»)» від 25 липня 2021 року № 555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»), зазначаємо наступне:

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2021 року Банк не був контролером чи учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до вимог Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність.
- Станом на 31 грудня 2021 року Банк не має дочірніх компаній.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 1 жовтня 2015 року.
- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку, і, відповідно звіт про результати перевірки фінансово-господарської діяльності за 2021 фінансовий рік такою комісією не складався.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 25642478, <https://www2.deloitte.com/ua/uk.html>) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору про надання аудиторських послуг № Aud/2021/79746 від 25 жовтня 2021 року. Аудит був проведений у період з 1 листопада 2021 року по дату цього звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 1973».

ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»

7 жовтня 2022 року

Сертифікований аудитор

Наталя Самойлова

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102404

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	2021 рік	2020 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	21 326 213	14 534 838
Кредити та аванси банкам	7	2 802 502	1 486 374
Інвестиції в цінні папери	8	23 142 132	18 454 704
Кредити та аванси клієнтам	9	53 086 793	37 573 208
Похідні фінансові активи	18	10 814	9 492
Інші фінансові активи	12	1 625 557	576 523
Інші нефінансові активи	12	281 383	349 351
Основні засоби	10	1 698 168	1 647 151
Інвестиційна нерухомість	10	62 099	71 330
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	255 846	264 333
Активи з права користування	11	344 117	294 432
Відстрочені податкові активи	25	13 200	2 218
Всього активів		104 648 824	75 263 954
Зобов'язання			
Зобов'язання перед Центральним банком	13	5 693 029	4 200 554
Кошти банків	14	1 445 197	1 356 654
Кошти клієнтів	15	80 917 134	57 515 262
Похідні фінансові зобов'язання	18	8 204	26 291
Орендні зобов'язання	16	379 968	328 639
Поточні податкові зобов'язання		257 844	132 528
Інші фінансові зобов'язання	17	2 463 602	1 341 892
Інші нефінансові зобов'язання	17	922 553	678 123
Всього зобов'язань		92 087 531	65 579 943
Власний капітал			
Акціонерний капітал	19	4 780 595	4 780 595
Емісійний дохід		101 660	101 660
Дооцінка		437 533	448 068
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		124 623	130 887
Резервний капітал		2 909 909	1 605 862
Нерозподілений прибуток		4 206 973	2 616 939
Всього власного капіталу		12 561 293	9 684 011
Всього зобов'язань та власного капіталу		104 648 824	75 263 954

Підписано від імені Правління 7 жовтня 2022 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)

К. О. Школяренко (Фінансовий директор)

О. О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-95 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про прибуток або збиток за 2021 рік

(у тисячах гривень)

	Прим.	2021 рік	2020 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	21	11 643 088	9 045 859
Процентні доходи	21	191 009	189 905
Процентні витрати	21	(2 603 206)	(2 389 067)
Чистий процентний дохід		9 230 891	6 846 697
Комісійні доходи	22	3 166 429	2 418 276
Комісійні витрати	22	(1 119 867)	(742 224)
Чистий комісійний дохід		2 046 562	1 676 052
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6,7,8,9, 12, 28	(763 463)	(1 113 492)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		160 498	170 006
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		191 191	78 018
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		13 858	23 766
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	1 673	(1 167)
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		(59 557)	4 974
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 225)	4 209
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 062	21 618
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(950)	1 713
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	12, 28	(2 021)	203
Інші прибутки (збитки)	23	74 042	107 628
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		10 892 561	7 820 225
Операційні витрати	24	(5 781 289)	(4 654 941)
Прибуток (збиток) до оподаткування		5 111 272	3 165 284
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	25	(923 680)	(557 191)
Прибуток (збиток) за звітний період		4 187 592	2 608 093
Прибуток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	31	292,35	182,08

Підписано від імені Правління 7 жовтня 2022 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)

К. О. Школяренко (Фінансовий директор)

О. О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-95 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про сукупний дохід за 2021 рік

(у тисячах гривень)

	2021 рік	2020 рік
Прибуток (збиток) за звітний період	4 187 592	2 608 093
Інший сукупний дохід		
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</i>		
Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	22 876	91 936
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(16 657)	(57 701)
Суми, вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(13 858)	(23 766)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	1 375	(1 885)
Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(6 264)	8 584
Загальна сума іншого сукупного доходу за звітний період	4 181 328	2 616 677

Підписано від імені Правління 7 жовтня 2022 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)



К. О. Школярєнко (Фінансовий директор)



О. О. Полещук (Головний бухгалтер)



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за 2021 рік

(у тисячах гривень)

	2021 рік	2020 рік
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	11 939 356	9 213 878
Проценти сплачені	(2 542 475)	(2 499 361)
Комісійні доходи, що отримані	3 159 364	2 421 785
Комісійні витрати, що сплачені	(1 095 800)	(701 067)
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою	160 498	170 006
Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(79 334)	5 693
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	82 101	135 437
Адміністративні витрати та інші операційні витрати, що сплачені	(4 825 076)	(3 982 229)
Сплата податків на прибуток	(807 972)	(595 496)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	5 990 662	4 168 646
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Кредити та аванси банкам	(1 414 154)	(188 183)
Інвестиції в цінні папери*	72 728	(28 252)
Кредити та аванси клієнтам	(16 273 652)	(3 630 812)
Інші фінансові активи	(1 079 191)	(362 686)
Інші нефінансові активи	692	(68 884)
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>		
Зобов'язання перед Центральним банком	1 500 000	4 200 000
Кошти банків	285 299	(15 530)
Кошти клієнтів	25 434 014	11 094 119
Боргові цінні папери емітовані банком	(116)	(1 028)
Інші фінансові зобов'язання	745 974	(593 556)
Інші нефінансові зобов'язання	405 983	137 297
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	15 668 239	14 711 131
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів	(406 224)	(332 936)
Надходження від продажу основних засобів	26 051	6 812
Придбання нематеріальних активів	(207 836)	(161 469)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	6 074	18 873
Придбання цінних паперів	(157 464 031)	(160 501 186)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	152 116 041	151 831 594
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(5 929 925)	(9 138 312)
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Дивіденди сплачені (Примітка 19)	(1 304 046)	(2 000 043)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(154 242)	(143 085)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності) (Примітка 32)	(1 458 288)	(2 143 128)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 486 847)	1 434 140
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(1 804)	(638)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	6 791 375	4 863 193
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	14 534 838	9 671 645
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	21 326 213	14 534 838

* Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Підписано від імені Правління 7 жовтня 2022 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)

К. О. Школярєнко (Фінансовий директор)

О. О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-95 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі за 2021 рік

(у тисячах гривень)

	Акціонер- ний капітал	Емісійний дохід	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний капітал	Нерозподі- лений прибуток	Всього власного капіталу
Власний капітал на 31 грудня 2019 р.	3 294 492	101 660	456 914	122 303	1 475 430	3 616 578	9 067 377
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	2 608 093	2 608 093
Інший сукупний дохід	-	-	-	8 584	-	-	8 584
Всього сукупний прибуток за рік	-	-	-	8 584	-	2 608 093	2 616 677
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками (Примітка 19)	-	-	-	-	-	(2 000 043)	(2 000 043)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	(8 846)	-	-	8 846	-
Розподіл прибутку минулих років (Примітка 19)	1 486 103	-	-	-	130 432	(1 616 535)	-
Власний капітал на 31 грудня 2020 р.	4 780 595	101 660	448 068	130 887	1 605 862	2 616 939	9 684 011
Прибуток (збиток)	-	-	-	-	-	4 187 592	4 187 592
Інший сукупний дохід	-	-	-	(6 264)	-	-	(6 264)
Всього сукупний прибуток за рік	-	-	-	(6 264)	-	4 187 592	4 181 328
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками (Примітка 19)	-	-	-	-	-	(1 304 046)	(1 304 046)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	(10 535)	-	-	10 535	-
Розподіл прибутку минулих років (Примітка 19)	-	-	-	-	1 304 047	(1 304 047)	-
Власний капітал на 31 грудня 2021 р.	4 780 595	101 660	437 533	124 623	2 909 909	4 206 973	12 561 293

Підписано від імені Правління 7 жовтня 2022 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)

К. О. Школярєнко (Фінансовий директор)

О. О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-95 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

1. Основна діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесінг операцій з платіжними картками.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 6 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2020 році – 200 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 року акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,3% акціонерного капіталу), SCM HOLDINGS LIMITED (Кіпр) (7,7% акціонерного капіталу). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р.Л. Ахметов.

Юридична адреса Банку: вул. Андріївська, 4, м. Київ, Україна. Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав 6 регіональних центрів та 242 відділень в Україні (на 31 грудня 2020 року – 6 регіональних центрів та 218 відділення в Україні).

2. Операційне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

У 2021 році українська економіка продемонструвала зростання на приблизно 3,2% реального ВВП, що не компенсує падіння економіки у 2020 році на 4,4% реального ВВП, яке сталося у результаті спалаху коронавірусної хвороби COVID-19 та відповідних державних обмежувальних заходів, запроваджених для запобігання поширенню пандемії COVID-19. Рівень інфляції становив 10,0% (2020: 5,0%), що є найбільшим показником з 2017 року, разом із незначною девальвацією національної валюти (приблизно 1,2% щодо долару США та 4,9% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік).

У 2021 році Національний банк України («НБУ») переглядав розмір облікової ставки декілька разів. За 2021 рік НБУ ухвалив рішення щодо підвищення облікової ставки від 6,5% в березні до 8,5% у вересні 2021 року. У 2022 році НБУ двічі переглядав розмір облікової ставки, у січні 2022 року її було підвищено до 10%, а в червні – до 25%.

Протягом 2021 року Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки із Росією, беручи до уваги анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також збройний конфлікт у деяких районах Луганської та Донецької областей. Ситуація загострилась в кінці 2021 року у зв'язку з концентрацією російської армії на кордоні з Україною та загрозою подальшої військової агресії Росії проти України.

21 лютого 2022 року Росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниць та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

Починаючи з лютого 2022 року рівень інфляції в річному вимірі зростав і досяг 20% станом на липень через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом Росії на Україну.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Спочатку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

2. Операційне середовище, в якому Банк здійснює діяльність (продовження)

Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. 9 березня 2022 року Міжнародний валютний фонд («МВФ») затвердив додаткове фінансування для України за програмою екстреної, яка відома під назвою Інструмента екстреного фінансування, у сумі 1.4 мільярда доларів США. У березні-квітні 2022 року Європейський банк реконструкції та розвитку («ЄБРР») оголосив про надання первісного «пакету стійкості» обсягом 2 мільярди євро, які будуть спрямовані на підтримку людей, компаній і країн, які постраждали внаслідок війни в Україні. З моменту початку повномасштабної війни Україна вже отримала більше 12 мільярдів доларів США міжнародної підтримки. У березні 2022 року Сенат США остаточно затвердив надзвичайний пакет військової та гуманітарної допомоги Україні на суму 13.6 мільярда доларів США.

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облігацій, що дозволило залучити понад 100 мільярдів гривень станом на кінець червня 2022 року.

У березні 2022 року уряд запровадив нульові квоти на експорт мінеральних добрив, великої рогатої худоби, м'яса великої рогатої худоби, жита, гречки, проса, цукру та кухонної солі. Операції експорту пшениці, кукурудзи, м'яса курятини, яєць та соняшникової олії підлягають ліцензуванню. Експорт газу заборонений.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану».

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про яка розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду з Туреччиною та ООН також підписала Росія.

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

3. Основа підготовки інформації

Загальна інформація

Фінансова звітність, що додається, була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні». Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної нерухомості, що визнаються за справедливою вартістю, будівель та предметів мистецтва, що визнаються за переоціненою вартістю.

У березні 2014 року відбулася анексія АР Крим Російською Федерацією, не визнана Україною та багатьма іншими країнами. Навесні 2014 року в окремих районах Луганської та Донецької областей України розпочався збройний конфлікт, який було спровоковано діями Російської Федерації. Як наслідок, частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем двох самопроголошених республік, розташованих на територіях цих областей, де українська влада наразі не може повністю забезпечувати виконання вимог свого законодавства. 21 лютого 2022 року Російська Федерація офіційно визнала юридичний статус зазначених вище самопроголошених республік і дозволила використання своїх збройних сил на цих територіях.

24 лютого 2022 року російські війська здійснили вторгнення в Україну та розпочали військові дії на значній частині її території. Ці події призвели до людських жертв, значного переміщення населення, пошкодження інфраструктури й мали значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. У відповідь на військові дії, Указом Президента України № 64/2022 було введено воєнний стан, який наразі продовжено до 21 листопада 2022 року.

(у тисячах гривень)

3. Основа підготовки інформації (продовження)

Загальна інформація (продовження)

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності важко передбачити тривалість та масштаби військових дій в Україні. Продовження військових дій та воєнного стану можуть призвести до впровадження додаткових адміністративних обмежень. Ці умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність у звичайному режимі у майбутньому.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Хоча управлінський персонал Банку вважає, що він уживає усіх належних заходів для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідних за існуючих обставин, загальна невизначеність викликана військовими діями на території України, які тривають, може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого наразі визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку.

Керівництво Банку здійснило аналіз здатності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі з урахуванням наявних та потенційних наслідків військової агресії Російської Федерації. Керівництво Банку вважає, що основним фактором тиску на фінансовий результат є резерви під очікувані кредитні збитки. Банк здійснив оцінку фактичної та прогнозованої платоспроможності клієнтів на основі динаміки стану економіки та бізнесу, а також фізичного стану та доступу до отриманої застави. Банком було оцінено потенційне збільшення кредитного ризику, яке призведе до визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки, на основі потенційного погіршення фінансового стану клієнтів та можливого рівня дефолтів. За оцінкою керівництва Банку, визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки не призведе до порушення нормативних вимог НБУ щодо достатності капіталу. Оцінка базувалася на карті воєнних дій за станом на кінець червня 2022 року.

Керівництво Банку вважає, що Банк буде своєчасно і повністю виконувати свої власні зобов'язання. На звітну дату перевищення короткострокових та потенційних зобов'язань над короткостроковими активами складало 9 025 587 тисяч гривень (Примітка 26). Банком на постійній основі проводиться моніторинг показників ліквідності та аналіз стабільних залишків на рахунках клієнтів за допомогою моделювання. Аналіз прогнозних залишків готівкових коштів, коштів на кореспондентських рахунках, інвестицій в облігації внутрішньої державної позики (далі – «ОВДП») та депозитних сертифікатах НБУ свідчить про достатній запас ліквідності. Крім того, Банк має високу питому вагу стабільних залишків на рахунках клієнтів (в тому числі за час дії воєнного стану), що свідчить про відсутність загрози масового дострокового зняття коштів. Підходи, принципи, показники та інструменти управління ризиком ліквідності Банку наведено в Примітці 26.

З огляду на зміни операційного середовища, для 2022 звітного року, Банк прогнозує збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату, достатній запас ліквідності та зростання операційного доходу, незважаючи на додаткові витрати в наслідок визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки. При прогнозі показників діяльності Банку було враховано прогнози рівня падіння реального ВВП, послаблення обмінного курсу гривні до ключових валют.

Керівництво Банку на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних, кредитних збитків та додаткових витрат, спричинених військовими діями, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності.

4. Основні принципи облікової політики

Перехід на нові або переглянуті стандарти та інтерпретації

Нижче представлені основні зміни облікової політики, пов'язані із застосуванням стандартів та інтерпретацій, які були вперше застосовані в 2021 році. Сутність та ефект кожного окремого стандарту та поправки наведено нижче.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа базової процентної ставки – 2-а фаза»

У поправках розглядаються питання, які можуть вплинути на фінансову звітність в результаті реформи базової процентної ставки, включаючи вплив змін на договірні грошові потоки або відносини хеджування, що виникають при заміні базової процентної ставки на альтернативну базову ставку. Поправки передбачають практичне звільнення від деяких вимог МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 і МСФЗ (IFRS) 16, пов'язаних з:

- змінами в основі для визначення грошових потоків, передбачених договором за фінансовими активами, фінансовими зобов'язаннями і зобов'язаннями з оренди;

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Перехід на нові або переглянуті стандарти та інтерпретації (продовження)

- облік хеджування.

(I) Зміна в основі для визначення грошових потоків

Поправки вимагають від Банку враховувати зміну в основі для визначення грошових потоків, передбачених договором з фінансового активу або фінансового зобов'язання, що є необхідним у зв'язку з реформою базової процентної ставки, шляхом оновлення ефективної процентної ставки фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Подані поправки вступили в силу з 1 січня 2021 року, але вони не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

(II) Облік хеджування

Поправки передбачають певні виключення з вимог до обліку хеджування в наступних областях:

- Дозволити внесення поправки у визначення, здійснюване на розсуд Банку, відносин хеджування для відображення змін, відповідно до реформи.
- При внесенні поправки в об'єкт хеджування у відносинах хеджування грошових потоків з метою відображення змін, відповідно до реформи, сума, накопичена в резерві хеджування грошових потоків, буде вважатися заснованою на альтернативній базовій відсотковій ставці, за якою визначаються майбутні грошові потоки до хеджування.
- Коли портфель (група) об'єктів визначається на розсуд Банку як об'єкт хеджування, і в об'єкт у складі групи вноситься поправка з тим, щоб відобразити зміни, необхідні в результаті реформи, об'єкти хеджування розподіляються по підгрупах на основі об'єктів хеджування базових ставок.
- Якщо Банк обґрунтовано очікує, що альтернативна базова ставка буде вважатися окремо ідентифікованим компонентом протягом 24 місяців, то йому не забороняється класифікувати на свій розсуд цю ставку в якості компоненту ризику, не передбаченого договором, якщо вона не є окремо ідентифікованим компонентом на дату класифікації.

(III) Розкриття

Зважаючи на відсутність обліку хеджування подані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

(IV) Перехід

Банк застосовує подані поправки з 1 січня 2021 року. Застосування не вплинуло на суми, відображені в звітності за 2021 рік або попередні періоди.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 16 «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією COVID-19»

Згідно з поданою поправкою передбачається добровільне спрощення практичного характеру для договорів оренди, за якими Банк виступає в ролі орендаря, зміни до яких виникають внаслідок пандемії коронавірусної інфекції та за якими задовольняються такі умови:

- переглянута компенсація за оренду практично не змінилася чи зменшилася порівняно з величиною безпосередньо перед зміною;
- зниження орендних платежів належить до платежів з оренди, які припадають на 30 червня 2022 року або раніше;
- немає жодних суттєвих змін в інших положеннях та умовах договору оренди.

Застосування даного спрощення передбачає, що для договорів оренди, щодо яких Банк застосовує спрощення практичного характеру, не потрібно оцінювати чи задовольняють поступки з оренди, які виникають прямо внаслідок пандемії коронавірусної інфекції, певним умовам для того, щоб бути визнаними як модифікації договору оренди.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Перехід на нові або переглянуті стандарти та інтерпретації (продовження)

Для орендодавців не передбачено такого спрощення практичного характеру. Орендодавці повинні продовжувати оцінювати, чи є поступки, пов'язані з пандемією COVID-19, модифікаціями оренди, і відповідно їх обліковувати.

Протягом 2021 року Банк визначив, що зміни до договорів оренди не були прямим наслідком пандемії COVID-19 та Банк не застосовував такі спрощення практичного характеру.

Нижче описані основні принципи облікової політики, що застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Ці принципи послідовно застосовувалися до всіх років, представлених у звітності, якщо не зазначено інше.

Класифікація – фінансові активи

Згідно МСФЗ 9 всі боргові фінансові активи, які не відповідають тесту SPPI (виключно платежі в рахунок основної суми боргу та відсотків на непогашену частину основної суми боргу), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Згідно даного критерію, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «базової кредитної угоди», такі як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли Банк отримує або передає актив. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в межах яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Після оцінки бізнес-моделі та проходження тесту SPPI фінансовий актив при первісному визнанні класифікується як такий, що оцінюється за амортизованою собівартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (SPPI).

Борговий інструмент оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом з нижченаведених умов і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

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

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких наступних статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою собівартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL); і
- прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифікуються зі складу сукупного доходу в прибуток або збиток.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Класифікація – фінансові активи (продовження)

При первісному визнанні інвестицій в інструменти капіталу, які не призначені для торгових операцій, Банк може на власний розсуд прийняти рішення, без права його подальшого скасування, відобразити подальші зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу. Такий вибір здійснюється для кожної інвестиції окремо.

За такими дольовими інструментами прибутки та збитки ніколи не перекласифікуються у прибуток або збиток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Всі інші фінансові активи класифікуються як оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Крім того, при первісному визнанні Банк може на власний розсуд класифікувати, без права подальшої перекласифікації, фінансовий актив, який відповідає критеріям для оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як оцінюваний за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо це дозволить усунути або значно зменшити неузгодженість обліку, яка виникла б в іншому випадку.

Оцінка бізнес-моделі

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

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

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів.

Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («тест SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Перекласифікація

Класифікація фінансових активів після первісного визнання не змінюється, крім як у періоді, наступному за тим, в якому Банк змінює свою бізнес-модель з управління фінансовими активами. Банк повинен перекласифікувати фінансові активи тільки в тому випадку, якщо він змінив бізнес-модель, яка використовується для управління цими фінансовими активами. Очікується, що такі зміни відбуваються вкрай рідко. Такі зміни визначаються вищим управлінським персоналом Банку як наслідок зовнішніх або внутрішніх змін і є значними для діяльності Банку й очевидними для зовнішніх сторін.

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

Припинення визнання

Фінансові активи

Фінансовий актив (або, де це можливо – частина фінансового активу) припиняє визнаватися у звіті про фінансовий стан, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Банк відступив право на отримання грошових потоків від активу або прийняв зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Банк або відступив практично всі ризики і вигоди від активу, або не відступив, але і не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, проте відступив контроль над цим активом.

У разі якщо Банк відступив свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому ні передавши, ні зберігши за собою практично ніяких ризиків і вигод, пов'язаних з ним, а також не відступивши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах подальшої участі Банку в цьому активі. Продовження участі Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до оплати Банку.

Будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Банку в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданому фінансовому активі, що відповідає критеріям припинення визнання, яка виникла або залишилась у Банку, визнається як окремий актив або зобов'язання.

Списання

Кредити і боргові цінні папери підлягають списанню (частково чи повністю), коли немає обґрунтованих очікувань щодо їх відшкодування. Як правило, у таких випадках Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки в обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню.

Однак Банк може продовжувати здійснювати діяльність, спрямовану на стягнення заборгованості за списаними фінансовими активами згідно з політикою відшкодування сум, належних до погашення.

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

Фінансові активи

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови кредитів та авансів клієнтам, які мають фінансові труднощі («політика перегляду умов кредитних угод»). Якщо Банк планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. Банк здійснює якісну оцінку на предмет значущості даної модифікації в рамках політики Банку щодо перегляду умов кредитних угод.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Модифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань (продовження)

Якщо грошові потоки відрізняються суттєво («значна модифікація умов»), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю. Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються значною модифікацією умов, якщо вони є наслідком виконання поточних умов договору, наприклад, зміни процентних ставок Банком внаслідок змін облікової ставки Національного банку України, якщо відповідний договір кредитування передбачає можливість для Банку змінювати процентні ставки.

Банк здійснює кількісну та якісну оцінку того, чи є модифікація умов значною, тобто чи відрізняються значно потоки грошових коштів за первісним фінансовим активом і потоки грошових коштів за модифікованим активом або фінансовим активом, що його замінив. Банк здійснює кількісну та якісну оцінку на предмет значущості модифікації умов, аналізуючи якісні фактори, кількісні фактори і сукупний ефект якісних і кількісних факторів. Якщо потоки грошових коштів значно відрізняються, то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився.

Якщо грошові потоки за модифікованим активом, оцінюваним за амортизованою собівартістю, не відрізняються значно, то така модифікація умов не призводить до припинення визнання фінансового активу. У цьому випадку Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу і визнає суму коригування валової балансової вартості як прибуток або збиток від модифікації в прибутку чи збитку. Валова балансова вартість фінансового активу перераховується як теперішня вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної ставки відсотка за даним фінансовим активом. Понесені витрати і комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

У разі зміни контрактних умов фінансового інструменту, викликані зміною ринкової кон'юнктури у вигляді періодичного перегляду ринкової ставки проценту у випадку, коли позичальник має можливість погасити фінансовий інструмент без суттєвого штрафу у поєднанні з можливістю отримати альтернативне фінансування за ринкової ставки від інших учасників фінансового ринку, такі зміни не вважаються модифікацією. У таких випадках обчислюється нова ефективна процентна ставка, яка застосовується перспективно з дати зміни договору.

Фінансові зобов'язання

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на умовах, що суттєво відрізняються, або в разі істотної модифікації умов існуючого зобов'язання визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснення платежу у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми особами. Їм притаманний однаковий з кредитами ризик. Фінансові гарантії спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай ґрунтується на сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання. На кожну звітну дату фінансові гарантії оцінюються за резервом під очікувані кредитні збитки. Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про сукупний дохід, прибуток або збиток.

Інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

В ході звичайної діяльності Банк бере на себе інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів та акредитиви, по відношенню до таких зобов'язань застосовуються вимоги оцінки очікуваних кредитних збитків.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зменшення корисності – Фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії

Модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

- фінансові активи, що є борговими інструментами;
- дебіторська заборгованість за договорами оренди;
- зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії.

За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається.

Резерви під очікувані кредитні збитки визнаються в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента для фінансових інструментів, за якими було виявлено суттєве збільшення кредитного ризику. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього договірного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців є частиною очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати.

Для оцінки резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовою дебіторською заборгованістю Банк використовує спрощення практичного характеру відповідно до МСФЗ 9.

Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента, за винятком таких інструментів, за якими сума визнаного резерву буде дорівнювати очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців:

- боргові цінні папери, якщо було визначено, що вони мають низький кредитний ризик станом на звітну дату. Банк вважає, що борговий цінний папір має низький кредитний ризик, якщо кредитний рейтинг за ним відповідає загальноприйнятим у світі визначенням рейтингу «інвестиційна якість»;
- інші фінансові інструменти (крім дебіторської заборгованості за договорами оренди), за якими з моменту первісного визнання не відбулося значного збільшення кредитного ризику;
- резерви під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за договорами оренди завжди будуть оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента.

Поняття оцінки очікуваних кредитних збитків, визначення дефолту та інші тлумачення основних підходів щодо зменшення корисності наведені в Примітці Управління ризиками.

Визначення справедливої вартості

Банк оцінює фінансові інструменти, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, а також за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і такі нефінансові активи, як інвестиційна нерухомість, будівлі та предмети мистецтва, за справедливою вартістю на кожну звітну дату.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Банку повинен бути доступ до основного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувались би учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найвигіднішим та найкращим чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвигіднішим та найкращим чином.

Банк використовує такі методика оцінки справедливої вартості, які є прийнятними в обставинах, що склалися, і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доцільні спостережувані вхідні дані і мінімально використовуючи вхідні дані, що не спостерігаються.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Звіт про сукупний дохід

Суми, вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування являють собою реалізовану переоцінку цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та визнані в Звіті про сукупний дохід.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт», розміщені в інших банках, депозитні сертифікати Національного банку України зі строком погашення до 1 робочого дня, грошові кошти в касі та в дорозі та кошти на рахунках в Національному банку України.

Банківські метали

Банківські метали обліковуються у складі інших активів, а прибутки чи збитки визнаються у складі інших доходів.

Золото та інші дорогоцінні метали відображаються за цінами купівлі НБУ, які приблизно відповідають справедливій вартості, з дисконтом по відношенню до котирувань Лондонської біржі металів. Зміни в цінах купівлі НБУ враховуються як курсові різниці за операціями з дорогоцінними металами у складі інших доходів.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до будівель та обладнання, інших фінансових активів чи товарно-матеріальних запасів у складі інших активів в залежності від їх природи, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів. У складі інших активів, такі активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням зменшення корисності.

Договори «репо» та зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного викупу цінних паперів (договори «репо») відображаються у фінансовій звітності як забезпечені операції фінансування.

Цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери не рекласифікуються у звіті про фінансовий стан, якщо у продавця немає права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів за умовами договору або загальноприйнятої практики. За наявності таких прав, вони рекласифікуються в цінні папери, передані у заставу за договорами «репо». Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або інших позикових коштів.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається в складі заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процентний дохід і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної ставки відсотка.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про прибуток або збиток як Прибуток/(збиток) від зміни справедливої вартості похідних інструментів.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо суть договірних домовленостей полягає в тому, що Банк має зобов'язання передати кошти або інші фінансові активи контрагенту або виконати зобов'язання в інший спосіб, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або інших фінансових активів на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають зобов'язання перед Центральним банком, кошти банків, кошти клієнтів та інші позикові кошти. Після первісного визнання позикові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки, пов'язані з вказаними зобов'язаннями, відображаються у звіті про прибуток або збиток при припиненні визнання позикових коштів, витрати визнаються у процесі амортизації.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням чистого підсумку у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Право на проведення заліку не повинно бути обумовлено подією в майбутньому і повинно мати юридичну силу в усіх наступних обставинах:

- в ході звичайної діяльності;
- в разі невиконання зобов'язання; і
- в разі неспроможності або банкрутства організації або кого-небудь з контрагентів.

Це, як правило, не виконується щодо генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються в звіті про фінансовий стан в повній сумі.

Податок на прибуток

Податок на прибуток відображений у фінансовій звітності згідно з українським законодавством, яке набуло чинності або повинне набути чинності станом на кінець звітного періоду. Витрати на сплату податку включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у звіті про прибуток або збиток за винятком випадку, коли вони визнаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в тому ж самому або іншому періоді, безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Згідно з виключенням при первісному визнанні, відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні активу чи зобов'язання щодо іншої, ніж об'єднання компаній, операції, якщо операція, при її первісному визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані на оподатковуваний прибуток. Сума відстроченого податку на прибуток визначається за податковими ставками, прийнятими на звітну дату, що, як очікується, будуть застосовуватись у періоді, в якому тимчасові різниці будуть сторновані або буде зарахований податковий збиток, перенесений на наступні періоди. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються, лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподаткованого доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Основні засоби

Основні засоби, крім будівель та предметів мистецтва, обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого резерву під зменшення корисності, у разі необхідності.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Основні засоби (продовження)

Після первісного визнання за первісною вартістю будівлі та предмети мистецтва Банку відображаються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-якого накопиченого резерву під зменшення корисності. Переоцінка проводиться достатньо регулярно для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості.

Збільшення балансової вартості від переоцінки визнається у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у звіті про прибуток або збиток. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат. Зменшення балансової вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про прибуток або збиток, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки будівель і відображеним в інших сукупних доходах.

Коли об'єкт будівель переоцінюється, накопичена до дати переоцінки амортизація перераховується пропорційно зміні загальної балансової вартості активу таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки дорівнювала переоціненій вартості.

Резерв переоцінки відноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку в тому випадку, якщо сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується чи в процесі використання цього активу Банком. В останньому випадку реалізована переоцінка являє собою різницю між амортизацією на основі переоціненої балансової вартості активу та амортизацією на основі його первісної вартості.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності. Після завершення активи, готові до використання, переводяться до категорії будівель або удосконалень орендованого майна за їх балансовою вартістю. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується до поки актив не стає доступним для використання, що супроводжується переведенням до іншої категорії основних засобів.

На кожну звітну дату балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення події чи обставин, які вказують на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати. Якщо ознаки зменшення корисності існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від зменшення корисності, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мали місце зміни в розрахунках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття активів, визначені шляхом порівняння суми надходжень від вибуття та балансової вартості активу, визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі операційних доходів чи витрат).

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх здійснення у складі операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Нарахування амортизації активу починаються з дати, коли актив стає доступним для використання. Амортизація нараховується лінійним методом протягом очікуваних строків корисної служби активів. Для ключових категорій основних засобів застосовуються такі річні норми амортизації:

Будівлі	2%-5%	Або протягом строку оренди, якщо він менший за 5 років
Удосконалення орендованого майна	20%	
Комп'ютери та інше обладнання	20%-33%	

Предмети мистецтва не амортизуються. Ліквідаційна вартість, строки корисної експлуатації активів та метод амортизації переглядаються і, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного року.

Нематеріальні активи за винятком гудвілу

Всі нематеріальні активи за винятком гудвілу, Банку мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигід, що перевищують витрати.

Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії амортизуються лінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, який становить від 3 до 10 років.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким володіє Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк не займає.

Інвестиційна нерухомість спочатку визнається за первісною вартістю і в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату.

Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибуток або збиток як чистий прибуток або збиток від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості в тому році, в якому вони виникли.

Якщо інвестиційна нерухомість стає нерухомістю, яку займає власник, вона перекласифіковується до основних засобів за поточною балансовою вартістю на дату рекласифікації, яка далі підлягає амортизації.

Оренда

Оренда укладається договором, який передає користувачеві (орендареві) право контролювати використання ідентифікованого активу протягом періоду часу в обмін на винагороду. Частина активу може бути відокремленою як окремий ідентифікований актив, якщо вона фізично підлягає розмежуванню. Якщо вона фізично не може бути відокремленою, то частина активу не є окремо ідентифікованим активом, якщо тільки вона не представляє практично усю потужність активу і, в результаті, не передає право отримувати практично всі економічні вигоди від використання активу.

Якщо платіж по договору містить більше одного компоненту оренди або комбінацію орендного та неорендного платежу, в такому випадку відбувається алокація по контракту, виходячи з відносних величин самого платежу.

Банк орендар

Для короткострокової оренди з терміном, що не перевищує 12 місяців з дати першого застосування, а також для оренди малоцінних активів Банк використовує практичну можливість не визнавати активи з права користування та орендні зобов'язання. Орендні платежі за такими договорами визнаються як операційні витрати протягом усього строку дії договору.

В інших випадках, чиста приведена вартість орендних платежів визнається як фінансове зобов'язання. А самі орендні платежі діляться на сплату основного боргу та процентів, використовуючи метод ефективного відсотка.

Відповідно, актив з права користування визнається в сумі чистих приведених потоків орендного зобов'язання на дату початку дії договору, включаючи інші прямі супутні витрати. Попередні платежі, здійсненні до початку дії договору оренди, а також винагорода, отримана від орендодавця, включаються до складу активів з права користування. Актив з права користування амортизується на прямолінійній основі протягом терміну оренди або протягом строку корисного використання активу, якщо цей термін є коротшим, ніж строк оренди.

У випадку зміни величини очікуваних орендних платежів, наприклад, внаслідок індексованого розрахунку, або на основі нових оцінок контрактних опціонів, зобов'язання переоцінюється. Коригування відбувається разом із відповідним перерахунком права користування активами

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Оренда (продовження)

Банк орендодавець

Оренда, в якій Банк виступає в ролі лізингодавця, а всі ризики та винагороди, пов'язані із використанням активу, передаються до орендаря, класифікується як фінансова аренда. У цьому випадку чисті приведені потоки мінімальних орендних платежів визнаються як актив у формі дебіторської заборгованості. Платежі від орендаря розподіляються на погашення балансової вартості активу та процентні доходи, які визнаються протягом терміну дії фінансового лізингу з використанням методу ефективного відсотка.

Усі інші договори оренди, в яких Банк виступає в якості орендодавця, класифікуються як операційна аренда: об'єкт оренди продовжує відображатися на балансі Банку, а орендні платежі, як правило, визнаються у вигляді доходу на основі прямолінійного методу протягом строку дії оренди.

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат працівникам

Банк сплачує єдиний соціальний внесок та внески до фондів соціального страхування у державний бюджет відносно своїх робітників. Суми внесків відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою собівартістю.

Акціонерний капітал

Прості акції класифікуються як капітал. Емісійний дохід являє собою перевищення внесків у капітал над номінальною вартістю випущених акцій. Прибуток або збитки від продажу викуплених власних акцій відображаються як коригування емісійного доходу.

Звітність за сегментами

Звітність за сегментами Банку складається з наступних операційних сегментів: Корпоративний бізнес, Роздрібний бізнес, Управління проблемними активами, Інвестиційний бізнес, Нерозподілені статті.

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не визнаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності, за винятком випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Процентні доходи та витрати

Ефективна ставка відсотка

Процентні доходи і процентні витрати визнаються у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента дисконтуються точно до:

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

При розрахунку ефективної ставки відсотка для фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для фінансових активів, що є кредитно-знеціненими (POCI), розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Процентні доходи та витрати (продовження)

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

Амортизована собівартість і валова балансова вартість

«Амортизована собівартість» фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання при первісному визнанні, мінус платежі в рахунок основної суми боргу, плюс або мінус величина накопиченої амортизації різниці між початковою сумою і сумою до виплати при настанні терміну погашення, розрахованої з використанням методу ефективного відсотка, і стосовно до фінансових активів, скоригована з урахуванням оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

«Валова балансова вартість фінансового активу», що оцінюється за амортизованою собівартістю, – це амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

При розрахунку процентного доходу і витрат ефективна ставка відсотка застосовується до величини валової балансової вартості активу (коли актив не є кредитно-знеціненим) або амортизованої собівартості зобов'язання.

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

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

Комісійні доходи

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані.

Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів, та придбання або продаж компаній), відображаються після завершення відповідної операції.

Перерахунок іноземної валюти

Українська гривня є функціональною валютою Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України на звітну дату. Прибуток або збиток від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у звіті про прибуток або збиток як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції.

Зміни у фінансовій звітності після її випуску

Акціонери Банку мають право вносити зміни у фінансову звітність після її випуску.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

МСБО (IAS) 37 «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

Дані поправки уточнюють, які витрати Банк має включати при визначенні величини витрат на виконання договору для того, щоб оцінити, чи є договір обтяжливим. Дані поправки застосовуються до річних періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати, щодо договорів, які є на дату першого застосування поправок. На дату першого застосування сумарний ефект застосування поправок визнається як коригування залишку нерозподіленого прибутку на початок періоду або інших компонентів власного капіталу відповідним чином. Порівняльні дані не перераховуються. Банк не очікує суттєвого впливу від застосування цих поправок.

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування»

Даний стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття договорів страхування та замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування».

МСФЗ (IFRS) 17 представляє загальну модель, яка для договорів страхування з умовами прямої участі модифікується та визначається як метод змінної винагороди. Якщо певні критерії задоволені, загальна модель спрощується шляхом оцінки зобов'язання щодо покриття, що залишилося з використанням методу розподілу премії. У загальній моделі використовуються поточні припущення для оцінки суми, термінів та невизначеності майбутніх потоків коштів, і в ній окремо оцінюється вартість такої невизначеності. Модель враховує ринкові відсоткові ставки та вплив опціонів та гарантій страхувальників.

Стандарт діє щодо річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше, з можливістю дострокового застосування. Він застосовується ретроспективно, якщо це практично можна здійснити, інакше повинен застосовуватися модифікований ретроспективний підхід або облік за справедливою вартістю. «Поправки до МСФЗ (IFRS) 17» впроваджено, щоб усунути проблеми, які були виявлені після публікації (IFRS) 17. У зв'язку з цим дата офіційного набрання чинності стандартом була відкладена до 1 січня 2023 року (спочатку – з 1 січня 2021 року). Посилаючись на відсутність інструментів, що підпадають під дію цього стандарту, Банк не очікує суттєвого впливу на фінансову звітність.

МСБО (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокові або довгострокові» (в рамках проекту з формування Щорічних покращень МСФЗ, циклів 2010-2012 рр.)

Поправки покликані полегшити розуміння, що зобов'язання класифікується як довгострокове, якщо Банк очікує, і має повноваження рефінансувати зобов'язання або перенести терміни його погашення щонайменше на 12 місяців після звітного періоду в рамках кредитної лінії, що діє, з колишнім позикодавцем, на рівнозначних або схожих умовах. Поправки вносять зміну лише у частині подання зобов'язань у звіті про фінансовий стан, тобто не в частині суми, моменту визнання чи розкриття інформації.

Поправки пояснюють, що класифікація має бути заснована на існуванні на кінець звітного періоду права відкласти погашення зобов'язання щонайменше на 12 місяців, а також від очікувань щодо того чи скористається Банк правом відкласти погашення зобов'язання, під яким мається на увазі перерахування контрагенту коштів, пайових інструментів, чи інших активів чи послуг.

Поправки набувають чинності щодо періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, та застосовуються ретроспективно. Дострокове застосування є допустимим. Банк не очікує суттєвого впливу на фінансову звітність від застосування цих поправок.

МСБО (IAS) 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»

Зміни в МСБО 8 повністю присвячені бухгалтерським оцінкам і пояснюють таке:

- визначення зміни у бухгалтерських оцінках замінено визначенням бухгалтерських оцінок;
- Банк розробляє бухгалтерські оцінки, якщо облікова політика вимагає, щоб статті фінансової звітності оцінювалися таким чином, щоб це дозволило виміряти рівень невизначеності;
- Комітет роз'яснює, що зміна в бухгалтерських оцінках, що обумовлена новою інформацією або новими подіями, не є виправленням помилок;

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- зміна у бухгалтерських оцінках може вплинути як на прибуток чи збиток поточного періоду, так і на майбутні періоди.

Зміни набувають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, а також змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на початку цього періоду або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Поправки до МСБО (IAS) 1 та до Практичного Посібника 2 з МСФЗ «Розкриття облікової політики»

Поправки вносять такі зміни до МСБО 1:

- тепер Банк зобов'язаний розкривати суттєву інформацію щодо облікової політики замість основних принципів облікової політики;
- додано кілька параграфів, які пояснюють, як Банк може ідентифікувати суттєву інформацію про облікову політику, і дають приклади, коли інформація про облікову політику може вважатися суттєвою;
- інформація, що міститься в облікових політиках, може бути істотною через свою природу, навіть якщо відповідні суми є несуттєвими;
- інформація, що міститься в обліковій політиці, є суттєвою, якщо користувачам фінансової звітності вона знадобиться для розуміння іншої істотної інформації, що міститься у фінансовій звітності;
- якщо Банк розкриває несуттєву інформацію про методи обліку, така інформація не повинна спотворювати суттєву інформацію про методи обліку.

Крім того, до Практичного Посібника 2 з МСФЗ були внесені зміни шляхом додавання методичних вказівок та прикладів, що пояснюють та демонструють застосування «чотириступеневого процесу визначення суттєвості» до інформації про облікову політику з метою пояснення поправок до МСБО (IAS) 1.

Поправки до МСБО 1 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Як тільки Банк застосує поправки до МСБО 1, йому також дозволяється застосовувати поправки до Практичного Посібника 2 з МСФЗ.

Щорічні покращення МСФЗ, цикл 2018-2020 рр.

Перелік поправок включає поправки до трьох стандартів, а також щорічні покращення Ради МСФЗ, що пояснюють формулювання або усувають незначні невідповідності, упущення або суперечності між вимогами в стандартах.

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» оновлюють посилання в МСФЗ (IFRS) 3 на Концептуальну основу для фінансової звітності без зміни вимог до обліку при об'єднанні бізнесу.
- Поправки до МСБО (IFRS) 16 «Основні засоби» забороняють віднімати від вартості основних засобів суми, отримані від продажу товарів, вироблених під час підготовки активу для використання за призначенням. Натомість дані доходи від продажу та відповідні витрати визнаються у складі прибутку або збитку.
- Поправки до МСБО (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» визначають витрати, які включаються при оцінці того, чи є договір збитковим.
- Щорічні покращення вносять незначні поправки до МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності», МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСБО (IAS) 41 «Сільське господарство» та ілюстративні приклади, що супроводжують МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

Подані поправки набувають чинності з 1 січня 2022 року, дострокове застосування дозволяється.

Банк не очікує, що застосування цих поправок може вплинути на фінансову звітність у майбутніх періодах, якщо такі транзакції відбудуться.

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

МСБО (IAS) 12 «Відкладений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають внаслідок однієї операції»

Поправки до стандарту дають роз'яснення, що звільнення від первинного визнання не застосовується до операцій, у яких при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, що віднімаються і оподатковуються.

Залежно від застосовного податкового законодавства рівні оподатковувани та тимчасові різниці, що віднімаються, можуть виникнути при початковому визнанні активу та зобов'язання в угоді, яка не є об'єднанням бізнесу і не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Наприклад, це може виникнути при визнанні зобов'язань з оренди та відповідного активу з правом користування із застосуванням МСФЗ (IFRS) 16 на дату початку оренди. Відповідно до поправок до МСБО (IAS) 12 Банк зобов'язаний визнавати відповідні відкладені податкові активи та зобов'язання, при цьому визнання будь-якого відстроченого податкового активу регулюється критеріями відшкодування, викладеними в МСБО (IAS) 12. Також додається наочний приклад до МСБО (IAS) 12, в якому пояснюється, як застосовуються зміни.

Поправки застосовуються до операцій, які відбуваються на початку або після початку раннього представленого порівняльного періоду. Крім того, на початку раннього порівняльного періоду Банк визнає:

- Відкладений податковий актив (у тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, проти якого може бути використана тимчасова різниця, що віднімається) і відкладене податкове зобов'язання за всіма відрахованими та оподатковуваними тимчасовими різницями за наступними інструментами:
 - активи з правом користування та орендного зобов'язання;
 - зобов'язання щодо виведення з експлуатації, відновлення та аналогічні зобов'язання та відповідні суми, визнані як частина вартості відповідного активу;
- Сукупний ефект первинного застосування поправок як коригування початкового сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компонента капіталу, залежно від обставин) на зазначену дату.

МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором та його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 застосовуються до випадків продажу або внеску активів між інвестором та його асоційованою організацією або спільним підприємством. Зокрема, поправки роз'яснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, яка не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, що враховуються методом пайової участі, визнаються у складі прибутків або збитків материнського підприємства лише у частці інших непов'язаних інвесторів у цій асоційованій організації чи спільному підприємстві. Аналогічно, прибутки або збитки від переоцінки за справедливою вартістю частки, що залишилася в колишній дочірній організації (яка класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство і враховується методом пайової участі) визнаються колишнім материнським підприємством тільки в частці незв'язаних інвесторів у нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Дата набуття чинності поправок ще не встановлена Правлінням МСФЗ, проте допускається дострокове застосування. Банк не очікує, що застосування цих поправок може суттєво вплинути на фінансову звітність.

Зміни класифікацій у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року

Протягом року відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» Банком вперше було подано фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі за попередні звітні періоди. Банк змінив формат подання, презентацію та, відповідно, класифікацію статей звіту про фінансовий стан, звіту про прибуток або збиток, звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів, звіту про зміни у власному капіталі. Керівництво Банку вважає, що ці зміни забезпечують надійну та доречну інформацію. Відповідно до вимог МСБО 8 «Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки», зміни були здійснені ретроспективно, порівняльні дані за 2020 рік були скориговані належним чином.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміни класифікацій у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року (продовження)

За наступними статтями у Звіті про фінансовий стан були змінені тільки назви у зв'язку з приведенням презентації до термінів Таксономії:

	31 грудня 2020 року, попередня презентація	31 грудня 2021 року, нова презентація
Звіт про фінансовий стан	Заборгованість інших банків	Кредити та аванси банкам
Звіт про фінансовий стан	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Інвестиції в цінні папери
Звіт про фінансовий стан	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інвестиції в цінні папери
Звіт про фінансовий стан	Кредити клієнтам	Кредити та аванси клієнтам
Звіт про фінансовий стан	Поточний актив з податку на прибуток	Поточні податкові активи
Звіт про фінансовий стан	Інвестиційна власність	Інвестиційна нерухомість
Звіт про фінансовий стан	Нематеріальні активи	Нематеріальні активи за винятком гудвілу
Звіт про фінансовий стан	Інші активи	Інші фінансові активи
Звіт про фінансовий стан	Інші активи	Інші нефінансові активи
Звіт про фінансовий стан	Інші активи	Похідні фінансові активи
Звіт про фінансовий стан	Право користування активами	Активи з права користування
Звіт про фінансовий стан	Заборгованість перед Національним банком України	Зобов'язання перед Центральним банком
Звіт про фінансовий стан	Заборгованість перед іншими банками	Кошти банків
Звіт про фінансовий стан	Випущені депозитні сертифікати	Боргові цінні папери, емітовані банком
Звіт про фінансовий стан	Зобов'язання з оренди	Орендні зобов'язання
Звіт про фінансовий стан	Поточне зобов'язання з податку на прибуток	Поточні податкові зобов'язання
Звіт про фінансовий стан	Інші зобов'язання	Інші фінансові зобов'язання
Звіт про фінансовий стан	Інші зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
Звіт про фінансовий стан	Інші зобов'язання	Похідні фінансові зобов'язання

За наступними статтями у Звіті про фінансовий стан були змінені назви та суми у зв'язку з приведенням презентації до термінів Таксономії станом на 31 грудня 2020 року:

Попередня презентація	Нова презентація	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив рекла- сифікації	31 грудня 2020 року, нова презентація
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		70 599	(70 599)	-
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інвестиції в цінні папери	18 384 105	(18 384 105)	-
Інші активи	Інші фінансові активи	935 366	(935 366)	18 454 704
	Інші нефінансові активи	-	576 523	-
	Похідні фінансові активи	-	349 351	576 523
		-	9 492	349 351
	Всього активів	75 263 954	-	75 263 954
Інші зобов'язання	Інші фінансові зобов'язання	2 046 306	(2 046 306)	-
	Інші нефінансові зобов'язання	-	1 341 892	1 341 892
	Похідні фінансові зобов'язання	-	678 123	678 123
		-	26 291	26 291
	Всього зобов'язань	65 579 943	-	65 579 943

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміни класифікацій у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року (продовження)

За наступними статтями у Звіті про прибуток або збиток були змінені тільки назви у зв'язку з приведенням презентації до термінів Таксономії:

	31 грудня 2020 року, попередня презентація	31 грудня 2021 року, нова презентація
Звіт про прибуток або збиток	Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки	Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка
Звіт про прибуток або збиток	Інші процентні доходи	Процентні доходи
Звіт про прибуток або збиток	Чисті процентні доходи	Чистий процентний дохід
Звіт про прибуток або збиток	Чисті комісійні доходи	Чистий комісійний дохід
Звіт про прибуток або збиток	<i>Чисті прибутки/(збитки) від операцій з іноземними валютами:</i>	
Звіт про прибуток або збиток	- торгові операції	Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою
Звіт про прибуток або збиток	- курсові різниці	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти
Звіт про прибуток або збиток	Чисті прибутки від цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: - торгові операції	Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Звіт про прибуток або збиток	Чистий (збиток)/прибуток від переоцінки інвестиційної власності	Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості
Звіт про прибуток або збиток	Чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів	Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів
Звіт про прибуток або збиток	Чисті прибутки від кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Звіт про прибуток або збиток	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова
Звіт про прибуток або збиток	Результат від припинення визнання фінансових активів	Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю
Звіт про прибуток або збиток	Витрати з податку на прибуток	Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)
Звіт про прибуток або збиток	Чистий прибуток за звітний період	Прибуток (збиток) за звітний період

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміни класифікацій у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року (продовження)

За наступними статтями у Звіті про прибуток або збиток були змінені назви та суми у зв'язку з приведенням презентації до термінів Таксономії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, без впливу на фінансовий результат:

Попередня презентація	Нова презентація	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив рекласифікації	31 грудня 2020 року, нова презентація
Результат від формування резерву під кредитні збитки		(1 113 289)	1 113 289	-
	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	-	(1 113 492)	(1 113 492)
	Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	203	203
<i>Чисті прибутки/(збитки) від цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:</i>				
- торгові операції		(137)	137	-
- зміна справедливої вартості		(35)	35	-
Чисті прибутки від кредитів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		4 381	(4 381)	-
	Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	4 209	4 209
	Прибуток (збиток) від операційної діяльності	7 820 225	-	7 820 225

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміни класифікацій у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року (продовження)

За наступними статтями у Звіті про сукупний дохід були змінені тільки назви у зв'язку з приведенням презентації до термінів Таксономії:

	31 грудня 2020 року, попередня презентація	31 грудня 2021 року, нова презентація
Звіт про сукупний дохід	Чистий прибуток за звітний період	Прибуток (збиток) за звітний період
Звіт про сукупний дохід	Інший сукупний дохід, який буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах	Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування
Звіт про сукупний дохід	Нереалізовані доходи за операціями з цінними паперами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування
Звіт про сукупний дохід	Зміни резерву під очікувані кредитні збитки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування
Звіт про сукупний дохід	Реалізовані доходи за операціями з цінними паперами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до звіту про фінансові результати	Суми, вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування
Звіт про сукупний дохід	Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу
Звіт про сукупний дохід	Чистий інший сукупний прибуток, що підлягає рекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах	Загальна сума іншого сукупного доходу, який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування
Звіт про сукупний дохід	Всього сукупний прибуток за звітний період	Загальна сума іншого сукупного доходу за звітний період

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміни класифікацій у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року (продовження)

За наступними статтями у Звіті про рух грошових коштів були змінені тільки назви у зв'язку з приведенням презентації до термінів Таксономії:

	31 грудня 2020 року, попередня презентація	31 грудня 2021 року, нова презентація
Звіт про рух грошових коштів	Процентні доходи отримані	Проценти отримані
Звіт про рух грошових коштів	Процентні витрати сплачені	Проценти сплачені
Звіт про рух грошових коштів	Комісійні доходи отримані	Комісійні доходи, що отримані
Звіт про рух грошових коштів	Комісійні витрати сплачені	Комісійні витрати, що сплачені
Звіт про рух грошових коштів	Дохід, отриманий від торгівлі іноземною валютою	Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з іноземною валютою
Звіт про рух грошових коштів	Інші доходи отримані	Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності
Звіт про рух грошових коштів	Операційні витрати сплачені	Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені
Звіт про рух грошових коштів	Податок на прибуток сплачений	Сплата податків на прибуток
Звіт про рух грошових коштів	Заборгованість інших банків	Кредити та аванси банкам
Звіт про рух грошових коштів	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Інвестиції в цінні папери
Звіт про рух грошових коштів	Кредити клієнтам	Кредити та аванси клієнтам
Звіт про рух грошових коштів	Інші активи	Інші фінансові активи
Звіт про рух грошових коштів	Інші активи	Інші нефінансові активи
Звіт про рух грошових коштів	Заборгованість перед Національним банком України	Зобов'язання перед Центральним банком
Звіт про рух грошових коштів	Заборгованість перед іншими банками	Кошти банків
Звіт про рух грошових коштів	Інші зобов'язання	Інші фінансові зобов'язання
Звіт про рух грошових коштів	Інші зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
Звіт про рух грошових коштів	Випущені/погашені депозитні сертифікати	Боргові цінні папери, емітовані банком
Звіт про рух грошових коштів	Продаж/погашення цінних паперів	Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери
Звіт про рух грошових коштів	Придбання основних засобів та нематеріальних активів	Придбання основних засобів
Звіт про рух грошових коштів	Придбання основних засобів та нематеріальних активів	Надходження від продажу основних засобів
Звіт про рух грошових коштів	Придбання основних засобів та нематеріальних активів	Придбання нематеріальних активів
Звіт про рух грошових коштів	Придбання основних засобів та нематеріальних активів	Надходження від продажу інвестиційної нерухомості
Звіт про рух грошових коштів	Виплата дивідендів	Дивіденди сплачені
Звіт про рух грошових коштів	Сплата орендних платежів	Виплати за орендними зобов'язаннями
Звіт про рух грошових коштів	Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміни класифікацій у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року (продовження)

За наступними статтями у Звіті про рух грошових коштів були змінені назви та суми у зв'язку з приведенням презентації до термінів Таксономії за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, без впливу на загальну суму грошових коштів:

Попередня презентація	Нова презентація	31 грудня 2020 року, попередня презентація	Вплив рекласифікації	31 грудня 2020 року, нова презентація
Збиток від операцій з цінними паперами		(137)	137	–
Прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими деривативами		5 830	(5 830)	–
	Чисте (збільшення)/зменшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	5 693	5 693
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності		4 168 646	–	4 168 646
Інші активи		(431 570)	431 570	–
	Інші фінансові активи	–	(362 686)	(362 686)
	Інші нефінансові активи	–	(68 884)	(68 884)
Інші зобов'язання		(456 259)	456 259	–
	Інші фінансові зобов'язання	–	(593 556)	(593 556)
	Інші нефінансові зобов'язання	–	137 297	137 297
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)		14 711 131	–	14 711 131
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(475 532)	475 532	–
Надходження від продажу основних засобів та нематеріальних активів		6 812	(6 812)	–
	Придбання основних засобів	–	(332 936)	(332 936)
	Придбання нематеріальних активів	–	(161 469)	(161 469)
	Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	–	18 873	18 873
	Надходження від продажу основних засобів	–	6 812	6 812
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)		(9 138 312)	–	(9 138 312)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміни класифікацій у фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року (продовження)

За наступними статтями у Звіті про зміни у власному капіталі були змінені тільки назви у зв'язку з приведенням презентації до термінів Таксономії:

	31 грудня 2020 року, попередня презентація	31 грудня 2021 року, нова презентація
Звіт про зміни у власному капіталі	Резерв переоцінки основних засобів	Дооцінка
Звіт про зміни у власному капіталі		Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Звіт про зміни у власному капіталі	Резерв переоцінки цінних паперів	Резервний дохід
Звіт про зміни у власному капіталі	Резервний фонд	Резервний капітал
Звіт про зміни у власному капіталі	Виплата дивідендів власникам	Дивіденди, визнані як розподіл між власниками
Звіт про зміни у власному капіталі	Відрахування до резервного капіталу	Розподіл прибутку минулих років
Звіт про зміни у власному капіталі	Спрямування прибутку до статутного капіталу	Розподіл прибутку минулих років
Звіт про зміни у власному капіталі	Амортизація резерву переоцінки основних засобів	Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал

Відповідні примітки за 2021 та 2020 роки були змінені відповідно до нової презентації.

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам і дебіторської заборгованості

Банк регулярно перевіряє свої кредитні портфелі та дебіторську заборгованість на предмет зменшення корисності. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від зменшення корисності у складі прибутку чи збитку за рік, Банк робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від погашення зобов'язань боржником, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна порівняти з конкретним активом у цьому кредитному портфелі та дебіторській заборгованості. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі підтвердженої прогнозової інформації з урахуванням минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками зменшення корисності по групах кредитів та дебіторської заборгованості. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Банк регулярно оцінює активи, які надані як забезпечення по індивідуально знецінених позиках (Стадія 3), з метою оцінки суми ймовірних збитків по кожній операції. При цьому на величину майбутнього грошового потоку від реалізації активів впливає як вартість самого активу, так і строки можливої експозиції (реалізації). Одночасне зменшення вартості активів, отриманих Банком у заставу, на 10% та збільшення строку експозиції цих активів на 50% призвело б до збільшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 104 742 тисячі гривень (у 2020 році – на 135 440 тисяч гривень).

Збільшення вартості забезпечення по знецінених кредитах на 10% без зміни строку експозиції призвело б до зменшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 52 769 тисяч гривень (у 2020 році – 62 042 тисячі гривень).

(у тисячах гривень)

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам і дебіторської заборгованості (продовження)

Щодо портфелю кредитів юридичним особам, резерв під які розраховується на портфельній основі (Стадії 1 та частина кредитів клієнтам, що не відповідає критеріям суттєвості в Стадії 2), на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та рівень втрат при настанні дефолту позичальника (LGD). У разі одночасного збільшення PD на 10% та LGD на 10% сума очікуваних збитків від зменшення корисності збільшилася би на 49 098 тисяч гривень (у 2020 році – на 44 490 тисяч гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та LGD на 10% призвело б до зменшення суми очікуваних збитків від зменшення корисності на 44 422 тисячі гривень (у 2020 році – на 40 252 тисячі гривень).

Щодо масового портфелю кредитів роздрібного бізнесу, на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та коефіцієнт відновлення (повернення з дефолту – Recovery Rate, RR). У разі одночасного збільшення розміру PD на 10% та зменшення RR на 10% сума очікуваних збитків від зменшення корисності збільшилася би на 166 058 тисяч гривень (у 2020 році – на 120 486 тисяч гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та збільшення RR на 10% призвело б до зменшення суми очікуваних збитків від зменшення корисності на 166 058 тисяч гривень (у 2020 році – на 116 788 тисяч гривень).

Справедлива вартість власних будівель, які використовує Банк, предметів мистецтва та інвестиційної нерухомості

Як зазначено у Примітці 4, Банк проводить регулярну переоцінку будівель, предметів мистецтва та інвестиційної нерухомості. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу. У 2021 році Банк провів оцінку справедливої вартості власних будівель із залученням незалежних експертів, за результатами якої, керівництво Банку прийшло до висновку, що справедлива вартість будівель суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

Якби ціна за квадратний метр коливалась у діапазоні 5%, справедлива вартість власних будівель, які використовує Банк, була б більше або менше на 39 888 тисяч гривень, відповідно (в 2020 році – на 40 325 тисяч гривень), і справедлива вартість інвестиційної нерухомості була б більше або менше на 3 105 тисяч гривень, відповідно (в 2020 році – 3 567 тисяч гривень).

Визначення строків за договорами оренди

Банк враховує усі наявні факти та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження оренди або невиконання опціону на припинення оренди. Банк визначає загальний термін оренди з урахування опціонів на продовження терміну оренди та припинення більш тривалих термінів оренди. Там, де це можливо, Банк прагне включити опціони на продовження в нові договори оренди, щоб забезпечити операційну гнучкість. На дату початку оренди Банк оцінює, чи є обґрунтованою впевненість в застосуванні опціонів, якщо є значна подія або значні зміни обставин, що знаходяться під її контролем. В результаті, термін оренди для більшості об'єктів оренди знаходиться в межах 3-5 років. Якби термін оренди був довшим на 1 рік, активи з права користування і орендні зобов'язання були б більшими на 131 593 тисячі гривень (2020 рік – 149 420 тисяч гривень).

Оцінка справедливої вартості

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовуються судження. Додаткову інформацію розкрито у Примітці 27.

(у тисячах гривень)

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Оцінка бізнес-моделі

Класифікація і оцінка фінансових активів залежить від результатів тестування щодо виплат тільки основної суми та процентів, а також бізнес-моделі. Банк визначає бізнес-модель на рівні, який відображає те, яким чином групи фінансових активів управляються разом для досягнення конкретної бізнес-цілі. Ця оцінка включає використання суджень, які відображають усі відповідні докази, включно зі способами оцінки показників діяльності активів та оцінки їхніх показників, ризику, які впливають на показники діяльності активів і способи їх управління, а також те, яким чином відбувається компенсація менеджерів активів. Банк здійснює моніторинг фінансових активів, які оцінюються за амортизованою собівартістю або справедливою вартістю, із відображенням переоцінки у складі інших сукупних доходів, які припиняють визнаватися до настання терміну їхнього погашення, для того, щоб зрозуміти причину їх вибуття, і чи відповідають такі причини цілі господарської діяльності, заради якої ці активи утримуються. Моніторинг є частиною постійної оцінки Банку того, чи продовжує бізнес-модель, заради якої утримуються залишки фінансових активів, залишатися доречною і, якщо вона переважає бути доречною, чи відбулися зміни у бізнес-моделі та, відповідно, перспективні зміни у класифікації цих активів.

Первісне визнання операцій з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Податкове законодавство

Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Отримані кредити рефінансування від Національного банку України Банк використовує в своїй операційній діяльності. Таким чином, для відповідності надходжень у Звіті про рух грошових коштів зміни по кредитах рефінансування в Звіті про рух грошових коштів презентуються за розділом Операційна діяльність.

Істотне збільшення кредитного ризику

Очікувані кредитні збитки оцінюються як резерв, який дорівнює 12-ти місячним очікуваним кредитним збиткам для активів Стадії 1 або очікуваним кредитним збиткам на весь строк дії інструментів для активів Стадії 2 або Стадії 3. Актив переходить до Стадії 2, коли його кредитний ризик значно зростає з моменту первісного визнання. МСФЗ 9 не визначає те, що входить до значного зростання кредитного ризику. Під час оцінки того, чи збільшився кредитний ризик активу істотно, Банк враховує якісну та кількісну об'ґрунтовану та корисну прогнозу інформацію.

Визначення та оцінка сценаріїв очікуваних грошових потоків та їх ймовірностей за кредитами, що оцінюються на індивідуальній основі

При оцінці рівня очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтам, які оцінюються на індивідуальній основі, Банк застосовує суттєві судження управлінського персоналу для визначення очікуваних майбутніх грошових потоків на основі ймовірних сценаріїв. Банк розглядає декілька сценаріїв повернення коштів позичальником та бере до розрахунку кожен зі сценаріїв з урахуванням його відносної ймовірності. При аналізі майбутніх потоків грошових коштів приймається до уваги вся доступна на момент розрахунку резерву як внутрішня так і зовнішня інформація, яка ґрунтується на відкритих даних, а також припущеннях і прогнозах. Банк встановлює ймовірність реалізації кожного сценарію за фінансовими інструментами, що оцінюються на індивідуальній основі, з врахуванням доступної інформації щодо позичальника та його фінансового стану, поточних та прогнозних макроекономічних умов, а також з урахуванням досвіду Банку, базуючись на професійних судженнях та об'ґрунтованих припущеннях. Банк використовує всю наявну та доступну інформацію отриману без надмірних зусиль, яка може впливати на ймовірність настання одного або кількох сценаріїв.

(у тисячах гривень)

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Ймовірність дефолту

Ймовірність дефолту є ключовим сигналом у вимірюванні рівня кредитних збитків. Ймовірність дефолту – це оцінка на заданому часовому горизонті, розрахунок якої включає історичні дані, припущення і очікування майбутніх умов.

Рівень збитку у випадку дефолта

Збитки у випадку дефолта є оцінкою збитків, які виникнуть при дефолті. Він ґрунтується на різниці між грошовими потоками, належними за договором, і тими, які кредитор очікував би отримати, з урахуванням грошових потоків від забезпечення.

Визначення кількості, відносної ваги прогнозних сценаріїв та визначення прогнозної інформації, що відноситься до кожного із сценаріїв

Під час оцінки очікуваних кредитних збитків Банк використовує обґрунтовану та підтверджену прогнозу інформацію, яка базується на припущеннях щодо майбутнього руху різних економічних факторів і те, яким чином ці фактори впливатимуть один на одного.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику

Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи перейти до портфеля, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається значне зростання кредитного ризику (або коли таке значне зростання анулюється), і таким чином активи переходять з групи 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій само основі як 12-ти місячні очікувані кредитні збитки чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Моделі і припущення, які використовуються

Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2021 рік	2020 рік
Грошові кошти в касі та в дорозі	2 657 646	2 464 186
Поточний рахунок у Національному банку України	1 874 141	1 489 009
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	19 045	69 687
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	7 878 203	6 512 974
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн – очікувані кредитні збитки	(2 822)	(1 018)
Депозитні сертифікати Національного банку України	8 900 000	4 000 000
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	21 326 213	14 534 838

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць резервування. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Національний банк України не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Станом на 31 грудня 2021 року депозитні сертифікати Національного банку України номінальною вартістю 8 900 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 4 000 000 тисяч гривень) зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів протягом 2021 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	14 535 856	14 535 856
Нові активи	11 949 420	11 949 420
Погашені активи	(9 052 467)	(9 052 467)
Збільшення балансової вартості протягом періоду	5 383 073	5 383 073
Курсові різниці	(1 486 847)	(1 486 847)
На 31 грудня 2021 року	21 329 035	21 329 035

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	1 018	1 018
Нові активи	398	398
Погашені активи	(533)	(533)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	2 033	2 033
Курсові різниці	(94)	(94)
На 31 грудня 2021 року	2 822	2 822

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів протягом 2020 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	9 672 025	9 672 025
Нові активи	3 972 661	3 972 661
Погашені активи	(3 502 696)	(3 502 696)
Збільшення балансової вартості протягом періоду	2 936 866	2 936 866
Курсові різниці	1 457 000	1 457 000
На 31 грудня 2020 року	14 535 856	14 535 856

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	380	380
Погашені активи	(4)	(4)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	547	547
Курсові різниці	95	95
На 31 грудня 2020 року	1 018	1 018

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Нижче наведений аналіз поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом від AA- до AA+	-	3 727 773	3 727 773
- з рейтингом від A- до A+	-	2 794 595	2 794 595
- з рейтингом від BBB- до BBB+	-	1 081 394	1 081 394
- з рейтингом від B- до B+	5 326	30	5 356
- без рейтингу	13 719	274 411	288 130
Всього	19 045	7 878 203	7 897 248
Мінус: очікувані кредитні збитки	-	(2 822)	(2 822)
Всього поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	19 045	7 875 381	7 894 426

Нижче наведений аналіз поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом від AA- до AA+	-	2 292 338	2 292 338
- з рейтингом від A- до A+	-	4 505	4 505
- з рейтингом від BBB- до BBB+	-	3 793 726	3 793 726
- з рейтингом від BB- до BB+	-	383 612	383 612
- з рейтингом від B- до B+	18 278	428	18 706
- без рейтингу	51 409	38 365	89 774
Всього	69 687	6 512 974	6 582 661
Мінус: очікувані кредитні збитки	-	(1 018)	(1 018)
Всього поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	69 687	6 511 956	6 581 643

Кредитний рейтинг базується на рейтингу агентства Fitch.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам

	2021 рік	2020 рік
Нарахований процентний дохід на поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	6	2
Строкові депозити в інших банках, у тому числі:		
- у банках країн ОЕСР	2 659 385	1 477 303
- в українських банках	18 161	5 360
- в інших країнах	126 898	4 608
Всього строкових депозитів в інших банках	2 804 444	1 487 271
<i>Мінус: очікувані кредитні збитки</i>	<i>(1 948)</i>	<i>(899)</i>
Всього кредитів та авансів банкам	2 802 502	1 486 374

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам протягом 2021 року:

Кредити та аванси банкам	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	1 487 273	1 487 273
Нові активи	2 004 501	2 004 501
Погашені активи	(598 187)	(598 187)
Збільшення балансової вартості протягом періоду	7 806	7 806
Курсові різниці	(96 943)	(96 943)
На 31 грудня 2021 року	2 804 450	2 804 450

Кредити та аванси банкам	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	899	899
Нові активи	1 405	1 405
Погашені активи	(174)	(174)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(8)	(8)
Курсові різниці	(174)	(174)
На 31 грудня 2021 року	1 948	1 948

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам протягом 2020 року:

Кредити та аванси банкам	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	1 068 079	1 068 079
Нові активи	379 388	379 388
Погашені активи	(242 869)	(242 869)
Збільшення балансової вартості протягом періоду	51 331	51 331
Курсові різниці	231 344	231 344
На 31 грудня 2020 року	1 487 273	1 487 273

Кредити та аванси банкам	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	215	215
Нові активи	481	481
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	115	115
Курсові різниці	88	88
На 31 грудня 2020 року	899	899

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року строкові депозити, розміщені в банках країн ОЕСР та інших країн, які не є членами ОЕСР, загальною сумою 2 786 283 тисячі гривень (на 31 грудня 2020 року – 1 481 911 тисяч гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпорتنих акредитивів та гарантій, які Банк надав на користь своїх клієнтів.

Нижче наведений аналіз строкових депозитів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	Нарахований процентний дохід на поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом від AA- до AA+	–	1 085 783	1 085 783
- з рейтингом від A- до A+	6	1 638 655	1 638 661
- з рейтингом від BBB- до BBB+	–	61 845	61 845
- без рейтингу	–	18 161	18 161
Всього	6	2 804 444	2 804 450
Мінус: очікувані кредитні збитки	–	(1 948)	(1 948)
Всього кредитів та авансів банкам	6	2 802 496	2 802 502

Кредитний рейтинг базується на рейтингу агентства Fitch. У випадку, якщо фінансова установа не має рейтингів агентства Fitch, але має рейтинг S&P або Moody's, відповідний рейтинг приводиться до рейтингу Fitch.

Нижче наведений аналіз строкових депозитів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

	Нарахований процентний дохід на поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом від AA- до AA+	–	640 912	640 912
- з рейтингом від A- до A+	–	521 801	521 801
- з рейтингом від BBB- до BBB+	–	314 590	314 590
- з рейтингом від B- до B+	2	–	2
- без рейтингу	–	9 968	9 968
Всього	2	1 487 271	1 487 273
Мінус: очікувані кредитні збитки		(899)	(899)
Всього кредитів та авансів банкам	2	1 486 372	1 486 374

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

	2021 рік	2020 рік
Державні боргові цінні папери	–	70 599
Всього інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	70 599

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2021 рік	2020 рік
Державні боргові цінні папери	17 025 685	14 375 188
Депозитні сертифікати Національного банку України	6 109 390	4 001 860
Всього боргових цінних паперів	23 135 075	18 377 048
у т.ч. нарахований процентний дохід	557 501	372 626
Акції	7 057	7 057
Всього інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	23 142 132	18 384 105

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом 2021 року:

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	18 549 206	18 549 206
Нові активи	18 054 893	18 054 893
Погашені активи	(12 970 702)	(12 970 702)
Зменшення балансової вартості протягом періоду	(188 786)	(188 786)
Курсові різниці	(192 416)	(192 416)
На 31 грудня 2021 року	23 252 195	23 252 195

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	94 502	94 502
Нові активи	88 421	88 421
Погашені активи	(49 575)	(49 575)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(22 189)	(22 189)
Курсові різниці	(1 096)	(1 096)
На 31 грудня 2021 року	110 063	110 063

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом 2020 року:

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	8 965 167	8 965 167
Нові активи	14 256 369	14 256 369
Погашені активи	(5 085 377)	(5 085 377)
Зменшення балансової вартості протягом періоду	(333 442)	(333 442)
Курсові різниці	746 489	746 489
На 31 грудня 2020 року	18 549 206	18 549 206

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

8. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	35 036	35 036
Нові активи	35 177	35 177
Погашені активи	(120)	(120)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	22 644	22 644
Курсові різниці	1 765	1 765
На 31 грудня 2020 року	94 502	94 502

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за кредитною якістю за даними рейтингового агентства Standard & Poor's станом на 31 грудня 2021 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом В	17 025 685	6 109 390	23 135 075
Всього боргових цінних паперів	17 025 685	6 109 390	23 135 075

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за кредитною якістю за даними рейтингових агентств Fitch та Moodys станом на 31 грудня 2020 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом В	14 375 188	4 001 860	18 377 048
Всього боргових цінних паперів	14 375 188	4 001 860	18 377 048

Кредитні рейтинги емітентів державних боргових цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України засновані на суверенному рейтингу України.

Основним фактором, який Банк враховує при розгляді питання про зменшення корисності боргових цінних паперів, є кредитний ризик емітента.

Станом на 31 грудня 2021 року депозитні сертифікати номінальною вартістю 8 900 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 4 000 000 тисяч гривень) зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6).

Станом на 31 грудня 2021 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної позики з кінцевими строками погашення з 5 січня 2022 року по 30 жовтня 2024 року та ефективною процентною ставкою від 4% до 13% річних (на 31 грудня 2020 року – з кінцевими строками погашення з 20 січня 2021 року по 1 листопада 2023 року та ефективною процентною ставкою 3% до 18% річних), а також депозитні сертифікати Національного банку України з кінцевим строком погашення з 6 січня 2022 року по 14 січня 2022 року та ефективною процентною ставкою 9% річних (на 31 грудня 2020 року – з кінцевим строком погашення 6 січня 2021 року та ефективною процентною ставкою 6% річних).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам

	2021 рік	2020 рік
Кредити корпоративним клієнтам	34 961 592	25 382 599
Фінансовий лізинг	1 460 325	1 090 811
Мінус: очікувані кредитні збитки	(2 898 279)	(3 262 280)
Всього кредитів корпоративним клієнтам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	33 523 638	23 211 130
Кредити фізичним особам		
Споживчі кредити	9 004 030	7 418 717
Кредитні картки та овердрафти	12 883 536	9 036 847
Іпотечне кредитування	99 367	101 406
Автокредитування	176	1 723
Мінус: очікувані кредитні збитки	(2 423 954)	(2 196 615)
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	19 563 155	14 362 078
Всього кредитів та авансів клієнтам	53 086 793	37 573 208

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2021 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Кредити корпоративним клієнтам	29 550 074	1 484 937	3 804 145	122 436	34 961 592
Фінансовий лізинг	1 430 029	29 519	777	-	1 460 325
Споживчі кредити	8 315 154	199 430	489 446	-	9 004 030
Кредитні картки та овердрафти	11 813 858	234 118	835 560	-	12 883 536
Іпотечне кредитування	50 031	2 787	45 444	1 105	99 367
Автокредитування	-	-	176	-	176
Мінус: очікувані кредитні збитки	(1 238 437)	(309 759)	(3 766 261)	(7 776)	(5 322 233)
Всього кредитів та авансів клієнтам	49 920 709	1 641 032	1 409 287	115 765	53 086 793

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2020 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Кредити корпоративним клієнтам	18 423 841	2 162 011	4 640 630	156 117	25 382 599
Фінансовий лізинг	1 086 590	4 221	-	-	1 090 811
Споживчі кредити	6 289 787	429 346	699 584	-	7 418 717
Кредитні картки та овердрафти	8 081 322	200 402	755 123	-	9 036 847
Іпотечне кредитування	47 655	1 294	51 450	1 007	101 406
Автокредитування	-	-	1 723	-	1 723
Мінус: очікувані кредитні збитки	(825 027)	(342 008)	(4 282 665)	(9 195)	(5 458 895)
Всього кредитів та авансів клієнтам	33 104 168	2 455 266	1 865 845	147 929	37 573 208

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю

Представлені таблиці нижче розкривають зміни в очікуваних кредитних збитках за кредитними контрактами з клієнтами Банку. Нові активи включають формування резервів за кредитами, які були видані протягом поточного або попереднього періодів. Погашені активи являють собою розформування резервів у зв'язку із повним погашенням та продажем кредитів. Зміна величини очікуваного кредитного ризику в періоді включає збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків за контрактами, які існували на початок та кінець звітної або попереднього періодів, включаючи зміни за рахунок часткового погашення або вибірки коштів в рамках кредитного ліміту.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитами корпоративних клієнтів протягом 2021 року:

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	18 423 841	2 162 011	4 640 630	156 117	25 382 599
Нові активи	17 962 118	-	-	17 078	17 979 196
Погашені або продані активи	(6 222 003)	(409 583)	(415 113)	-	(7 046 699)
Переведення у стадію 1	139 925	(72 724)	(67 201)	-	-
Переведення у стадію 2	(116 625)	116 625	-	-	-
Переведення у стадію 3	(34 233)	(1 671)	35 904	-	-
Зменшення балансової вартості протягом періоду (часткове погашення)	(382 602)	(160 951)	(96 900)	(46 413)	(686 866)
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	(9 229)	(2 205)	4 022	-	(7 412)
Використання резерву	-	-	(188 450)	(3)	(188 453)
Курсові різниці	(211 118)	(146 565)	(108 747)	(4 343)	(470 773)
На 31 грудня 2021 року	29 550 074	1 484 937	3 804 145	122 436	34 961 592

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	191 597	140 137	2 914 038	8 252	3 254 024
Нові активи	154 028	-	-	854	154 882
Погашені або продані активи	(57 791)	(1 503)	(100 214)	-	(159 508)
Переведення у стадію 1	9 784	(3 371)	(6 413)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 039)	1 039	-	-	-
Переведення у стадію 3	(329)	(52)	381	-	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(29 156)	(50 517)	(278 307)	(2 315)	(360 295)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	-	-	12 362	-	12 362
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання, та іншими змінами в рамках діючих контрактних умов	(99)	(113)	885	-	673
Використання резерву	-	-	(188 450)	(3)	(188 453)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	-	-	258 412	161	258 573
Курсові різниці	(3 406)	(8 067)	(71 913)	(216)	(83 602)
На 31 грудня 2021 року	263 589	77 553	2 540 781	6 733	2 888 656

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за фінансовим лізингом протягом 2021 року:

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	1 086 590	4 221	-	1 090 811
Нові активи	920 788	-	-	920 788
Погашені або продані активи	(240 323)	-	(585)	(240 908)
Переведення у стадію 2	(31 443)	31 443	-	-
Переведення у стадію 3	(1 401)	(585)	1 986	-
Зменшення балансової вартості протягом періоду (часткове погашення)	(304 182)	(5 560)	(624)	(310 366)
На 31 грудня 2021 року	1 430 029	29 519	777	1 460 325

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	8 170	86	-	8 256
Нові активи	6 125	-	-	6 125
Погашені або продані активи	(2 628)	-	(10)	(2 638)
Переведення у стадію 2	(513)	513	-	-
Переведення у стадію 3	(9)	(10)	19	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(3 005)	854	30	(2 121)
Коригування процентних доходів	-	-	1	1
На 31 грудня 2021 року	8 140	1 443	40	9 623

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за споживчими кредитами фізичних осіб протягом 2021 року:

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	6 289 787	429 346	699 584	7 418 717
Нові активи	7 339 321	-	-	7 339 321
Погашені або продані активи	(4 044 403)	(282 746)	(116 878)	(4 444 027)
Переведення у стадію 1	9 859	(9 859)	-	-
Переведення у стадію 2	(145 782)	145 782	-	-
Переведення у стадію 3	(220 596)	(129 004)	349 600	-
Збільшення/(Зменшення) балансової вартості протягом періоду (часткове погашення)	(913 032)	45 911	148 940	(718 181)
Використання резерву	-	-	(591 800)	(591 800)
На 31 грудня 2021 року	8 315 154	199 430	489 446	9 004 030

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	224 544	110 707	623 172	958 423
Нові активи	279 152	-	-	279 152
Погашені або продані активи	(127 008)	(47 768)	(61 741)	(236 517)
Переведення у стадію 1	2 424	(2 424)	-	-
Переведення у стадію 2	(11 754)	11 754	-	-
Переведення у стадію 3	(21 396)	(53 677)	75 073	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(18 588)	79 267	230 150	290 829
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	-	-	68 246	68 246
Використання резерву	-	-	(591 800)	(591 800)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	-	-	91 222	91 222
На 31 грудня 2021 року	327 374	97 859	434 322	859 555

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитними картками та овердрафтами фізичних осіб протягом 2021 року:

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	8 081 322	200 402	755 123	9 036 847
Нові активи	2 148 201	–	–	2 148 201
Погашені або продані активи	(493 741)	(10 500)	(99 944)	(604 185)
Переведення у стадію 1	35 643	(35 643)	–	–
Переведення у стадію 2	(167 801)	167 801	–	–
Переведення у стадію 3	(451 648)	(150 893)	602 541	–
Збільшення балансової вартості протягом періоду (часткове погашення)	2 661 931	62 955	292 713	3 017 599
Використання резерву	(48)	(4)	(714 810)	(714 862)
Курсові різниці	(1)	–	(63)	(64)
На 31 грудня 2021 року	11 813 858	234 118	835 560	12 883 536

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	400 006	90 950	699 392	1 190 348
Нові активи	128 541	–	–	128 541
Погашені або продані активи	(22 320)	(1 662)	(12 858)	(36 840)
Переведення у стадію 1	10 491	(10 491)	–	–
Переведення у стадію 2	(10 460)	10 460	–	–
Переведення у стадію 3	(36 459)	(75 943)	112 402	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	169 507	119 455	385 582	674 544
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	79 496	79 496
Використання резерву	(116)	(4)	(714 742)	(714 862)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	–	–	203 317	203 317
Курсові різниці	(146)	–	(62)	(208)
На 31 грудня 2021 року	639 044	132 765	752 527	1 524 336

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за іпотечними кредитами фізичних осіб протягом 2021 року:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	47 655	1 294	51 450	1 007	101 406
Нові активи	15 504	–	–	–	15 504
Погашені або продані активи	(3 397)	–	(1 212)	–	(4 609)
Переведення у стадію 1	272	(272)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(2 747)	2 747	–	–	–
Переведення у стадію 3	(565)	–	565	–	–
Збільшення/(Зменшення) балансової вартості протягом періоду (часткове погашення)	(6 415)	(982)	771	81	(6 545)
Використання резерву	–	–	(5 370)	17	(5 353)
Курсові різниці	(276)	–	(760)	–	(1 036)
На 31 грудня 2021 року	50 031	2 787	45 444	1 105	99 367

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	710	128	44 340	943	46 121
Нові активи	85	-	-	-	85
Погашені або продані активи	(39)	-	(736)	-	(775)
Переведення у стадію 1	11	(11)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(54)	54	-	-	-
Переведення у стадію 3	(10)	-	10	-	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(400)	(32)	(21 445)	(26)	(21 903)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	-	-	19 456	-	19 456
Використання резерву	-	-	(5 370)	17	(5 353)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	-	-	2 829	109	2 938
Курсові різниці	(13)	-	(669)	-	(682)
На 31 грудня 2021 року	290	139	38 415	1 043	39 887

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за автокредитуванням фізичних осіб протягом 2021 року:

Автокредитування	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	1 723	1 723
Погашені або продані активи	(2)	(2)
Збільшення балансової вартості протягом періоду (часткове погашення)	5	5
Використання резерву	(1 465)	(1 465)
Курсові різниці	(85)	(85)
На 31 грудня 2021 року	176	176

Автокредитування	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	1 723	1 723
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(3 750)	(3 750)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	3 676	3 676
Використання резерву	(1 465)	(1 465)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	77	77
Курсові різниці	(85)	(85)
На 31 грудня 2021 року	176	176

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитами корпоративних клієнтів протягом 2020 року:

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	16 963 454	2 134 070	5 381 699	266 988	24 746 211
Нові активи	11 196 486	-	-	-	11 196 486
Погашені або продані активи	(7 768 108)	(2 086 765)	(257 065)	-	(10 111 938)
Переведення у стадію 1	26 244	(26 231)	(13)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 483 571)	1 483 571	-	-	-
Переведення у стадію 3	(502 470)	(26 420)	528 890	-	-
Збільшення/(Зменшення) балансової вартості протягом періоду	(977 944)	36 065	(126 803)	(48 173)	(1 116 855)
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	(11 251)	(6 040)	(6 459)	-	(23 750)
Використання резерву	(12)	-	(1 483 495)	(88 568)	(1 572 075)
Курсові різниці	981 013	653 761	603 876	25 870	2 264 520
На 31 грудня 2020 року	18 423 841	2 162 011	4 640 630	156 117	25 382 599
Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	252 164	74 999	3 816 081	8 870	4 152 114
Нові активи	117 907	-	-	-	117 907
Погашені або продані активи	(79 149)	(18 441)	(8 136)	-	(105 726)
Переведення у стадію 1	1 008	(995)	(13)	-	-
Переведення у стадію 2	(56 575)	56 575	-	-	-
Переведення у стадію 3	(6 900)	(414)	7 314	-	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(49 880)	6 151	(20 487)	79 223	15 007
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	-	-	3 502	-	3 502
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	(200)	(261)	(148 432)	-	(148 893)
Використання резерву	(12)	-	(1 487 500)	(84 563)	(1 572 075)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	-	-	369 874	2 318	372 192
Курсові різниці	13 234	22 523	381 835	2 404	419 996
На 31 грудня 2020 року	191 597	140 137	2 914 038	8 252	3 254 024

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за фінансовим лізингом протягом 2020 року:

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	602 011	9 323	611 334
Нові активи	688 566	–	688 566
Погашені або продані активи	(88 541)	(864)	(89 405)
Переведення у стадію 1	9 323	(9 323)	–
Переведення у стадію 2	(9 062)	9 062	–
Зменшення балансової вартості протягом періоду	(115 707)	(3 977)	(119 684)
На 31 грудня 2020 року	1 086 590	4 221	1 090 811

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	7 193	156	7 349
Нові активи	4 224	–	4 224
Погашені або продані активи	(1 570)	(108)	(1 678)
Переведення у стадію 1	51	(51)	–
Переведення у стадію 2	(45)	45	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(1 683)	44	(1 639)
На 31 грудня 2020 року	8 170	86	8 256

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за споживчими кредитами фізичних осіб протягом 2020 року:

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	6 254 531	124 621	1 227 606	7 606 758
Нові активи	5 537 242	–	–	5 537 242
Погашені або продані активи	(3 738 799)	(284 517)	(119 062)	(4 142 378)
Переведення у стадію 1	7 358	(7 358)	–	–
Переведення у стадію 2	(650 993)	651 237	(244)	–
Переведення у стадію 3	(349 023)	(91 729)	440 752	–
Збільшення/(Зменшення) балансової вартості протягом періоду	(770 527)	37 092	142 230	(591 205)
Використання резерву	(2)	–	(991 698)	(991 700)
На 31 грудня 2020 року	6 289 787	429 346	699 584	7 418 717

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	208 263	61 301	1 167 824	1 437 388
Нові активи	197 629	–	–	197 629
Погашені або продані активи	(100 992)	(20 922)	(54 490)	(176 404)
Переведення у стадію 1	1 772	(1 772)	–	–
Переведення у стадію 2	(36 364)	36 564	(200)	–
Переведення у стадію 3	(27 824)	(52 408)	80 232	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(17 938)	87 952	242 117	312 131
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	18 720	18 720
Використання резерву	(2)	–	(991 698)	(991 700)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	–	(8)	160 667	160 659
На 31 грудня 2020 року	224 544	110 707	623 172	958 423

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитними картками та овердрафтами фізичних осіб протягом 2020 року:

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	5 590 917	123 429	921 165	6 635 511
Нові активи	1 575 357	–	–	1 575 357
Погашені або продані активи	(317 177)	(6 109)	(13 846)	(337 132)
Переведення у стадію 1	18 060	(18 060)	–	–
Переведення у стадію 2	(144 518)	144 518	–	–
Переведення у стадію 3	(381 580)	(98 003)	479 583	–
Збільшення/(Зменшення) балансової вартості протягом періоду	1 740 363	54 630	242 976	2 037 969
Використання резерву	(100)	(3)	(875 587)	(875 690)
Курсові різниці	–	–	832	832
На 31 грудня 2020 року	8 081 322	200 402	755 123	9 036 847

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	247 064	60 780	879 239	1 187 083
Нові активи	83 323	–	–	83 323
Погашені або продані активи	(12 562)	(1 094)	(7 638)	(21 294)
Переведення у стадію 1	5 872	(5 872)	–	–
Переведення у стадію 2	(7 897)	7 897	–	–
Переведення у стадію 3	(28 542)	(52 225)	80 767	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	112 783	81 469	342 847	537 099
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	11 665	11 665
Використання резерву	(82)	(5)	(875 603)	(875 690)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	–	–	267 288	267 288
Курсові різниці	47	–	827	874
На 31 грудня 2020 року	400 006	90 950	699 392	1 190 348

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за іпотечними кредитами фізичних осіб протягом 2020 року:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	61 620	6 389	734 183	1 324	803 516
Нові активи	2 624	–	–	–	2 624
Погашені або продані активи	(7 076)	(107)	(1 659)	–	(8 842)
Переведення у стадію 1	91	(91)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(1 598)	1 598	–	–	–
Переведення у стадію 3	(1 813)	(6 190)	8 003	–	–
Збільшення/(Зменшення) балансової вартості протягом періоду	(7 118)	(305)	45 324	56	37 957
Використання резерву	(610)	–	(857 804)	(373)	(858 787)
Курсові різниці	1 535	–	123 403	–	124 938
На 31 грудня 2020 року	47 655	1 294	51 450	1 007	101 406

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	1 365	1 575	728 752	1 225	732 917
Нові активи	25	-	-	-	25
Погашені або продані активи	(136)	(5)	(1 488)	-	(1 629)
Переведення у стадію 1	9	(9)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(63)	63	-	-	-
Переведення у стадію 3	(56)	(1 561)	1 617	-	-
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(265)	65	(14 731)	(60)	(14 991)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	-	-	5 904	-	5 904
Використання резерву	(234)	-	(858 180)	(373)	(858 787)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	-	-	59 676	151	59 827
Курсові різниці	65	-	122 790	-	122 855
На 31 грудня 2020 року	710	128	44 340	943	46 121

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за автокредитуванням фізичних осіб протягом 2020 року:

Автокредитування	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020 року	143 674	143 674
Погашені або продані активи	(269)	(269)
Збільшення/(Зменшення) балансової вартості протягом періоду	10 621	10 621
Використання резерву	(175 215)	(175 215)
Курсові різниці	22 912	22 912
На 31 грудня 2020 року	1 723	1 723

Автокредитування	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	143 674	143 674
Погашені або продані активи	(243)	(243)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(3 148)	(3 148)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	1 847	1 847
Використання резерву	(175 215)	(175 215)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	11 894	11 894
Курсові різниці	22 914	22 914
На 31 грудня 2020 року	1 723	1 723

Використання резерву за 2021 рік становило 1 501 933 тисячі гривень (2020 рік – 4 473 467 тисяч гривень). Відшкодування боргу за рахунок продажів кредитів у 2021 році становило 325 081 тисяча гривень (2020 рік – 82 151 тисяча гривень).

Сума заборгованості за кредитними договорами за фінансовими активами, які були списані протягом року, що закінчився 31 грудня 2021 року, і щодо яких Банк продовжує свою діяльність зі стягнення заборгованості, становить 1 288 872 тисячі гривень (31 грудня 2020 року – становить 3 166 526 тисяч гривень).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче подана інформація щодо недисконтованих очікуваних кредитних збитків при первинному визнанні за РОСІ кредитами, які були первісно визнані:

	2021 рік	2020 рік
Іпотечне кредитування фізичних осіб	807	–
Разом недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні РОСІ	807	–

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Стадії 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається РОСІ активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

У таблиці нижче показані активи Стадії 2 та Стадії 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації:

	2021 рік	2020 рік
Кредити та аванси клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	720 426	2 573 399
Чистий прибуток/(збиток) від модифікації	1 044	(16 832)
Валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтам станом на кінець звітного періоду, за якими очікувані кредитні збитки після модифікації змінились з очікуваних кредитних збитків на весь термін до 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків	17 720	–

Забезпечення та інші засоби підвищення кредитного рейтингу

Сума та види забезпечення, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Запроваджені процедури щодо прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманого забезпечення:

- за операціями кредитування цінними паперами та договорами «зворотного репо» – цінні папери;
- за операціями кредитування корпоративних клієнтів – об'єкти нерухомого майна, товарно-матеріальні запаси, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та майнові права на депозити;
- за операціями кредитування фізичних осіб – майнові права на рухоме і нерухоме майно, майнові права на депозити.

Банк також отримує гарантії від материнських компаній за кредитами, що надаються їх дочірнім підприємствам.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення, вимагає додаткового забезпечення згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2021 року кредити були забезпечені розміщеними у Банку депозитами клієнтів балансовою вартістю 414 720 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 463 251 тисяча гривень) (Примітка 15).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредитна якість портфелю

Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Політика Банку передбачає ведення точних та уніфікованих кредитних рейтингів щодо всього кредитного портфелю. Система рейтингів ґрунтується на різних видах фінансового аналізу, та в поєднанні з обробленою ринковою інформацією вони являють собою основу для оцінки ризику контрагента. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

При визначенні рейтингу позичальника – юридичної особи Банк використовує рейтинг, який розраховується за допомогою внутрішньої рейтингової моделі.

Високий рейтинг характеризується наступним: обсяги операційної діяльності позичальника, що зростають, високостійка фінансова модель (значна частка власного капіталу, низька залежність від банківського фінансування), висока ефективність бізнесу. Компанії, що мають такий рейтинг, займають міцне положення на ринку, часто є лідерами ринку, мають високоефективний менеджмент і організаційну структуру бізнесу. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника з високим рейтингом – незначний, кредитна історія – відмінна.

Стандартний рейтинг надається позичальникам, які мають стабільні обсяги операційної діяльності, ефективність на середньогалузевому рівні. Є залежність від зовнішнього фінансування. Ризик неповернення кредиту – невисокий. Компанії зі стандартним рейтингом мають стабільні ринкові позиції на регіональному або національному рівні, характеризуються налагодженою побудовою бізнесу і достатнім рівнем менеджменту. Відсутня негативна кредитна історія або мали місце технічні затримки платежів в незначних обсягах.

Рейтинг нижче стандартного надається позичальникам, обсяги операційної діяльності яких нестабільні або мають тенденцію до зниження, ефективність бізнесу низька, високий рівень залежності від зовнішнього фінансування, погашення зобов'язань за рахунок грошового потоку може бути проблематичним, у зв'язку з чим ризик неповернення коштів є високим. Кредитна історія може характеризуватись наявністю суттєвих затримок платежів. Позиції компанії на ринку – нестійкі, можливе зменшення або втрата частки ринку.

З-поміж інших у Банку присутня стратегія управління кредитним ризиком у вигляді видачі коротких кредитів позичальникам з рейтингами нижче середнього з подальшим прийняттям рішення про продовження кредитування у разі позитивної платіжної дисципліни.

Нижче наведений аналіз кредитів юридичним особам, крім факторингових операцій, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

Станом на 31 грудня 2021 року	Стадія	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Кредити та аванси клієнтам:						
- Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	5 873 153	14 920 640	5 048 210	-	25 842 003
	Стадія 2	19 810	1 330 463	56 906	-	1 407 179
	Стадія 3	-	-	-	1 263 364	1 263 364
	РОСІ	-	-	-	115 703	115 703
- Фінансовий лізинг	Стадія 1	258 409	1 071 933	91 547	-	1 421 889
	Стадія 2	-	680	27 396	-	28 076
	Стадія 3	-	-	-	737	737
Всього		6 151 372	17 323 716	5 224 059	1 379 804	30 078 951

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредитна якість портфелю (продовження)

Нижче наведений аналіз кредитів юридичним особам, крім факторингових операцій, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

Станом на 31 грудня 2020 року	Стадія	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Кредити та аванси клієнтам:						
- Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	8 697 035	5 376 762	2 283 053	-	16 356 850
	Стадія 2	434 820	489 883	1 094 044	-	2 018 747
	Стадія 3	-	-	-	1 726 591	1 726 591
	РОСІ	-	-	-	147 865	147 865
- Фінансовий лізинг	Стадія 1	367 176	491 420	219 824	-	1 078 420
	Стадія 2	-	3 561	574	-	4 135
Всього		9 499 031	6 361 626	3 597 495	1 874 456	21 332 608

Нижче наведений аналіз кредитів фізичним особам за днями прострочення боргу станом на 31 грудня 2021 року:

Станом на 31 грудня 2021 року	Стадія	Не прострочені	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	Більше ніж 365 днів	Всього
- Споживчі кредити	Стадія 1	7 782 162	205 418	159	14	21	6	-	7 987 780
	Стадія 2	38 557	30 584	27 352	5 077	1	-	-	101 571
	Стадія 3	826	501	365	340	25 733	24 100	3 259	55 124
- Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	9 701 780	1 362 001	110 776	64	117	63	13	11 174 814
	Стадія 2	16 028	15 860	13 955	39 459	16 051	-	-	101 353
	Стадія 3	1 824	1 426	576	682	25 053	46 232	7 240	83 033
- Іпотечне кредитування	Стадія 1	47 341	2 400	-	-	-	-	-	49 741
	Стадія 2	-	1 019	1 629	-	-	-	-	2 648
	Стадія 3	445	275	212	-	-	349	5 748	7 029
	РОСІ	3	-	-	-	-	-	59	62
Всього		17 588 966	1 619 484	155 024	45 636	66 976	70 750	16 319	19 563 155

Нижче наведений аналіз кредитів фізичним особам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

Станом на 31 грудня 2020 року	Стадія	Не прострочені	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	Більше ніж 365 днів	Всього
- Споживчі кредити	Стадія 1	5 923 933	141 181	114	3	9	2	-	6 065 242
	Стадія 2	198 496	69 100	37 664	13 375	5	-	-	318 640
	Стадія 3	1 445	817	496	557	27 121	41 492	4 484	76 412
- Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	6 411 150	1 150 082	119 853	53	61	38	80	7 681 317
	Стадія 2	11 090	20 371	19 051	39 487	19 451	-	-	109 450
	Стадія 3	1 734	1 832	919	654	16 031	30 388	4 173	55 731
- Іпотечне кредитування	Стадія 1	42 782	4 164	-	-	-	-	-	46 946
	Стадія 2	261	228	663	13	-	-	-	1 165
	Стадія 3	797	61	-	15	596	812	4 830	7 111
	РОСІ	5	-	-	-	-	-	59	64
Всього		12 591 693	1 387 836	178 760	54 157	63 274	72 732	13 626	14 362 078

Для кредитних карток Банк визначає значне зростання кредитного ризику у разі, якщо кредит є простроченим понад 35 днів та дефолт у разі прострочення понад 95 днів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2021 року валова балансова вартість кредитів у розмірі 8 333 486 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 14% кредитного портфелю до вирахування резервів (на 31 грудня 2020 року – сукупна сума кредитів у розмірі 8 270 265 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 19% кредитного портфелю до вирахування резервів).

Нижче представлені кредити та аванси клієнтам Банку в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів:

	2021 рік	2020 рік
Фізичні особи	21 987 109	16 558 693
Торівля та агентські послуги	12 304 637	8 294 857
Харчова промисловість та сільське господарство	8 659 874	5 926 189
Будівництво та нерухомість	2 740 127	1 244 517
Машинобудування	2 634 966	2 728 667
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	2 589 358	1 973 725
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	2 237 524	2 663 172
Металургія	1 946 455	653 523
Хімічна галузь	908 016	423 475
Небанківські фінансові установи	853 364	944 513
Переробка деревини	556 679	513 212
Інше	990 917	1 107 560
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	58 409 026	43 032 103

Банк проводить операції кредитування в Україні. Здатність позичальників погасити заборгованість за кредитами залежить від ряду факторів, у тому числі від загального фінансового стану позичальника та стану української економіки.

Фінансовий ефект забезпечення представлений шляхом розкриття вартості забезпечення окремо для:

- фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»);
- фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2021 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	16 894 899	30 137 305	15 178 037	8 550 868
Фінансовий лізинг	1 440 289	2 488 107	10 413	6 238
Споживчі кредити	328	3 739	8 144 147	451
Кредитні картки та овердрафти	650	4 405	11 358 550	–
Іпотечне кредитування	38 326	187 818	21 154	28 437
Автокредитування	–	444	–	–
Всього	18 374 492	32 821 818	34 712 301	8 585 994

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року ефект забезпечення за кредитами клієнтів включає вартість застави у формі товарів в обороті та товарів, прийнятих на зберігання, складає 2 769 022 тисячі гривень для активів з надлишковим заставним забезпеченням та 289 347 тисяч гривень для активів з недостатнім заставним забезпеченням (31 грудня 2020 року – складає 3 919 179 тисяч гривень для активів з надлишковим заставним забезпеченням та 253 950 тисяч гривень для активів з недостатнім заставним забезпеченням).

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2020 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	14 356 315	25 727 024	7 772 260	4 467 275
Фінансовий лізинг	1 069 229	1 689 012	13 326	11 247
Споживчі кредити	557	4 094	6 459 737	467
Кредитні картки та овердрафти	718	7 735	7 845 781	–
Іпотечне кредитування	28 350	210 547	26 935	37 111
Автокредитування	–	813	–	–
Всього	15 455 169	27 639 225	22 118 039	4 516 100

Станом на 31 грудня 2021 року чиста балансова вартість забезпечених заставою кредитів клієнтам, що є кредитно-знеціненими (Стадія 3 і РОСІ), складає 1 376 462 тисячі гривень (2020 рік: 2 013 775 тисяч гривень), а вартість відповідної застави, отриманої для цілей зменшення потенційних збитків за цими кредитами, складає 2 193 834 тисячі гривень (2020 рік: 2 658 342 тисячі гривень).

Аналіз заборгованості за фінансовим лізингом представлений нижче:

	2021 рік	2020 рік
До 1 року	885 911	626 724
Від 1 до 2 років	592 716	415 964
Від 2 до 3 років	254 789	279 935
Від 3 до 4 років	43 636	121 514
Від 4 до 5 років	18 118	17 076
Всього валові інвестиції у фінансовий лізинг	1 795 170	1 461 213
Незароблений фінансовий дохід майбутніх періодів	(334 845)	(370 402)
Чисті інвестиції у фінансовий лізинг	1 460 325	1 090 811
Поточні інвестиції у фінансовий лізинг	72 390	110 226
Непоточні інвестиції у фінансовий лізинг	1 387 935	980 585
Чисті інвестиції у фінансовий лізинг	1 460 325	1 090 811

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи за винятком гудвілу

	Будівлі	Удоско- налення орендо- ваного майна	Предмети мистецтва	Комп'юте- ри та інше облад- нання	Капітало- вкладення в основні засоби	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи, за винятком гудвілу	Всього
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2019 р.	1 143 275	197 111	17 005	1 262 548	34 109	2 654 048	789 897	3 443 945
Накопичений знос/ амортизація	(322 641)	(83 624)	-	(663 792)	-	(1 070 057)	(510 256)	(1 580 313)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.	820 634	113 487	17 005	598 756	34 109	1 583 991	279 641	1 863 632
Надходження	5 774	41 450	-	256 449	23 039	326 712	158 232	484 944
Вибуття/списання	-	(11)	-	(610)	(191)	(812)	(1 320)	(2 132)
Переведення в іншу категорію	166	14 228	-	19 524	(33 918)	-	-	-
Переведення з інвестиційної нерухомості	2 938	-	-	-	-	2 938	-	2 938
Знос/амортизація	(23 005)	(36 002)	-	(206 671)	-	(265 678)	(172 220)	(437 898)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	806 507	133 152	17 005	667 448	23 039	1 647 151	264 333	1 911 484
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2020 р.	1 152 766	252 114	17 005	1 509 785	23 039	2 954 709	840 446	3 795 155
Накопичений знос/ амортизація	(346 259)	(118 962)	-	(842 337)	-	(1 307 558)	(576 113)	(1 883 671)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	806 507	133 152	17 005	667 448	23 039	1 647 151	264 333	1 911 484
Надходження	16 613	28 711	115	321 900	1 146	368 485	184 016	552 501
Вибуття/списання	(7 257)	(41)	-	(582)	-	(7 880)	(555)	(8 435)
Переведення в іншу категорію	388	3 641	-	15 758	(19 787)	-	-	-
Переведення з інвестиційної нерухомості	4 830	-	-	-	-	4 830	-	4 830
Знос/амортизація	(23 314)	(39 992)	-	(251 112)	-	(314 418)	(191 948)	(506 366)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	797 767	125 471	17 120	753 412	4 398	1 698 168	255 846	1 954 014
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2021 р.	1 164 527	283 933	17 120	1 793 059	4 398	3 263 037	948 150	4 211 187
Накопичений знос/ амортизація	(366 760)	(158 462)	-	(1 039 647)	-	(1 564 869)	(692 304)	(2 257 173)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	797 767	125 471	17 120	753 412	4 398	1 698 168	255 846	1 954 014

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи за винятком гудвілу (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 року, основні засоби та нематеріальні активи включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 621 090 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 420 502 тисячі гривень), які були повністю амортизовані. Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 1 грудня 2021 року, була проведена незалежна оцінка власних будівель, за результатами якої, керівництво Банку прийшло до висновку, що справедлива вартість будівель суттєво не відрізняється від їх балансової вартості. У ході оцінки незалежний оцінювач використав професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Станом на 31 грудня 2021 року, балансова вартість будівель та предметів мистецтва становила б 331 160 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 327 955 тисяч гривень), якби ці активи оцінювались за первісною вартістю. Далі наведене вивірення цієї суми з балансовою вартістю будівель:

	2021 рік	2020 рік
Будівлі за переоціненою вартістю в звіті про фінансовий стан	797 767	806 507
Резерв переоцінки будівель, поданий у власному капіталі, до вирахування податку	(469 533)	(481 363)
Будівлі за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та зменшення корисності	328 234	325 144
Предмети мистецтва за переоціненою вартістю в звіті про фінансовий стан	17 120	17 005
Резерв переоцінки предметів мистецтва, поданий у власному капіталі, до вирахування податку	(14 194)	(14 194)
Предмети мистецтва за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та зменшення корисності	2 926	2 811
Всього будівлі та предмети мистецтва	331 160	327 955

Зміни у балансовій вартості інвестиційної нерухомості були наступними:

	2021 рік	2020 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	71 330	94 309
Продаж	(6 074)	(18 874)
Переведення до категорії будівель, які займає власник	(4 830)	(2 938)
Прибутки від переоцінки за справедливою вартістю	2 827	770
Збитки від переоцінки за справедливою вартістю	(1 154)	(1 937)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	62 099	71 330

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості за 2021 фінансовий рік, становив 7 760 тисяч гривень (за 2020 рік – 7 263 тисячі гривень) (Примітка 23). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості за 2021 фінансовий рік становили 4 038 тисяч гривень (за 2020 рік – 2 864 тисячі гривень).

11. Активи з права користування

У наступній таблиці наведено зміни у активах з права користування за 2021 рік:

	Будівлі та приміщення
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	294 432
Надходження	15 782
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	190 152
Вибуття	(282)
Амортизація	(155 967)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	344 117

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

11. Активи з права користування (продовження)

У наступній таблиці наведено зміни у активах з права користування за 2020 рік:

	Будівлі та приміщення
Балансова вартість на 1 січня 2020 року	264 713
Надходження	24 676
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	154 055
Вибуття	(474)
Амортизація	(148 538)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	294 432

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 за 2021 та 2020 роки відсутні. Витрати за 2021 рік, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням, становлять 6 421 тисяча гривень (за 2020 рік – становлять 6 076 тисяч гривень). Витрати, що відносяться до змінних орендних платежів, що не включені в оцінку зобов'язань з оренди за 2021 та 2020 роки відсутні.

12. Інші фінансові та нефінансові активи

Залишки інших фінансових активів представлені у таблиці нижче:

	2021 рік	2020 рік
Інші фінансові активи		
Кошти у розрахунках банківськими картками	699 248	321 910
Заборгованість по переказах та платежах	608 888	135 144
Придбання іноземної валюти	183 787	34 052
Нараховані доходи та кошти в розрахунках	43 011	45 946
Розрахунки за договорами співпраці	19 343	21 375
Інші фінансові активи	96 186	45 213
Резерв під зменшення корисності	(24 906)	(27 117)
Всього інших фінансових активів	1 625 557	576 523

Збільшення Заборгованості по переказах та платежах відбулось за рахунок дебіторської заборгованості за акредитивами.

Залишки інших нефінансових активів представлені у таблиці нижче:

	2021 рік	2020 рік
Інші нефінансові активи		
Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	107 863	161 702
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи	64 899	31 137
Витрати майбутніх періодів, у тому числі зі страхування активів	64 473	48 250
Передоплата за іншими податками	29 408	96 681
Передоплата за послуги	16 322	9 013
Банківські метали	225	244
Інші нефінансові активи	4 530	5 451
Резерв під зменшення корисності	(6 337)	(3 127)
Всього інших нефінансових активів	281 383	349 351

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

12. Інші фінансові та нефінансові активи (продовження)

У сумі резерву під зменшення корисності інших фінансових активів відбулися такі зміни:

	2021 рік	2020 рік
Резерв під зменшення корисності на 1 січня	27 117	48 418
Відрахування у резерв під зменшення корисності	11 292	13 828
Використання резерву	811	(37 197)
Відновлення резерву	(13 533)	3
Вплив зміни курсів обміну	(781)	2 065
На кінець періоду	24 906	27 117

У сумі резерву під зменшення корисності інших нефінансових активів відбулися такі зміни:

	2021 рік	2020 рік
Резерв під зменшення корисності на 1 січня	3 127	3 328
Відрахування у резерв під зменшення корисності	3 221	(203)
Використання резерву	–	(47)
Відновлення резерву	(11)	49
На кінець періоду	6 337	3 127

13. Заборгованість перед Центральним банком

В 2020 році Банк отримав від Національного банку України три транші кредиту загальним розміром 4 200 000 тисяч гривень. У вересні 2021 року Банк отримав додатковий транш у розмірі 1 500 000 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2021 року процентна ставка за траншами становила від 9% до 10,5% річних (на 31 грудня 2020 року – процентна ставка за траншами становила 6% річних) та терміном погашення від 6 вересня 2024 року по 5 грудня 2025 року (на 31 грудня 2020 року – 4 липня 2025 року по 5 грудня 2025 року). Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість складала 5 693 029 тисяч гривень (31 грудня 2020 року – 4 200 554 тисячі гривень). Кредит було забезпечено державними борговими цінними паперами із справедливою вартістю на 31 грудня 2021 року 7 301 729 тисяч гривень (31 грудня 2020 року - 5 073 742 тисячі гривень) (Примітка 29).

14. Кошти банків

	2021 рік	2020 рік
<i>Поточні рахунки банків</i>		
- Україна	580 855	690 658
Всього поточних рахунків банків	580 855	690 658
<i>Строкові депозити банків</i>		
- Україна	864 342	438 185
- Країни, що не входять до ОЕСР	–	2 743
Всього строкових депозитів банків	864 342	440 928
<i>Кредити, отримані від банків</i>		
- Україна	–	225 068
Всього кредитів, отриманих від банків	–	225 068
Всього коштів банків	1 445 197	1 356 654

Станом на 31 грудня 2021 року кошти розміщені 10 найбільшими банками в сумі 1 148 780 тисяч гривень становили 79% загальної заборгованості інших банків (на 31 грудня 2020 року – 1 078 044 тисячі гривень, 79% заборгованості інших банків).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

15. Кошти клієнтів

	2021 рік	2020 рік
Юридичні особи		
- Поточні рахунки	34 277 659	22 338 887
- Строкові депозити та ощадні рахунки	11 357 104	7 879 962
Фізичні особи		
- Поточні рахунки	12 880 831	9 299 981
- Строкові депозити та ощадні рахунки	22 401 540	17 996 432
Всього коштів клієнтів	80 917 134	57 515 262

Станом на 31 грудня 2021 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 4 124 444 тисячі гривень становили 5% коштів клієнтів (на 31 грудня 2020 року – 3 254 539 тисяч гривень становили 6%).

Станом на 31 грудня 2021 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 414 720 тисяч гривень та 255 659 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 463 251 тисяча гривень та 235 545 тисяч гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 9) та зобов'язань з надання кредитів відповідно. Крім того, 1 329 957 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 867 261 тисяча гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпорними акредитивами, гарантіями та авалюванням векселів (Примітка 28).

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено далі:

	2021 рік	2020 рік
Фізичні особи	35 282 371	27 296 413
Торгівля та агентські послуги	12 407 582	6 778 449
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	7 612 109	4 338 386
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	6 278 995	5 827 387
Будівництво та нерухомість	4 206 947	2 658 325
Металургія	2 798 934	1 912 556
Небанківські фінансові установи	2 162 412	1 300 135
Машинобудування	2 138 668	1 703 653
Харчова промисловість та сільське господарство	1 988 762	1 233 151
Хімічна галузь	452 508	421 583
Переробка деревини	150 172	94 932
Інше	5 437 674	3 950 292
Всього коштів клієнтів	80 917 134	57 515 262

16. Орендні зобов'язання

У наступній таблиці наведено зміни орендних зобов'язань за 2021 рік:

	Будівлі та приміщення
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	328 639
Надходження	15 782
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	190 152
Вибуття	(308)
Процентні витрати	40 372
Сплата орендних платежів	(194 669)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	379 968

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

16. Орендні зобов'язання (продовження)

У наступній таблиці наведено зміни орендних зобов'язань за 2020 рік:

	Будівлі та приміщення
Балансова вартість на 1 січня 2020 року	294 619
Надходження	24 676
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	154 055
Вибуття	(536)
Процентні витрати	38 516
Сплата орендних платежів	(182 691)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	328 639

Недисконтовані орендні платежі за орендою будівель та приміщень були такими:

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2021 рік	15 515	31 031	46 546	93 092	268 236	454 420
2020 рік	14 659	29 318	43 977	87 953	204 631	380 538

17. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Залишки інших фінансових зобов'язань представлені у таблиці нижче:

	2021 рік	2020 рік
Інші фінансові зобов'язання		
Кошти в розрахунках	1 212 068	536 884
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	979 818	527 083
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви (Примітка 28)	271 716	277 648
Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	-	277
Всього інших фінансових зобов'язань	2 463 602	1 341 892

Залишки інших нефінансових зобов'язань представлені у таблиці нижче:

	2021 рік	2020 рік
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до виплати працівникам	648 505	408 200
Доходи майбутніх періодів	107 713	60 011
Кредиторська заборгованість за послуги	82 172	71 097
Зобов'язання за внесками в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	52 823	43 800
Інші податки до сплати	28 653	90 276
Резерв під покриття інших збитків (Примітка 28)	2 479	3 722
Інші нефінансові зобов'язання	208	1 017
Всього інших нефінансових зобов'язань	922 553	678 123

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

18. Похідні фінансові активи та зобов'язання

Нижче у таблиці наведена справедлива вартість похідних фінансових інструментів, облікованих у складі активів або зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав такі контракти:

	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань
Форвардні валютні контракти				
Розміщення UAH / Залучення USD	85 982	(87 119)	481	(1 618)
Залучення UAH / Розміщення USD	2 590	(6 586)	2 590	(6 586)
Усього по форвардним контрактам	88 572	(93 705)	3 071	(8 204)
Процентні форвардні контракти з цінними паперами				
Своп процентної ставки	7 743	-	7 743	-
Усього по процентним форвардним контрактам з цінними паперами	7 743	-	7 743	-

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав такі контракти:

	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань
Форвардні валютні контракти				
Розміщення UAH / Залучення USD	261 278	(262 385)	2 629	(3 736)
Розміщення UAH / Залучення EUR	-	(21 928)	-	(21 928)
Залучення UAH / Розміщення USD	686	-	686	-
Залучення USD / Розміщення EUR	370	-	370	-
Усього по форвардним контрактам	262 334	(284 313)	3 685	(25 664)
Форвардні контракти з цінними паперами				
На продаж цінних паперів	69 794	(70 421)	-	(627)
Усього по форвардним контрактам з цінними паперами	69 794	(70 421)	-	(627)
Процентні форвардні контракти з цінними паперами				
Своп процентної ставки	5 807	-	5 807	-
Усього по процентним форвардним контрактам з цінними паперами	5 807	-	5 807	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

19. Акціонерний капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 333,75 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2021 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані.

22 березня 2021 року Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення про спрямування нерозподіленого прибутку в сумі 1 304 047 тисяч гривень до резервного фонду Банку, а також про спрямування 1 304 046 тисяч гривень на виплату дивідендів.

Характер та призначення резервів

Дооцінка

Дооцінка використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель та предметів мистецтва, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Резервний капітал Банку

Резервний капітал Банку створюється відповідно до Статуту та вимог законодавства України до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний капітал формується на покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені збитки за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

20. Сегментний аналіз

Інформація за основними сегментами банківської діяльності Банку станом на 31 грудня 2021 року представлена нижче:

2021 рік	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблем- ними активами	Інвести- ційний бізнес	Нерозподі- лені статті	Всього
Активи сегментів	34 388 959	22 031 211	103 850	42 569 221	5 555 583	104 648 824
у т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	33 514 844	19 560 738	11 211	–	–	53 086 793
– кредити клієнтам, брутто	36 374 934	21 958 319	75 773	–	–	58 409 026
– резерв	(2 860 090)	(2 397 581)	(64 562)	–	–	(5 322 233)
Інші статті фінансової звітності	874 115	2 470 473	92 639	42 569 221	5 555 583	51 562 031
Зобов'язання сегментів	51 666 777	36 938 667	8 421	592 149	2 881 517	92 087 531
у т.ч.						
Кошти клієнтів	45 634 763	35 282 371	–	–	–	80 917 134
Інші статті фінансової звітності	6 032 014	1 656 296	8 421	592 149	2 881 517	11 170 397

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

20. Сегментний аналіз (продовження)

Інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Банку за 2021 фінансовий рік подано далі:

2021 рік	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблем- ними активами	Інвести- ційний бізнес	Нерозподі- лені статті	Всього
Процентні доходи	3 201 970	6 718 250	528	1 913 218	131	11 834 097
Процентні витрати	(1 483 533)	(1 034 164)	-	(43 706)	(41 803)	(2 603 206)
Трансферт	384 512	65 774	(12 734)	(1 773 689)	1 336 137	-
Чистий процентний дохід	2 102 949	5 749 860	(12 206)	95 823	1 294 465	9 230 891
Чистий комісійний дохід	653 917	324 541	273 449	133 517	661 138	2 046 562
Торгівельний дохід	67 019	68 297	-	169 449	-	304 765
Амортизація (Операційні витрати) та інші доходи/(витрати)	(104 820)	(315 210)	(11 689)	(6 708)	(67 939)	(506 366)
Резерви	(1 075 831)	(2 971 881)	(232 822)	(76 336)	(842 226)	(5 199 096)
	326 048	(1 091 789)	13 757	(3 121)	(10 379)	(765 484)
Результат сегменту	1 969 282	1 763 818	30 489	312 624	1 035 059	5 111 272
Витрати з податку на прибуток	(355 877)	(318 747)	(5 510)	(56 496)	(187 050)	(923 680)
Чистий прибуток за період	1 613 405	1 445 071	24 979	256 128	848 009	4 187 592

Інформація за основними сегментами банківської діяльності Банку станом на 31 грудня 2020 року представлена нижче:

2020 рік	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблем- ними активами	Інвести- ційний бізнес	Нерозподі- лені статті	Всього
Активи сегментів	23 565 807	15 668 520	151 033	30 714 200	5 164 394	75 263 954
у т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	23 202 873	14 359 471	10 864	-	-	37 573 208
- кредити клієнтам, брутто	26 393 486	16 524 417	114 200	-	-	43 032 103
- резерв	(3 190 613)	(2 164 946)	(103 336)	-	-	(5 458 895)
Інші статті фінансової звітності	362 934	1 309 049	140 169	30 714 200	5 164 394	37 690 746
Зобов'язання сегментів	34 727 655	27 992 167	9 397	943 969	1 906 755	65 579 943
у т.ч.						
Кошти клієнтів	30 218 849	27 296 413	-	-	-	57 515 262
Інші статті фінансової звітності	4 508 806	695 754	9 397	943 969	1 906 755	8 064 681

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

20. Сегментний аналіз (продовження)

Сегментну інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Банку за 2020 фінансовий рік подано далі:

2020 рік	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблемними активами	Інвестиційний бізнес	Нерозподілені статті	Всього
Процентні доходи	2 790 830	5 056 620	977	1 407 342	(20 005)	9 235 764
Процентні витрати	(1 033 350)	(1 293 235)	–	(22 102)	(40 380)	(2 389 067)
Трансферт	(139 731)	209 582	(25 367)	(1 312 684)	1 268 200	–
Чистий процентний дохід	1 617 749	3 972 967	(24 390)	72 556	1 207 815	6 846 697
Чистий комісійний дохід	383 200	431 270	255 810	102 232	503 540	1 676 052
Торгівельний дохід	60 948	74 435	–	141 209	–	276 592
Амортизація (Операційні витрати) та інші доходи/(витрати)	(78 891)	(289 814)	(8 659)	(5 287)	(55 247)	(437 898)
Резерви	(815 554)	(2 395 188)	(243 758)	(60 807)	(567 563)	(4 082 870)
	(59 012)	(943 664)	15 491	(1 139)	(124 965)	(1 113 289)
Результат сегменту	1 108 440	850 006	(5 506)	248 764	963 580	3 165 284
Витрати з податку на прибуток	(195 121)	(149 628)	969	(43 790)	(169 621)	(557 191)
Чистий прибуток за період	913 319	700 378	(4 537)	204 974	793 959	2 608 093

Відповідні операційні сегменти були сформовані згідно затвердженої стратегії Банку щодо розвитку та управління бізнесом.

Інформація стосується послуг, які надаються в межах сегментів, та подається керівництву Банку, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

Для цілей складання внутрішньої звітності для керівництва операції Банку поділяються на такі сегменти:

Корпоративний бізнес: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків приватних підприємців та юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та операції торгового фінансування. Сегмент корпоративного бізнесу включає кредити, отримані від Національного банку України, а також пов'язані з ним витрати.

В сегменті корпоративного бізнесу Банк розглядає наступні під-сегменти: ВКК (великі корпоративні клієнти, з річним оборотом не менш ніж 1 000 000 тисяч гривень або інсайдери Банку за вимогами Національного банку України), СКК (середні корпоративні клієнти, з річним оборотом від 125 000 до 1 000 000 тисяч гривень або лімітом активних операцій клієнта не менш ніж 25 000 тисяч гривень), МКК (малі та мікро корпоративні клієнти, з річним оборотом до 125 000 тисяч гривень або лімітом активних операцій клієнта не більше 25 000 тисяч гривень), ДК (державні компанії з часткою державної або комунальної власності не менш ніж 10% статутного капіталу).

Роздрібний бізнес: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання, поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних дебетових карток за зарплатними проектами та на відкритому ринку, іпотечне та авто кредитування споживче кредитування та цільове кредитування в торгівельних мережах.

Управління проблемними активами: цей бізнес сегмент включає роботу за кредитами корпоративних, роздрібних та цінними паперами, що мають наступні ознаки зменшення корисності:

- індивідуальні оцінки зменшення корисності;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

20. Сегментний аналіз (продовження)

- затримка платежу (від 180 днів за основною заборгованістю для роздрібних та 30 днів для корпоративних клієнтів);
- інші ознаки зменшення корисності за внутрішніми оцінками менеджменту.

Цей бізнес сегмент надає послуги з реструктуризації та збору простроченої заборгованості.

Інвестиційний бізнес: інвестиційна банківська діяльність. Цей бізнес-сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, операції на ринках капіталу, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу.

Нерозподілені статті: цей сегмент охоплює центр управління активами/пасивами (є головним регулятором трансфертного ціноутворення в Банку та включає операції з метою забезпечення ліквідної діяльності Банку), головний офіс (цей сегмент включає основні засоби, корпоративні права, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку) та процесінговий центр (цей сегмент включає інформаційне та технічне забезпечення розрахунків по платіжних картах).

Капітальні інвестиції не включаються до інформації за сегментами, яку аналізує Правління. Капітальні інвестиції являють собою надходження необоротних активів, за винятком фінансових інструментів, відстрочених податкових активів, активів пенсійних планів та прав, що виникають за договорами страхування.

Доходи по кожній окремій країні не включаються до звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, оскільки вони, в основному, представлені доходами, отриманими в Україні, включаючи доходи від офшорних компаній українських клієнтів, на основі резидентності клієнта. Доходи з інших країн, крім України, не перевищують 10% сукупних доходів. Доходи включають процентні та комісійні доходи.

Банк не має клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

21. Процентні доходи та витрати

	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки		
Кредити клієнтам	9 745 390	7 654 045
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та депозитні сертифікати, класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти	1 846 840	1 368 202
Кошти в інших банках	50 858	23 612
	11 643 088	9 045 859
Інші процентні доходи		
Фінансовий лізинг корпоративним клієнтам	181 278	186 835
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9 731	3 070
Всього процентних доходів	11 834 097	9 235 764
Процентні витрати		
Строкові депозити та ощадні рахунки	(1 389 511)	(1 713 194)
Поточні рахунки	(773 965)	(542 138)
Заборгованість перед Національним банком України	(354 226)	(71 242)
Заборгованість перед іншими банками	(45 130)	(23 965)
Орендні зобов'язання	(40 372)	(38 516)
Випущені депозитні сертифікати	(2)	(12)
Всього процентних витрат	(2 603 206)	(2 389 067)
Чистий процентний дохід	9 230 891	6 846 697

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці 30.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

22. Комісійні доходи та витрати

	2021 рік	2020 рік
Платіжні картки	1 433 175	949 358
Розрахункове обслуговування клієнтів	527 348	456 062
Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	401 347	464 582
Касові операції	320 020	216 692
Конверсійні операції	289 162	223 910
Документарні операції	162 347	80 481
Фідуціарна діяльність	6 588	5 853
Інше	26 442	21 338
Комісійні доходи	3 166 429	2 418 276
Платіжні картки	(826 749)	(558 972)
Договори посередництва	(157 130)	(88 880)
Розрахункове обслуговування	(67 153)	(39 786)
Купівля та інкасація готівкових коштів	(32 907)	(31 265)
Документарні операції	(28 921)	(16 588)
Обслуговування кредитів	(5 002)	(5 210)
Фідуціарна діяльність	(1 735)	(1 284)
Інше	(270)	(239)
Комісійні витрати	(1 119 867)	(742 224)
Чистий комісійний дохід	2 046 562	1 676 052

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці 30.

23. Інші прибутки (збитки)

	2021 рік	2020 рік
Дохід від реалізації основних засобів	18 683	13 097
Інший орендний дохід	18 241	16 950
Штрафи отримані	12 159	36 847
Дивіденди отримані	11 036	10 052
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	7 760	7 263
Доходи від продажу пам'ятних монет	3 861	3 145
Кредиторська заборгованість, списана у дохід	2 469	595
Дохід від отриманої страхової компенсації	1 087	35 011
Результат від модифікації оренди	26	62
Інші доходи	6 805	12 489
Результат від модифікації фінансових активів, яка не призводить до припинення визнання	(8 085)	(27 883)
Всього інших прибутків (збитків)	74 042	107 628

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

24. Операційні витрати

	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	3 455 708	2 783 346
Знос та амортизація (Примітка 10)	506 366	437 898
Аудиторські та консультаційні послуги	309 518	171 140
Реклама, представницькі витрати	255 157	106 605
Витрати на утримання будівель та обладнання	241 206	216 752
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	205 743	160 775
Послуги зв'язку	166 424	127 429
Амортизація активів у формі права користування (Примітка 11)	155 967	148 538
Оренда приміщень	98 065	79 292
Витрати, пов'язані з проведенням робіт по погашенню кредитів	85 294	97 265
Послуги охорони	41 612	40 880
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	22 610	23 136
Навчання персоналу	19 457	13 382
Уцінка майна банку	2 703	8 809
Інше	215 459	239 694
Всього операційних витрат	5 781 289	4 654 941

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 512 059 тисяч гривень (2020 рік – 413 410 тисяч гривень).

До складу оренди приміщень включені витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням за 2021 рік в сумі 6 421 тисяча гривень (2020 рік – 6 076 тисяч гривень) (Примітка 11).

25. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

	2021 рік	2020 рік
Поточні податкові витрати	933 287	587 727
Витрати з відстроченого податку	(9 607)	(30 536)
Витрати з податку на прибуток за звітний період	923 680	557 191

Доходи Банку, отримані у 2021 році, оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (2020 рік – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	2021 рік	2020 рік
Прибуток до оподаткування	5 111 272	3 165 284
Теоретична сума податкових витрат за встановленою законом ставкою податку	920 029	569 751
- Дохід, звільнений від оподаткування, та інші доходи, що не підлягають оподаткуванню	(1 924)	(12 973)
- Витрати, що не включаються до валових витрат	6 133	413
- Витрати, що вираховуються тільки для цілей оподаткування	(558)	-
Витрати з податку на прибуток за звітний період	923 680	557 191

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які планується застосувати у періоді реалізації даних різниць.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

25. Податок на прибуток (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

	31 грудня 2020 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2021 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування	50 647	-	(1 292)	49 355
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(28 731)	1 375	-	(27 356)
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(19 698)	-	10 899	(8 799)
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу	2 218	1 375	9 607	13 200
Відстрочений податковий актив	2 218	1 375	9 607	13 200

	31 грудня 2019 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2020 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування	23 807	-	26 840	50 647
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(26 846)	(1 885)	-	(28 731)
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(23 394)	-	3 696	(19 698)
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу / (зобов'язання)	(26 433)	(1 885)	30 536	2 218
Відстрочений податковий актив	(26 433)	(1 885)	30 536	2 218

26. Управління ризиками

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні, що включають інформаційний та юридичний ризики, а також комплаєнс ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Вступ (продовження)

Процес управління ризиками

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів та департаментів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Ризик-менеджмент Банку, що підпорядкований Заступнику Голови Правління Банку з управління ризиками (CRO), що виконує функції головного ризик-менеджера Банку.

Підрозділи ризик-менеджменту Банку підзвітні та підпорядковані CRO, CRO підзвітний та підпорядкований Наглядовій раді Банку, як суб'єкти системи управління ризиками.

Наглядова рада Банку

Наглядова рада Банку має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку, є відповідальною за створення ефективної системи управління ризиками Банку (стратегічний рівень). Згідно зі Статутом Банку та Положенням Банку про Кредитну раду та Кредитний комітет, Наглядова рада уповноважена затверджувати:

- рішення про надання згоди (за поданням Правління і Кредитної ради) на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- рішення на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Статутом та законодавством;
- рішення щодо надання кредиту, подовження терміну ліміту пов'язаним з банком особам, величина якого перевищує 1% регулятивного капіталу Банку (за поданням Кредитної ради);
- рішення щодо врегулювання потенційно проблемного активу пов'язаної з Банком особи, розмір боргу якого перевищує 1% регулятивного капіталу Банку для фізичних осіб і 3% для юридичних осіб (за поданням Кредитної ради).

Правління Банку

Правління Банку в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління Банку делегує свої повноваження стосовно управління кредитним ризиком-кредитним органам Банку (Кредитна рада і Кредитний комітет), загального управління активами та пасивами – Комітету з управління активами та пасивами Банку, повноваження стосовно операційним ризиком – Комітету з управління операційним ризиком Банку, а також затверджує склад цих Комітетів. Крім цього, Правління Банку несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження кредитної політики Банку. Остаточне затвердження кредитної політики входить до компетенції Наглядової ради Банку.

Рішення Кредитної ради Банку про можливість здійснення з позичальником активних операцій у розмірі 10% і більше регулятивного капіталу Банку має бути затверджене Правлінням Банку. Крім цього Правління обмежує Кредитну раду лімітом повноважень при кредитуванні фізичних осіб сумою в 50 млн грн. на клієнта.

Кредитна рада Банку

Кредитна рада Банку підпорядковується Правлінню Банку і функціонує в рамках делегованих повноважень згідно Положення про Кредитну раду і Кредитний комітет Банку. Кредитна рада складається з п'яти осіб, які призначаються Правлінням Банку за погодженням із Наглядовою радою. В засіданні Кредитної ради також можуть приймати участь експерти з правом дорадчого голосу, які призначаються Наглядовою радою Банку. Кредитна рада може розглядає будь-які кредитні проекти (в т.ч. і право, на затвердження яких делегувала Кредитному комітету), за виключенням тих повноважень, які відносяться до компетенції Наглядової ради/Правління.

Також Кредитна рада Банку затверджує стандарти кредитних продуктів для корпоративних клієнтів та встановлює ліміти за міжбанківськими операціями. Засідання Кредитної ради Банку проводяться двічі на тиждень.

Кредитний комітет Банку

Кредитний комітет Банку підзвітний Кредитній раді і розглядає кредитні проекти (ліміт кредитного ризику на контрагента/групу пов'язаних контрагентів):

- (а) до 120 млн грн. – кредитування юридичних осіб;
- (б) до 5 млн грн – кредитування фізичних осіб.

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Вступ (продовження)

виконує інші функції, делеговані Кредитною радою відповідно до Положення про Кредитну раду і Кредитний комітет Банку та протоколів Кредитної Ради про делегування повноважень. Засідання Комітету проводяться декілька разів на тиждень за потребою.

Комітет з управління активами та пасивами Банку

Комітет з управління активами та пасивами Банку несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку.

Комітет з управління операційним ризиком Банку

Комітет з управління операційним ризиком (далі - КУОР) несе відповідальність за управління операційним ризиком з метою зменшення операційних збитків, удосконалення банківських процесів, систем і технологій, розробки, затвердження та запровадження заходів, що забезпечують безперервність роботи Банку.

Для оперативного управління і реагування на зафіксовані операційні ризики на основі Комітету з управління операційним ризиком Банку створені 5 підкомітетів:

Підкомітет «Персонал»

Підкомітет «Персонал» розглядає питання умисних та ненавмисних дій/помилки персоналу, оцінки його кваліфікації та достатності та т.п.

Підкомітет «Процеси»

Підкомітет «Процеси» розглядає питання організації процесів, якості комунікацій, ефективності існуючих процесів та необхідності оптимізації.

Підкомітет «Зовнішні фактори»

Підкомітет «Зовнішні фактори» розглядає питання навмисних дій третіх осіб, ліквідації наслідків форс-мажорів та умисного нанесення шкоди репутації Банку.

Підкомітет «Системи»

Підкомітет «Системи» розглядає питання якості роботи інформаційних систем, формування єдиного розуміння ІТ-ризиків та розробки збалансованих рішень щодо ІТ-ризиків з урахуванням специфіки та інтересів бізнес-підрозділів Банку.

Підкомітет «Інформаційна безпека»

Підкомітет «Інформаційна безпека» розглядає питання розвитку Системи управління інформаційною безпекою, розвитку культури керування інформаційними ризиками, управління інцидентами інформаційної безпеки.

КУОР на кожному засіданні розглядає стандартні квартальні звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих у звітному періоді, щодо виконання рішень КУОР, щодо ефективності СВК за результатами щоквартального моніторингу КСІ (Key Control Indicator/Ключовий індикатор контролю), щодо результатів річного моніторингу Ключових індикаторів ризику та затверджує перелік КІРів та їх граничні показники на наступний рік. Затверджує результати регулярного стрес-тестування операційного ризику, та щорічної самооцінки операційного ризику керівниками структурних підрозділів АТ «ПУМБ», затверджує розмір ризик- апетиту під операційний ризик на рік.

Також КУОР приймає рішення щодо управління реалізованими подіями операційного ризику, контролює ефективність прийнятих рішень Підкомітетами КУОР та оцінює ефективність функціонування:

- системи управління інформаційною безпекою;
- системи управління ризиком шахрайства;
- системи забезпечення безперервної діяльності;
- системи управління ризиками третіх осіб.

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Вступ (продовження)

КУОР затверджує результати щорічного Аналізу впливу негативних факторів на процеси Банку (BIA) та затверджує результати щорічного практичного тестування ВСР Головного офісу та контролює результати дистанційного навчання за основними обов'язковими дистанційними курсами.

Ризик-менеджмент Банку

Вертикаль ризик-менеджменту Банку здійснює розробку методів управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, ринкового, операційного ризиків та ризику ліквідності. Структурні підрозділи, що входять до вертикалі ризик менеджменту, несуть відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками, ведуть поточний контроль вищезазначених ризиків на постійній основі і контролюють виконання рішень Кредитних органів Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління операційним ризиком Банку.

Система оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти, із додатковою увагою певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління операційним ризиком Банку, Кредитній раді Банку та керівнику кожного підрозділу. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, ризику ліквідності та процентного ризику і зміни у профілі ризику, інформацію з операційного ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і операційного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки та клієнтами. Керівництво оцінює достатність резерву під очікувані кредитні збитки на щомісячній основі.

Окрім цього, в Банку функціонує підхід планування та лімітування ризику в рамках затвердженого Наглядовою радою ризик-апетиту (прийняття та/або обмеження ризику) на звітний період, а також впроваджені механізми ескалації порушень лімітів.

Зниження ризику

В рамках загального процесу менеджменту фінансових ризиків Банк для управління процентним, валютним, кредитним ризиками і ризиком ліквідності використовує систему лімітів і обмежень, які забезпечують контроль фактичних значень ризиків на рівнях, що не перевищують толерантність Банку до таких ризиків.

Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче).

В цілях зниження ринкових ризиків Банк може застосовувати похідні фінансові інструменти в обмеженому обсязі.

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитною радою Банку та Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний з похідними фінансовими інструментами, завжди обмежується сумою інструментів, що мають позитивну справедливу вартість, відображену у звіті про фінансовий стан.

Ризики, пов'язані з кредитними зобов'язаннями

Банк надає своїм клієнтам гарантії та акредитиви, за якими він має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії та акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і політик.

Максимальні показники кредитного ризику для статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згортання чи договори застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

Відображення фінансових інструментів відбувається за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче.

Кредитна якість фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 7, 8 та 9.

Аналіз зменшення корисності

Резерв під очікувані кредитні збитки розраховується наступним чином: якщо за фінансовим інструментом відсутні ознаки збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, то резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі 12-ти місячного терміну (12-ти місячні очікувані кредитні збитки); якщо має місце значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, або фінансовий інструмент визнаний знеціненим, то здійснюється оцінка, яка враховує очікувані кредитні збитки протягом усього терміну дії фінансового інструменту (очікувані кредитні збитки на весь термін).

Банк розробив методичку виявлення ознак зменшення корисності та збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, а також визначив необхідні критерії по припиненню таких ознак. Банк проводить аналіз кредитного портфелю (що обліковуються за амортизованою собівартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід) по виявленню та припиненню ознак зменшення корисності та збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту на щомісячній основі.

На основі даної методички Банк здійснює розподіл кредитів на наступні групи (Стадії):

- Стадія 1 – фінансові інструменти без ознак зменшення корисності чи збільшення кредитного ризику – резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків (резерв оцінюється на портфельній основі). До даної групи відносяться фінансові інструменти при первісному визнанні, кредити, що не мають ознак збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання чи фінансові інструменти, за якими кредитний ризик зменшився до такого рівня, що вони були переведені з Стадії 2.
- Стадія 2 – фінансові інструменти з ознаками збільшення кредитного ризику – резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін (резерв може бути оцінений як на індивідуальній так і на портфельній основах). До даної групи відносяться фінансові інструменти, за якими виявлені ознаки збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, чи фінансові інструменти, за якими кредитний ризик зменшився до такого рівня, що вони були переведені з Стадії 3.

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

- Стадія 3 – фінансові інструменти з ознаками зменшення корисності – резерв під очікувані кредитні збитки розраховується на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін (резерв може бути оцінений як на індивідуальній, так і на портфельній основах).
- РОСІ (ПСКЗ) – придбані чи створені кредитно-знеціннені фінансові активи (Purchased or Originated Credit Impaired Financial assets) – фінансові активи, за якими мало місце зменшення корисності на момент первісного визнання. При первісному визнанні величина кредитних збитків, очікуваних протягом усього терміну дії фінансового інструменту, включається в розрахунок ефективної відсоткової ставки, що скоригована з урахуванням кредитного ризику. В подальшому Банк на кожну звітну дату визнає в складі прибутку чи збитку величину зміни очікуваних кредитних збитків по таким фінансовим інструментами за весь термін в якості прибутку або збитку від зменшення корисності.

Значне збільшення кредитного ризику та припинення ознак збільшення кредитного ризику

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

Для оцінки значного збільшення кредитного ризику Банк виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику в порівнянні з ймовірністю дефолту з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Основні міркування в ході аналізу значного збільшення кредитного ризику включають визначення того: чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 30 днів (для юридичних та фізичних осіб, крім кредитних карток для фізичних осіб – 35 днів) та 3 днів (для банків).

Додатковим свідченням значного збільшення кредитного ризику фінансового інструменту є, зокрема, такі спостережні дані:

- погіршення фінансового стану позичальника юридичної особи, що призвело до пониження внутрішнього рейтингу на 3 пункти;
- реструктуризація Банком кредиту на умовах зміни графіку погашення, яку Банк не розглядає як погіршення умов кредитора, але яка може свідчити про ймовірні труднощі в майбутньому виконати умови договору;
- виявлення індикаторів ймовірного збільшення кредитного ризику, що визначені в рамках процедури «сигналів раннього попередження»;
- для банків резидентів пониження внутрішнього рейтингу банку на 2 пункти;
- для банків нерезидентів зниження міжнародного рейтингу (згідно бюлетеню рейтингових агентств таких як Standard & Poor's, Moody's, FitchRating) на 3 пункти чи відклик міжнародного рейтингу.

Припинення всіх вищевказаних ознак значного збільшення кредитного ризику та виконання договірних зобов'язань клієнтом на протязі щонайменше 3 місяців після усунення всіх ознак вважається критерієм того, що кредитний ризик зменшився до такого рівня, що фінансовий інструмент може бути віднесений до Стадії 1.

Визначення зменшення корисності (дефолту) та припинення ознак зменшення корисності

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банку враховуються якісні та кількісні показники, розроблені всередині Банку.

Основні міркування в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того чи прострочені виплати основної суми заборгованості або відсотків за кредитом більш ніж на 90 днів (для юридичних та фізичних осіб) та 7 днів (для банків).

Додатковим свідченням кредитного зменшення корисності фінансового інструменту є, зокрема, такі спостережні дані:

- суттєві фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- реструктуризація Банком кредиту на умовах, які Банк не розглядав би за інших обставин (тобто з погіршенням умов кредитора);

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

- виникнення ймовірності банкрутства чи ліквідації позичальника;
- виникнення ймовірності застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності) чи прощення/продаж кредиту з дисконтом;
- для банків резидентів публічне визнання банку неплатоспроможним та введення тимчасової адміністрації;
- для банків нерезидентів зниження міжнародного рейтингу (згідно бюлетеню рейтингових агентств таких як Standard & Poor's, Moody's, FitchRating) до рівня дефолту.

Ознаками припинення дефолту вважається усунення всіх вищевказаних ознак зменшення корисності, та виконання договірних зобов'язань клієнтом протягом щонайменше 6 місяців після усунення всіх ознак дефолту.

Резерв під очікувані кредитні збитки на весь термін

За кредитами, віднесеними на Стадія 2, Стадія 3 та POCI, Банк розраховує резерв на основі очікуваних кредитних збитків на весь термін дії фінансових інструментів або на портфельному рівні, або на індивідуальному.

Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки окремо за кожним суттєвим кредитом (Банк визначає поріг суттєвості окремо для кожного типу кредитування – корпоративне кредитування, роздрібне кредитування та міжбанківські операції) в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків.

На портфельній основі Банк визначає суму резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами, наданими клієнтам, кожен з яких окремо не є суттєвим. Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі в попередніх періодах за певним видом фінансових інструментів протягом усього терміну дії фінансового активу, поточні та прогнозні економічні умови, проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

Резерв під 12-ти місячні очікувані кредитні збитки

За кредитами, віднесеними на Стадії 1 Банк розраховує резерв на основі 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків на портфельному рівні. Для розрахунку резерву Банк розподіляє портфель фінансових інструментів на групи зі схожими характеристиками (наприклад, сегмент, рейтинг клієнту, тип кредитного продукту, тощо). Очікувані кредитні збитки визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі на горизонті 12-ти місяців в попередніх періодах, поточні та прогнозні економічні умови, відповідний проміжок часу до моменту можливого понесення збитку в майбутньому.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, що оцінюються на портфельній основі, є:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);

Дані показники отримуються з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних. Оцінка ймовірності дефолту (PD) являє собою оцінку на певну дату, що розраховуються на основі статистичних даних Банку і оцінюються з використанням інструментів оцінки, адаптованих до різних категорій контрагентів. Якщо контрагенти, що зазнають кредитного ризику, мігрують між рівнями рейтингу, це призводить до зміни в оцінці відповідної ймовірності дефолту.

Накопичена ймовірність дефолту впродовж всього терміну фінансового інструменту – це ймовірність, що фінансовий інструмент вийде в дефолт протягом життя. Дана ймовірність розраховується для групи однорідних активів. Оцінка ймовірності дефолту базується на історичних даних Банку.

Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показник LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів від контрагентів-неплатників. Сума повернення коштів розраховується на основі дисконтування грошових потоків з використанням ефективної ставки відсотка як коефіцієнта дисконтування.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Кредитний ризик (продовження)

Резерв під очікувані кредитні збитки аналізується органами управління кредитними ризиками для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банк для оцінки резервів під очікувані кредитні збитки враховує інформацію про зміни економічного середовища. Для цілей розрахунку резервів під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2021 року Банк брав до уваги рівень ймовірності дефолту та втрат при дефолті вже з врахуванням фактичних змін кредитного портфелю у 2021 році (статистика по PD та LGD).

Ризик ліквідності та управління фінансуванням

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримання ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої «подушки ліквідності» (внутрішній норматив ВЛА2). Для оцінки достатності вторинної подушки ліквідності Банк використовує методику розрахунку мінімально необхідного рівня вторинної ліквідності для 3-х сценаріїв стресових відтоків легкий, середній та важкий. Сценарії сформовано на основі власної статистики відтоків клієнтських коштів. За результатами стрес-тестування ризику ліквідності станом на 31 грудня 2021 року сформована банком подушка вторинної ліквідності покриває стресові відтоки за 3-ма сценаріями ведення бізнесу. Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує геп-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на 31 грудня 2021 року зазначені нормативи були такими:

Норматив	2021 рік, %	2020 рік, %
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з кінцевим строком погашення до 1 року до зобов'язань з кінцевим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається Національним банком України – 60%)	96	98
LCR – НБУ 15 лютого 2018 року затвердило новий пруденційний норматив для українських банків – коефіцієнт покриття ліквідністю або LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio). Нормативне значення на < 100%		
LCR загалом по всім валютам	173	182
LCR в іноземних валютах	211	261
NSFR – коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) затверджено постановою Правління НБУ від 24.12.2019 № 158. Графік запровадження NSFR: не менше ніж 80% – з 1 квітня 2021 року; не менше ніж 90% – з 1 жовтня 2021 року; не менше ніж 100% – з 1 квітня 2022 року.	127	–

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків, що залишились до дати погашення згідно з відповідним договором

Далі у таблиці поданий зведений аналіз строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2021 року. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виняток становлять похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди.

На 31 грудня 2021 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Зобов'язання перед						
Центральним банком	45 481	86 560	133 508	269 951	6 988 911	7 524 411
Кошти банків	1 118 728	–	38 189	272 782	15 498	1 445 197
Кошти клієнтів	56 855 923	9 900 941	8 105 614	6 518 043	306 354	81 686 875
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:</i>						
- суми до сплати за договорами	38 668	–	–	–	–	38 668
- суми до отримання за договорами	(30 464)	–	–	–	–	(30 464)
Орендні зобов'язання	15 515	31 031	46 546	93 092	268 236	454 420
Інші фінансові зобов'язання	2 463 602	–	–	–	–	2 463 602
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	60 507 453	10 018 532	8 323 857	7 153 868	7 578 999	93 582 709

На 31 грудня 2020 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Зобов'язання перед						
Центральним банком	21 403	40 734	62 827	127 036	5 134 356	5 386 356
Кошти банків	1 350 033	–	6 328	–	500	1 356 861
Кошти клієнтів	40 055 005	10 067 889	4 830 017	2 444 810	422 145	57 819 866
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:</i>						
- суми до сплати за договорами	122 234	28 242	–	–	–	150 476
- суми до отримання за договорами	(95 976)	(28 209)	–	–	–	(124 185)
Орендні зобов'язання	14 659	29 318	43 977	87 953	204 631	380 538
Інші фінансові зобов'язання	1 341 892	–	–	–	–	1 341 892
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	42 809 250	10 137 974	4 943 149	2 659 799	5 761 632	66 311 804

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення фактичних та потенційних фінансових зобов'язань Банку, як передбачено відповідними договорами.

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2021 рік	768 699	629 348	1 588 777	2 536 631	1 336 566	6 860 021
2020 рік	752 435	570 587	468 083	1 150 432	696 006	3 637 543

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)

Фінансові умовні та інші зобов'язання включають гарантії, акредитиви відтік коштів за якими можливий у будь-який момент після звітної дати та до передбаченої договором дати закінчення строку інструменту. Банк очікує, що не всі умовні та інші зобов'язання будуть пред'явлені до оплати до закінчення строку дії відповідних договорів.

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками погашення, що відповідають строкам кінцевого погашення активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2021 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 326 213	–	–	–	–	21 326 213
Кредити та аванси банкам	2 362	1 117 215	894 062	788 863	–	2 802 502
Інвестиції в цінні папери	7 404 500	417 615	971 083	2 483 946	11 864 988	23 142 132
Кредити та аванси клієнтам	20 274 957	7 727 326	8 288 181	9 179 727	7 616 602	53 086 793
Похідні фінансові активи	10 814	–	–	–	–	10 814
Інші фінансові активи	1 625 557	–	–	–	–	1 625 557
Всього фінансових активів	50 644 403	9 262 156	10 153 326	12 452 536	19 481 590	101 994 011
Зобов'язання						
Зобов'язання перед Центральним банком	–	–	–	–	5 693 029	5 693 029
Кошти банків	1 118 728	–	38 189	272 782	15 498	1 445 197
Кошти клієнтів	56 715 152	9 689 030	7 908 440	6 308 180	296 332	80 917 134
Похідні фінансові зобов'язання	8 204	–	–	–	–	8 204
Орендні зобов'язання	12 973	25 947	38 920	77 840	224 288	379 968
Інші фінансові зобов'язання	2 463 602	–	–	–	–	2 463 602
Всього фінансових зобов'язань	60 318 659	9 714 977	7 985 549	6 658 802	6 229 147	90 907 134
Потенційні позабалансові зобов'язання	6 860 021	–	–	–	–	6 860 021
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(16 534 277)	(452 821)	2 167 777	5 793 734	13 252 443	4 226 856

Стаття «Кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 15). Керівництво Банку вважає, що більшість депозитів фізичних осіб не будуть відкликані до встановленої дати виплати, тому кошти клієнтів відображаються за контрактними строками, що залишилися до погашення. Загальна сума депозитів фізичних осіб на 31 грудня 2021 року становить 22 401 540 тисяч гривень (2020 рік - 17 996 432 тисячі гривень).

Строкові депозити фізичних осіб	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2021 рік	2 988 220	6 290 494	6 776 635	6 083 897	262 294	22 401 540
2020 рік	3 977 178	7 641 169	4 217 494	2 013 737	146 854	17 996 432

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного погашення станом на 31 грудня 2020 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	14 534 838	–	–	–	–	14 534 838
Заборгованість інших банків	36 510	23 918	1 072 323	353 603	20	1 486 374
Інвестиції в цінні папери	4 392 845	775 613	2 212 896	5 205 305	5 868 045	18 454 704
Кредити та аванси клієнтам	8 996 258	13 850 145	4 466 024	5 195 084	5 065 697	37 573 208
Похідні фінансові активи	9 492	–	–	–	–	9 492
Інші фінансові активи	576 523	–	–	–	–	576 523
Всього фінансових активів	28 546 466	14 649 676	7 751 243	10 753 992	10 933 762	72 635 139
Зобов'язання						
Зобов'язання перед Центральним банком	–	–	–	–	4 200 554	4 200 554
Кошти банків	1 349 826	–	6 328	–	500	1 356 654
Кошти клієнтів	39 970 814	9 965 226	4 758 495	2 410 081	410 646	57 515 262
Похідні фінансові зобов'язання	26 291	–	–	–	–	26 291
Орендні зобов'язання	12 660	25 320	37 979	75 958	176 723	328 639
Інші фінансові зобов'язання	1 341 859	33	–	–	–	1 341 892
Всього фінансових зобов'язань	42 701 450	9 990 579	4 802 802	2 486 039	4 788 423	64 769 292
Потенційні позабалансові зобов'язання	3 637 543	–	–	–	–	3 637 543
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(17 792 527)	4 659 097	2 948 441	8 267 953	6 145 339	4 228 304

Для приведення у відповідність до представлення інформації станом на 31 грудня 2021 року, статті «Кредити та аванси клієнтів» та «Орендні зобов'язання» було перераховано з урахуванням строків очікуваного погашення.

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 1 місяця.

Здатність Банку погашати свої зобов'язання залежить від його здатності отримати еквівалентну суму активів протягом того ж самого періоду. Наявний обсяг ліквідних активів дозволить Банку вести стабільну діяльність навіть у ситуації можливого часткового відтоку депозитів клієнтів у разі подальшого погіршення економічної ситуації.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 9 025 587 тисяч гривень. Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку є кошти клієнтів на поточних рахунках. Банк має інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у сумі 11 864 988 тисяч гривень зі строком погашення понад 12 місяців, які можуть бути продані Банком раніше у разі необхідності.

Керівництво Банку вважає, що попри суттєву частку коштів клієнтів, що погашаються на вимогу, диверсифікація таких коштів за кількістю та типом вкладників, а також досвід, накопичений Банком за попередні періоди, вказують на те, що ці кошти формують довгострокове та стабільне джерело фінансування діяльності Банку.

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Ринковий ризик

Ринковий ризик – неторговий

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та інші ціни. Банк управляє ринковими ризиками по неторгових портфелях. Управління неторговими позиціями і моніторинг таких позицій здійснюються на основі додаткового аналізу чутливості.

Ризик процентної ставки

Ризик процентної ставки – це потенційна загроза виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей в строковості активів чи зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок. Таким чином, ризик процентної ставки є наслідком незбалансованості структури звіту про фінансовий стан у розрізі чутливих до зміни процентної ставки активів і зобов'язань за строками до переоцінки.

Для оцінки процентного ризику Банк використовує геп-аналіз процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок.

Контроль процентного ризику здійснюється згідно до звіту про зміни спреда та маржі.

Банк оцінює процентний ризик за базовим сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення процентних ставок. Шокові зрушення ставок для базового сценарію розраховані як стандартне відхилення за останні 250 робочих днів в розрізі в основних валют. Станом на 31 грудня 2021 року Банк схильний до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік – можливе зменшення на 13,8 мільйонів гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 6,3 мільйона гривень). Якби дохідність до погашення була б більшою на 1 процентний пункт, резерв переоцінки цінних паперів був би меншим на 49 880 тисяч гривень станом на 31 грудня 2021 року (станом на 31 грудня 2020 року – на 126 719 тисяч гривень).

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Тарифно-комерційним комітетом Банку, приймаючи до уваги трансфертні процентні ставки та вартість ризиків, які встановлені Комітетом по управлінню активами та пасивами Банку. При цьому, згідно з внутрішніми політиками Банку, діє система делегування повноважень на зміну ставок. Контроль за ефективністю операцій з процентними інструментами здійснюється Тарифно-комерційним комітетом Банку щомісяця.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів.

Оцінку валютного ризику Банк проводить за допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу.

Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Розрахунок VaR базується на 251 дні незважених історичних даних про ринкові курси валют, період розрахунку протягом якого Банк, вірогідно, зможе закрити відкриті валютні позиції, складає 10 днів та однобічний рівень довіри 99%.

При визначенні валютного ризику розрахунковий VaR множиться на суму числа «3» та надбавки у розмірі «1» згідно з рекомендаціями Базель.

Незважаючи на те, що VaR дозволяє отримати оцінку валютного ризику, необхідно враховувати також недоліки цього методу, такі як:

- Використання минулих змін курсів валют та банківських металів не дозволяє в повній мірі оцінити можливі коливання курсів валют та банківських металів в майбутньому.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Валютний ризик (продовження)

- Використання періоду розрахунку 10 днів має на увазі, що всі відкриті позиції в валютних та банківських металах можуть бути закриті протягом 10 торговельних днів. Дане оцінювання може неточно відображати величину валютного ризику в період зниження ліквідності ринку, під час якого період закриття Банком позиції може збільшитися.
- Використання 99%-вого рівня односторонньої довіреної вірогідності не дозволяє оцінити об'єм втрат, очікуваних з вірогідністю 1%; та
- Розрахунок VaR відбуваються на основі відкритих позицій Банку в іноземній валюті та банківських металах на кінець дня та може не відобразити ризик, який приймає Банк протягом дня.

Результат розрахунків валютного ризику за допомогою метода VaR на 31 грудня наведено у таблиці нижче:

Показник	2021 рік	2020 рік
<i>Валютний ризик без врахування диверсифікації</i>		
долар США	93 735	68 025
євро	5 368	9 033
російський рубль	683	620
інші валюти	2 551	2 840
Всього валютний ризик без врахування диверсифікації	102 337	80 518
Ефект від диверсифікації	(14 034)	(15 090)
Валютний ризик з врахуванням диверсифікації	88 303	65 428

Наведені вище дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Банку, яка базується на фінансовій звітності, підготовленій відповідно до вимог МСФЗ.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику на щомісячній основі.

Операційний ризик

Система управління операційним ризиком функціонує з 2011 року, вона інтегрована в загальну систему управління ризиками. В Банку проводиться щорічний розрахунок показника прийнятого рівня операційного ризику – «ризик-апетиту» на наступні 12 місяців. Ризик-апетит затверджується Комітетом з управління операційним ризиком (КУОР) та враховується при бюджетуванні (на 2021 рік затверджено ризик апетит у розмірі 29,4 мільйона гривень). Моніторинг дотримання Банком встановленого «ризик-апетиту» здійснюється щоквартально Наглядовою Радою. При виникненні суттєвих подій операційного ризику передбачено негайне інформування КУОР, Правління та Наглядової Ради, а також проводиться детальне розслідування причин та впроваджуються заходи з недопущення повторення інциденту в майбутньому, згідно внутрішніх процедур.

Система управління операційним ризиком включає зокрема:

- єдиний класифікатор операційних ризиків та внутрішня база даних подій операційного ризику;
- щотижневу загальнобанківську консолідацію подій операційного ризику отриманих від Ризик-офіцерів структурних підрозділів;
- щоквартальний моніторинг ключових індикаторів ризику (KIPів);
- щорічне проведення самооцінки рівня операційного ризику;
- щоквартальне проведення стрес-тестування операційного ризику згідно вимог Національного Банку України;
- щорічний розрахунок ризик-апетиту та ризик-лімітів;
- щорічний розрахунок ризик-апетиту та достатності капіталу під покриття операційного ризику згідно базового підходу рекомендованого Базель 3.

(у тисячах гривень)

26. Управління ризиками (продовження)

Операційний ризик (продовження)

Усі зареєстровані події операційного ризику підлягають детальному розгляду та оцінці негативних наслідків, а події що вимагають прийняття додаткових управлінських рішень або розробки додаткових мінімізуючих заходів розглядаються Підкомітетами КУОР або Комітетом з управління операційним ризиком.

Банк накопичує зовнішні події операційного ризику для побудови сценаріїв стрес-тестування. Для отримання єдиної оцінки рівня операційного ризику проводиться порівняльний аналіз результатів різних підходів (результуючий рівень ризику оцінюється за шкалою: низький, середній, високий).

Важливе значення Банк приділяє управлінню ризиками інформаційної безпеки та ризикам шахрайства, щодо яких керівництвом встановлено нульову толерантність та впроваджено окрему звітність для КУОР та Наглядової Ради. Управління інформаційним та юридичним ризиками відбувається в межах Системи управління операційним ризиком.

Для забезпечення неперервної діяльності в Банку щорічно проводиться практичне тестування Плану забезпечення безперервної діяльності та Плану відновлення штатного режиму роботи.

Також для контролю якості аутсорсингу в Банку функціонує Система управління ризиками третіх осіб, що дозволяє своєчасно виявити та мінімізувати ризики співпраці з контрагентами.

Ефективність Системи управління операційним ризиком підтверджують результати функціонування 3-рівневої Системи внутрішнього контролю (поточний контроль, ризик-менеджмент контроль, внутрішній аудит). Система внутрішнього контролю також включає три рівні захисту:

- Перший рівень: бізнес підрозділи та підтримуючі підрозділи.
- Другий рівень: підрозділи ризик-менеджменту та Управління комплаєнс контролю.
- Третій рівень: Департамент внутрішнього аудиту.
- Банк проводить щорічне навчання персоналу щодо управління операційними ризиками (окрема увага ризику шахрайства та інформаційній безпеці, вимогам системи забезпечення безперервної діяльності), та щодо правил функціонування системи внутрішнього контролю.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

27. Розкриття справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку за амортизованою собівартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2021 рік			2020 рік		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 326 213	21 326 213	-	14 534 838	14 534 838	-
<i>Кредити та аванси банкам</i>						
- Нарахований процентний дохід на поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	6	6	-	2	2	-
- Строкові депозити в інших банках	2 802 496	2 802 496	-	1 486 372	1 486 372	-
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>						
- Кредити корпоративним клієнтам	32 072 936	32 446 219	373 283	22 128 575	22 153 785	25 210
- Фінансовий лізинг	1 450 702	1 455 392	4 690	1 082 555	1 138 183	55 628
- Споживчі кредити	8 144 475	8 144 475	-	6 460 294	6 460 294	-
- Кредитні картки та овердрафти	11 359 200	11 359 200	-	7 846 499	7 846 499	-
- Іпотечні кредити	59 480	52 871	(6 609)	55 285	51 404	(3 881)
Похідні фінансові активи	10 814	10 814	-	9 492	9 492	-
Інші фінансові активи	1 625 557	1 625 557	-	576 523	576 523	-
Фінансові зобов'язання						
Зобов'язання перед Центральним банком	5 693 029	5 693 029	-	4 200 554	4 200 554	-
<i>Кошти банків:</i>						
- Поточні рахунки інших банків	580 855	580 855	-	690 658	690 658	-
- Строкові депозити інших банків	864 342	864 342	-	440 928	440 928	-
- Кредити, отримані від інших банків	-	-	-	225 068	225 068	-
<i>Кошти клієнтів</i>						
- юридичні особи	45 634 763	45 647 021	(12 258)	30 218 849	30 221 888	(3 039)
- фізичні особи	35 282 371	35 361 237	(78 866)	27 296 413	27 347 308	(50 895)
Похідні фінансові зобов'язання	8 204	8 204	-	26 291	26 291	-
Інші фінансові зобов'язання	2 463 602	2 463 602	-	1 341 892	1 341 892	-
Усього невизнана зміна в нереалізованій справедливій вартості			280 240			23 023

Нижче описані методи та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), вважається що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

27. Розкриття справедливої вартості (продовження)

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів та авансів клієнтам, кредитів та авансів банкам, зобов'язання перед Центральним банком, коштів банків, коштів клієнтів, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюються за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікується в рамках ієрархії джерел справедливої вартості, що подана нижче, на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: моделі оцінки, для яких всі вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливу вартість відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: моделі оцінки, які використовують вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та не є спостережуваними на ринку.

У випадку активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю на періодичній основі, Банк визначає факт переведення між рівнями ієрархії, джерел справедливої вартості, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Оцінка справедливої вартості на Рівні 3 ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням відсоткової ставки, яка діяла на звітну дату по аналогічним продуктам Банку, та строку до погашення, який залишився.

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

31 грудня 2021 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості			Всього
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2021 р.	-	17 025 685	-	17 025 685
Похідні фінансові активи	31 грудня 2021 р.	-	10 814	-	10 814
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2021 р.	-	6 109 390	-	6 109 390
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2021 р.	-	-	797 767	797 767
Предмети мистецтва	1 грудня 2016 р.	-	-	17 120	17 120
Інвестиційна нерухомість	1 грудня 2021 р.	-	-	62 099	62 099
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2021 р.	-	-	53 458 157	53 458 157
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2021 р.	-	8 204	-	8 204
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	31 грудня 2021 р.	-	-	81 008 258	81 008 258

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

27. Розкриття справедливої вартості (продовження)

Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається (продовження)

31 грудня 2020 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості			Всього
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2020 р.	-	14 445 787	-	14 445 787
Похідні фінансові активи	31 грудня 2020 р.	-	9 492	-	9 492
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2020 р.	-	4 001 860	-	4 001 860
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2020 р.	-	-	806 507	806 507
Предмети мистецтва	1 грудня 2016 р.	-	-	17 005	17 005
Інвестиційна нерухомість	1 грудня 2020 р.	-	-	71 330	71 330
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2020 р.	-	-	37 650 165	37 650 165
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2020 р.	-	26 291	-	26 291
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	31 грудня 2020 р.	-	-	57 569 196	57 569 196

Далі представлений опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки. Цей опис включає оцінки та судження Банку, які учасник ринку зробив би при оцінці інструментів.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти оцінені із застосуванням моделей оцінки, які базуються за ринкових спостереженнях, – це здебільшого валютні свопи та форвардні валютообмінні контракти. Моделі, які використовуються найчастіше, включають моделі оцінки форвардів та свопів з використанням розрахунків теперішньої вартості. Ці моделі використовують різні вхідні дані, включаючи кредитоспроможність контрагентів, форвардні та спотові курси валют та криві процентних ставок.

Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, оцінені з використанням моделей оцінки, представлені перш за все борговими цінними паперами, які не обертаються на ринку. Ці цінні папери оцінюються з використанням моделей дисконтованих грошових потоків, які, в одному випадку, використовують тільки ринкові спостереження, наприклад, процентні ставки, а в іншому – ринкові спостереження та інформацію, яка не базується на ринкових спостереженнях. Інформація, яка не базується на ринкових спостереженнях, включає припущення щодо фінансового стану компанії – об'єкта інвестицій, її ризик, та економічні припущення щодо галузі, у якій веде свою діяльність компанія – об'єкт інвестицій.

Будівлі, предмети мистецтва та інвестиційна нерухомість

Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Протягом 2021 та 2020 років Банк не переводив фінансові активи або фінансові зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

(у тисячах гривень)

28. Умовні та інші зобов'язання

Судові процеси

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Ґрунтуючись на власних оцінках і коментарях власних спеціалістів, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є обґрунтованими, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

Оподаткування

Податкове середовище в Україні характеризується складністю податкового адміністрування, суперечливим тлумаченням законодавства податковими органами, що, серед іншого, може посилювати фіскальний тиск на платників податків. Непослідовне застосування, тлумачення та виконання податкового законодавства може призвести до судового провадження, яке, в результаті, може вилитися у стягнення додаткових сум податків, штрафів та пені, які можуть мати істотні розміри. З огляду на актуальні економічні та політичні проблеми, уряд розглядає питання щодо впровадження певних реформ у податковій системі України.

23 травня 2020 року набув чинності Закон, який суттєво змінив Податковий кодекс України, запровадивши значну частину заходів щодо імплементації Плану дій для боротьби з розмиванням бази оподаткування і переміщенням прибутків за кордон (BEPS) до локального податкового законодавства. Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Норми, що дозволяють оподатковувати нерозподілений прибуток Контрольованих Іноземних Компаній (КІК) на рівні податкового резидента України, який володіє (контролює) КІК. У випадку, якщо КІК не підпадуть під випадки звільнення від оподаткування, які передбачені законом, нерозподілений прибуток КІК підлягатиме оподаткуванню ПДФО або податком на прибуток підприємств на рівні контролера (податкового резидента України, який володіє або контролює КІК). Якщо особа або компанія (резидент України) відповідає встановленому законом критерію контролера, дохід КІК має бути включено до річного доходу такого контролера (відповідно до долі володіння) та відображено в річній податковій декларації. До нерозподіленого прибутку КІК застосовується ставка податку у розмірі 18%. Розподілений прибуток КІК, в свою чергу, може підлягати ставці 18% або 9% залежно від моменту розподілу. Ставка 9% застосовується, у разі отримання контролером прибутку КІК до моменту подання звіту про КІК і включення зазначеної частини прибутку до загального оподаткованого доходу або до кінця другого календарного року, наступного за звітним. Ставка 18% застосовується, якщо розподіл здійснюється пізніше. Першим звітним періодом для КІК є 2022 рік.
- Тест ділової мети та критерії бенефіціарної власності для цілей застосування угод про уникнення подвійного оподаткування. Якщо податковий орган визначить, що основною метою операції є отримання пільг за угодою про уникнення подвійного оподаткування, може бути заборонено застосування зниженої ставки податку, передбаченого угодою про уникнення подвійного оподаткування. Було розроблено критерії бенефіціарної власності, що включають наступне:
 - одержувач доходу повинен мати право на отримання такого доходу;
 - одержувач доходу повинен мати необмежене право розпоряджатися отриманим доходом;
 - одержувач доходу не є агентом, номінальною особою чи посередником щодо такого доходу (а саме одержувач доходу виконує окремі функції, несе комерційні ризики, має достатню економічну сутність (наявність працівників, вільного розпорядження банківським рахунком, офісу, поштової адреси, телефону, факсу тощо)).

Крім того, для цілей визначення бенефіціарного власника доходу запроваджено новий підхід, згідно з яким, якщо нерезидент є безпосереднім отримувачем доходу із джерелом походження з України, але не є його бенефіціарним власником, то дозволяється застосовувати угоди (конвенції) України з країною, резидентом якої є фактичний (кінцевий) бенефіціарний отримувач такого доходу.

(у тисячах гривень)

28. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Оподаткування (продовження)

- Процедура взаємного узгодження, яка дозволяє вирішувати податкові спори за угодами про уникнення подвійного оподаткування, якщо резидент або нерезидент України вважає, що дії чи рішення податкових органів (як українських, так і іноземних) спричинили або призведуть до оподаткування, що не відповідає положенням відповідної податкової угоди.
- Нові правила «тонкої капіталізації», які застосовуються до операцій як і з пов'язаними, так і з непов'язаними сторонами, починаючи з 1 січня 2021 року. Згідно з нововведеннями, якщо боргові зобов'язання підприємства перед нерезидентами перевищують в 3,5 рази його власний капітал, то лише частина відсоткових витрат Компанії, яка дорівнює 30% від EBITDA (податкова), може бути віднесена до податкових витрат. Залишкова сума відсоткових витрат може бути перенесена для зменшення об'єкта оподаткування майбутніх періодів, але з урахуванням щорічного зменшення на 5%.
- Трирівнева звітність з трансфертного ціноутворення (ТЦУ), яка додає вимоги до багатонаціональних компаній щодо підготовки майстер-файлу (МФ) та звіту у розрізі країн (CbCR), вартісні критерії для подання звітності: МФ – 50 млн євро, CbCR – 750 млн євро. Перший звітний період – 2021 рік.
- Збільшення фінансового результату до оподаткування на 30% вартості товарів і послуг, реалізованих на користь резидентів, що зареєстровані у «низькоподаткових» юрисдикціях (тобто, нерезиденти, які оподатковуються всередині країн зі значно нижчою ставкою податку на прибуток підприємств, ніж українська ставка податку 18%) та/або мають одну з окремих організаційно-правових форм.
- Запровадження критерію «ділової мети», який передбачає право оскарження правочинів за умови доведення обставин, що свідчать про відсутність розумної економічної причини («ділової мети») їх вчинення. Застосовується з 23 травня 2020 року по 31 грудня 2021 року як право оскаржити (виключити) витрати, понесені при здійсненні будь-яких операцій з нерезидентами, за умови підтвердження відсутності «ділової мети» та з 1 січня 2022 року – у змінній редакції. Ця норма буде стосуватися операцій з «низькоподатковими» нерезидентами, а також виплати роялті нерезидентам України.
- Концепція «конструктивних» дивідендів, яка діє починаючи з 2021 року, запроваджує оподаткування низки виплат, прирівняних до дивідендів. Такі операції включають будь-які грошові/негрошові виплати акціонерам, пов'язані з розподілом чистого прибутку, коригуванням трансфертного ціноутворення, будь-які інші платежі акціонерам-нерезидентам, пов'язані зі зменшенням капіталу акціонерів, викупом акцій, виходом акціонера або будь-якою іншою подібною операцією між юридичною особою та її акціонером, що призводить до зменшення нерозподіленого прибутку.

Наприкінці 2021 року Верховна Рада прийняла Проект Закону №5600 про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законодавчих актів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень. Зміни до Податкового кодексу вступають в силу з 1 січня 2022 року. Серед інших змін новим Законопроектом внесено:

- Обмеження на використання податкових збитків. Починаючи з 2022 року, встановлюється обмеження для врахування податкових збитків для великих платників податку у розмірі 50% від задекларованої минулорічної суми збитків. При цьому, якщо сума від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років становить не більше 10 відсотків позитивного значення об'єкта оподаткування звітного періоду, платник податку має право зменшити фінансовий результат до оподаткування цього податкового (звітного) періоду в повному обсязі. Обмеження застосовується до великих платників податку.
- Заборона на визнання витрат на суму наданої безповоротної фінансової допомоги. Заборонено визнавати податкові витрати на суму наданої безповоротної фінансової допомоги (товарів, послуг) пов'язаній особі, якщо отримувачем у попередньому звітному році задекларовано податкові збитки.
- Суттєво обмежено строк віднесення суми ПДВ до складу податкового кредиту. Скорочується період, протягом якого платник податків має право віднести суми ПДВ до складу податкового кредиту (365 днів проти 1095 у попередній редакції).

Очікується подальше внесення змін до законодавства, щодо боротьби з BEPS, що могло би скорегувати деякі його положення, які швидко стали суперечливими та досить фіскальними для українських платників податків. Проте більшість попередніх спроб внести зміни до відповідного законодавства були невдалими, а отже, оцінити ймовірність його подальших змін неможливо.

15 березня 2022 року Верховна Рада ухвалила Проект Закону № 7137-д «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період воєнного стану». Зміни набирають чинності з моменту їх оголошення та, як очікується, залишаться в силі, поки в Україні діє воєнний стан.

(у тисячах гривень)

28. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Оподаткування (продовження)

Серед інших змін, новий Закон запровадив:

- Платники податків звільнюються від відповідальності у випадку не дотримання термінів сплати податків та зборів, подання звітності та податкової звітності (крім декларування єдиного податку під 2%), реєстрації у відповідних реєстрах податкових або акцизних накладних за відсутності можливості їх подати. Платники податків зобов'язані подати відповідну звітність протягом трьох місяців після припинення або скасування воєнного стану в Україні.
- На період до припинення або скасування воєнного стану на території України, всі податкові перевірки не розпочинаються, а розпочаті перевірки зупиняються. Однак винятки стосуються настільних (тобто віртуальних) аудитів для підтвердження відшкодування ПДВ та перевірок, спрямованих на перевірку порядку роботи з готівкою та дотримання законодавства про працю, які триватимуть під час воєнного стану.
- Скасовано акциз на пальне та знижено ставку ПДВ на імпорт палива з 20% до 7%.
- Юридичні особи резиденти та фізичні особи підприємці (з сумою річного доходу до 10 мільярдів гривень та в незалежності кількості працівників), платники податку на прибуток, можуть тимчасово стати платниками податку третьої групи з ставкою єдиного податку 2%. Засовувати цей режим оподаткування можливо з 1 квітня 2022 року та на період дії воєнного стану на території України. Єдиний податок сплачується з суми доходу компанії без врахування витрат чи інших податкових різниць. Платники єдиного податку третьої групи, які використовують цей особливий режим оподаткування, звільнюються від обов'язку нарахування, сплати та подання податкової звітності з ПДВ з операцій з постачання товарів, робіт та послуг. Таким чином, єдиний податок фактично замінює податок на прибуток підприємств і ПДВ. Збитки попередніх періодів, що зменшують об'єкт оподаткування та відсотки, нараховані по правилу «тонкої» капіталізації, можуть бути перенесені до наступних періодів, коли платник податку повернеться до загальної системи оподаткування.
- Суми сплаченого ПДВ в вартості товарів та послуг можуть включатись до податкового кредиту без податкових накладних на час воєнного стану. При цьому, протягом 6 місяців після припинення або скасування дії воєнного стану платники зобов'язані забезпечити реєстрацію податкових накладних.
- Неможливість здійснення державою бюджетного відшкодування ПДВ у зв'язку із введенням воєнного стану не вважається заборгованістю, а відповідно пеня не нараховується на такі суми. Як наслідок, здійснення бюджетного відшкодування ПДВ може бути значно ускладнено.
- Встановлено, що протягом дії воєнного стану товари, придбані з ПДВ та знищені (втрачені) або передані в державну чи комунальну власність для потреб забезпечення оборони України під час дії воєнного стану не вважаються використаними платником податку в неоподаткованих операціях або в операціях, що не є господарською діяльністю платника податку. Відповідно, відсутній обов'язок донарахування ПДВ.
- Передача товарів та послуг для потреб забезпечення оборони України не оподатковується ПДВ.
- Власники земельних ділянок звільнюються від сплати земельного податку та орендної плати в районах, де ведуться активні бойові дії, на тимчасово окупованих територіях або територіях засмічених вибухонебезпечними предметами на період з березня 2022 року по 31 грудня року, наступного за роком, в якому буде скасовано воєнний стан.
- Скасовано сплату екологічного податку для об'єктів розташованих на тимчасово окупованих територіях або районах, де ведуться активні бойові дії, на 2022 рік.

В березні 2022 року введено нульову квоту на експорт жита, гречки, проса, цукру, мінеральних добрив, великої рогатої худоби, м'яса великої рогатої худоби та кухонної солі. Ліцензуванню підлягають експорт кукурудзи, пшениці, соняшникової олії, курятини, яєць. Експорт газу заборонений.

В той же час, 12 травня 2022 року Верховною Радою України було прийнято Проект закону №7360 «Про внесення змін до ПКУ та інших законів України щодо особливостей податкового адміністрування податків, зборів та єдиного внеску під час дії воєнного, надзвичайного стану», що містить суттєві зміни щодо адміністрування податків та зборів під час воєнного стану. 25 травня 2022 року даний закон було підписано Президентом України та він вступив в силу. Відповідно до закону відновлюється обов'язок сплати податків, реєстрації ПН і подання звітності для платників, які мають можливість своєчасно виконувати цей обов'язок, відновлено можливість податкової проводити документальні позапланові перевірки та застосовувати штрафи за результатами таких перевірок. Мораторій на штрафи, встановлений з метою запобігання COVID-19, припиняє свою дію.

Менеджмент вважає, що Компанія дотримується всіх вимог чинного податкового законодавства.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

28. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Капітальні зобов'язання

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання, на суму 56 871 тисяча гривень (на 31 грудня 2020 року – 37 811 тисяч гривень). Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

Зобов'язання з кредитування

Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платіж на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, несуть ризик, пов'язаний із дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою стороною. Для управління ризиком збитків Банк вимагає, щоб більшість гарантій забезпечувались депозитами в Банку. Документальні та комерційні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які надають право третім сторонам вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, а отже мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Кредитні зобов'язання являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик. Банк наражається на ризик можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитних зобов'язаннях. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк може відмовити клієнтам в кредитах при зниженні платоспроможності клієнта.

Загальна сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантій за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Акредитиви, видані Банком, були такими:

	2021 рік	2020 рік
Підтверджені імпорتنі акредитиви	193 640	119 606
Непідтверджені імпорتنі акредитиви	89 778	73 052
Грошове забезпечення (Примітка 15)	(90 581)	(183 312)
Всього акредитивів за вирахуванням грошового забезпечення	192 837	9 346

Станом на 31 грудня 2021 року сума резерву під акредитиви становила 1 204 тисячі гривень (2020 рік – 78 тисяч гривень).

Гарантії надані були такими:

	2021 рік	2020 рік
Гарантії та авалювання векселів	6 576 603	3 444 885
Грошове забезпечення (Примітка 15)	(1 239 376)	(683 949)
Всього гарантій та авалювання векселів за вирахуванням грошового забезпечення	5 337 227	2 760 936

Станом на 31 грудня 2021 року сума резерву під гарантії та авалі становила 270 512 тисяч гривень (2020 рік – 277 570 тисяч гривень).

Сума невиконаних відкличних зобов'язань з надання кредитів, наданих Банком станом на 31 грудня 2021 року, складала 40 561 514 тисяч гривень (на 31 грудня 2020 року – 24 228 750 тисяч гривень). Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр підій- підстав, які дозволяють Банку призупинити подальше фінансування клієнта або достроково анулювати ліміт кредитування. Такі події включають, у тому числі, погіршення фінансового стану клієнта, зменшення потоків надходжень грошових коштів на поточні рахунки клієнта, втрату забезпечення або значне зменшення його справедливої вартості, рішення регулятивних органів, які впливають на монетарний ринок України.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

28. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання з кредитування (продовження)

У сумі резерву під зобов'язання з кредитування, гарантії та акредитиви протягом 2021 відбулися такі зміни:

Зобов'язання, гарантії та акредитиви	Стадія 1	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	8 815	268 833	277 648
Нові зобов'язання, гарантії та акредитиви	14 177	–	14 177
Погашені зобов'язання, гарантії та акредитиви	(3 605)	–	(3 605)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(1 654)	13 664	12 010
Курсові різниці	(443)	(28 071)	(28 514)
На 31 грудня 2021 року (Примітка 17)	17 290	254 426	271 716

У сумі резерву під покриття інших збитків протягом 2021 відбулися такі зміни:

	2021 рік
Очікувані кредитні збитки під покриття інших збитків на 1 січня 2021 року	3 722
Відрахування до резерву під покриття інших збитків протягом звітного періоду	(1 200)
Вплив курсових різниць	(43)
На 31 грудня 2021 року (Примітка 17)	2 479

У сумі резерву під зобов'язання з кредитування, гарантії та акредитиви протягом 2020 відбулися такі зміни:

Зобов'язання, гарантії та акредитиви	Стадія 1	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	4 822	123 913	128 735
Нові зобов'язання, гарантії та акредитиви	7 527	–	7 527
Погашені зобов'язання, гарантії та акредитиви	(3 614)	(282)	(3 896)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(388)	96 988	96 600
Курсові різниці	468	48 214	48 682
На 31 грудня 2020 року (Примітка 17)	8 815	268 833	277 648

У сумі резерву під покриття інших збитків протягом 2020 відбулися такі зміни:

	2020 рік
Очікувані кредитні збитки під покриття інших збитків на 1 січня 2020 року	3 529
Вплив курсових різниць	193
На 31 грудня 2020 року (Примітка 17)	3 722

Нижче наведений аналіз зобов'язань з кредитування, гарантії та акредитивів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

На 31 грудня 2021 року	Рейтинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Акредитиви, видані Банком					
Корпоративні клієнти	Високий рейтинг	15 612	–	–	15 612
Корпоративні клієнти	Стандартний рейтинг	235 932	–	–	235 932
Корпоративні клієнти	Нижче стандартного рейтингу	31 874	–	–	31 874
Гарантії надані					
Корпоративні клієнти	Високий рейтинг	3 596 659	–	–	3 596 659
Корпоративні клієнти	Стандартний рейтинг	1 701 100	–	–	1 701 100
Корпоративні клієнти	Нижче стандартного рейтингу	331 303	–	–	331 303
Корпоративні клієнти	Знецінені	–	–	390 672	390 672
Банки	від В- до В+	321 665	–	–	321 665
Банки	без рейтингу	235 204	–	–	235 204

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

28. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання з кредитування (продовження)

Нижче наведений аналіз зобов'язань з кредитування, гарантій та акредитивів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2020 року:

На 31 грудня 2020 року	Рейтинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Акредитиви, видані Банком					
Корпоративні клієнти	Високий рейтинг	15 818	–	–	15 818
Корпоративні клієнти	Стандартний рейтинг	25 730	–	–	25 730
Корпоративні клієнти	Нижче стандартного рейтингу	151 110	–	–	151 110
Гарантії надані					
Корпоративні клієнти	Високий рейтинг	2 148 621	–	–	2 148 621
Корпоративні клієнти	Стандартний рейтинг	571 197	–	–	571 197
Корпоративні клієнти	Нижче стандартного рейтингу	88 904	–	–	88 904
Корпоративні клієнти	Знецінені	–	–	439 044	439 044
Банки	від А- до А+	310	–	–	310
Банки	без рейтингу	196 809	–	–	196 809

За корпоративними клієнтами рейтинг юридичної особи розраховується за допомогою внутрішньої рейтингової моделі (Примітка 9). Кредитний рейтинг за фінансовими установами базується на рейтингу агентств Fitch. У випадку, якщо фінансова установа не має рейтингів агентства Fitch, але має рейтинг S&P або Moody's, відповідний рейтинг приводиться до рейтингу Fitch.

29. Фінансові активи, передані у забезпечення

Банк передав наступні активи у забезпечення під відповідні зобов'язання:

	2021 рік	2020 рік
Балансова вартість активів		
- Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 301 729	5 073 742
Всього	7 301 729	5 073 742
Балансова вартість відповідних зобов'язань		
- Зобов'язання перед Центральним банком	5 693 029	4 200 554
Всього	5 693 029	4 200 554

Станом на 31 грудня 2021 року Банк передав цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, балансовою вартістю 58 273 тисячі гривень (2020 рік: 59 950 тисяч гривень) у забезпечення під позабалансову операцію процентного свопу з Національним банком України розміром 500 000 тисяч гривень (2020 рік: 500 000 тисяч гривень), а також цінні папери балансовою вартістю 1 984 243 тисячі гривень передані у забезпечення за господарським договором с Національним банком України (2020 рік: 1 972 077 тисяч гривень).

30. Операції зі зв'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

30. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Нижче наводяться залишки станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, а також доходи та витрати за 2021 та 2020 роки:

На 2021 рік та за рік, що закінчився даною датою	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити та аванси клієнтам	-	441 538	513	121
<i>(гривня – процентна ставка, % річних)</i>	-	-	(24,67)	(42,03)
<i>(долар, євро – процентна ставка, % річних)</i>	-	(6,03)	-	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	(11 918)	(24)	(5)
Інші фінансові та нефінансові активи	3	6 875	95	-
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	(141)	(16 493 264)	(229 357)	(187 857)
<i>(гривня – процентна ставка, % річних)</i>	-	(5,76)	(6,72)	(9,56)
<i>(долар, євро – процентна ставка, % річних)</i>	-	(0,09)	(0,01)	(0,09)
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	(6 036)	(6)	(18)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	502 789	820	497
Гарантії та авалі	-	1 707 529	-	-
Акредитиви	-	34 056	-	-
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	-	43 881	138	1
Процентні витрати	-	(470 760)	(2 641)	(4 245)
Комісійні доходи	181	445 514	262	13 531
Інші доходи	-	235	6	18
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	-	(1 046)	-	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	27 947	(10)	(3)
Операційні витрати та інші доходи/(витрати)	(375)	(43 663)	(840)	(1)

На 2020 рік та за рік, що закінчився даною датою	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити та аванси клієнтам	-	597 389	500	65
<i>(гривня – процентна ставка, % річних)</i>	-	(19,00)	(14,08)	(42,17)
<i>(долар, євро – процентна ставка, % річних)</i>	-	(7,14)	-	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	(40 478)	(14)	(2)
Інші фінансові та нефінансові активи	3	4 550	13	-
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	(196)	(10 329 895)	(314 588)	(151 944)
<i>(гривня – процентна ставка, % річних)</i>	-	(5,41)	(6,03)	(8,87)
<i>(долар, євро – процентна ставка, % річних)</i>	-	(0,19)	(0,73)	(1,02)
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	(33 100)	(6)	(21)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	576	906	523
Гарантії та авалі	-	1 036 904	-	-
Акредитиви	-	168 647	-	-
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	-	46 616	56	3
Процентні витрати	-	(290 058)	(6 581)	(15 585)
Комісійні доходи	163	422 884	434	9 765
Комісійні витрати	-	(198)	-	-
Інші доходи	-	34 557	5	17
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	-	(2 465)	-	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	33 585	(1)	(1)
Операційні витрати та інші доходи/(витрати)	63	(114 617)	(667)	(1)

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

30. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Процентна ставка за кредитами керівництву є процентною ставкою за кредитними картами та овердрафтами в розмірі 35,88% після пільгового періоду та за товарними кредитами з номінальною 0,01% (ефективна – 49,27%), як для 2021 року, так і для 2020 року.

Резерв під зменшення корисності кредитів стосовно кредитів зв'язаним сторонам був створений за портфельним принципом.

Протягом 2021 та 2020 років Банк проводив операції по страхуванню предметів лізингу у пов'язаної компанії, такі витрати компенсуються лізингодержувачами та включаються до ефективної ставки. Загальна сума витрат за 2021 рік складає 12 137 тисяч гривень (2020 рік – 14 400 тисяч гривень). В 2021 році було отримано 2 896 тисяч гривень відшкодування за такими предметами лізингу.

Протягом 2021 року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Кредити, надані пов'язаним сторонам протягом року	–	33 463	211	56
Суми, повернені пов'язаними сторонами протягом року	–	(167 764)	(225)	–
Курсові різниці та інші зміни	–	(21 550)	27	–

Протягом 2020 року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Кредити, надані пов'язаним сторонам протягом року	–	118 857	305	46
Суми, повернені пов'язаними сторонами протягом року	–	(495 757)	(182)	(4)
Курсові різниці та інші зміни	–	56 075	(2)	–

У 2021 році винагорода 10 членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 85 075 тисяч гривень (у 2020 році – 83 711 тисяч гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 2 393 тисячі гривень (у 2020 році – 1 876 тисяч гривень) та резерву під виплату додаткових винагород у сумі 255 049 тисяч гривень (у 2020 році – 98 945 тисяч гривень). За 12 місяців 2021 року виплати 5 членам Наглядової ради становили 21 488 тисяч гривень (за 12 місяців 2020 року – 19 368 тисяч гривень) та обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 1 414 тисяч гривень (у 2020 році – 953 тисячі гривень). За 12 місяців 2021 року винагорода впливовим особам Банку становила 6 685 тисяч гривень (за 12 місяців 2020 року – 6 511 тисяч гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 949 тисяч гривень (у 2020 році – 375 тисяч гривень) та резерву під виплату додаткових винагород у сумі 802 тисячі гривень (у 2020 році – 696 тисяч гривень).

31. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	2021 рік	2020 рік
Прибуток за звітний період	4 187 592	2 608 093
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу	14 323 880	14 323 880
Прибуток на акцію, базисний та розбавлений (виражений в гривнях за акцію)	292,35	182,08

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

32. Зміни в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності

Нижче наведені зміни у грошових потоках від фінансової діяльності звіту про рух грошових коштів за 2021 та 2020 роки:

	Зобов'язання за дивідендами	Орендні зобов'язання
Балансова вартість на 31 грудня 2019 р.	-	294 619
Спрямування нерозподіленого прибутку на виплату дивідендів (Примітка 19)	2 000 043	-
Погашення	(2 000 043)	(143 085)
Інше	-	177 105
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	-	328 639
Спрямування нерозподіленого прибутку на виплату дивідендів (Примітка 19)	1 304 046	-
Погашення	(1 304 046)	(154 242)
Інше	-	205 571
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	-	379 968

Стаття «Інше» включає модифікацію оренди, виплачені відсотки за орендою, які в Звіті про рух грошових коштів відносяться до Грошових потоків від операційної діяльності. Банк класифікує виплачені відсотки як грошові потоки від операційної діяльності.

33. Капітал

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених Національним банком України. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання Банком зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою підтримки свого бізнесу та максимального збільшення біржової вартості акцій.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та показниках ризику його діяльності. З метою підтримання або коригування структури капіталу Банк може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити капітальні цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Норматив адекватності капіталу Національного банку України

Національний банк України вимагає від банків підтримувати показник адекватності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику, визначений з урахуванням ризиків, розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався показника адекватності капіталу та вимог до регулятивного капіталу.

Регулятивний капітал складається з основного капіталу, що включає сплачений зареєстрований акціонерний капітал, емісійний дохід, резерви, створені згідно з українським законодавством, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та збитків поточного і попереднього років, зменшених на суму нарахованих та не отриманих понад 30 днів доходів, прострочених нарахованих доходів, за вирахуванням сформованого за цими доходами резервів. Додатково основний капітал зменшується на суму перевищення непокритого кредитного ризику над прибутками минулих і поточного років та на суму непрофільних активів. Другим компонентом регулятивного капіталу є додатковий капітал, який включає резерви під заборгованість за міжбанківськими кредитами та кредитами клієнтам, результат переоцінки основних засобів, прибуток поточного року, зменшений на суму нарахованих та не отриманих понад 30 днів доходів, прострочених нарахованих доходів, за вирахуванням сформованого за цими доходами резервів, нерозподіленого прибутку попередніх років, зменшеного на суму непокритого кредитного ризику.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

33. Капітал (продовження)

Норматив адекватності капіталу Національного банку України (продовження)

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

НБУ проводить регулярне стрес тестування банків із використанням певних припущень стрес тесту для перевірки виконання регуляторних вимог. У разі якщо результати стрес тестування свідчать, що адекватність капіталу може впасти нижче регуляторного рівня у майбутньому, НБУ може вимагати збільшення розміру нормативів достатності понад мінімальний розмір.

Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель I станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

	2021 рік	2020 рік
Капітал 1-го рівня		
Акціонерний капітал	4 780 595	4 780 595
Емісійний дохід	101 660	101 660
Резервний капітал	2 909 909	1 605 862
Нерозподілений прибуток	4 206 973	2 616 939
Всього капіталу 1-го рівня	11 999 137	9 105 056
Капітал 2-го рівня		
Резерви переоцінки активів	562 156	578 955
Всього капіталу 2-го рівня	562 156	578 955
Всього капіталу	12 561 293	9 684 011
Рівень адекватності капіталу на звітну дату		
Активи, зважені на ризик	67 647 323	50 139 651
Всього капіталу	12 561 293	9 684 011
Рівень адекватності капіталу (%)	18,57%	19,31%

34. Події після дати балансу

З перспективи 2022 року – часу, коли готувалася ця фінансова звітність, триває боротьба України з повномасштабною військовою агресією Російської Федерації. 21 лютого 2022 року Російська Федерація визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України.

Президентом України було видано Указ від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», який затверджено Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні»», що триває на дату випуску цієї фінансової звітності.

Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні та привносить значний негативний вплив на бізнес-середовище в Україні, у тому числі щодо здатності багатьох підприємств продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. Багато українських населених пунктів зазнали значних руйнувань у результаті постійних ракетних ударів та артилерійських обстрілів, у результаті чого було вбито тисячі людей і багато людей зазнали пошкоджень, включно з цивільними особами. До 22 липня морські експортні операції в акваторії Чорного моря були повністю призупинені, а порти заблоковані. Транспортування товарів в Україну та з України здійснювалося за допомогою залізниць та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. 22 липня 2022 року у Стамбулі представники України підписали з Туреччиною та ООН угоду про розблокування портів та відновлення експорту зерна, яке було заблоковане в чорноморських портах через війну. Дзеркальну угоду також підписала Російська Федерація з Туреччиною та ООН.

(у тисячах гривень)

34. Події після дати балансу (продовження)

З метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Національним банком України було впроваджено ряд заходів для безперебійної роботи банківської системи України та прийнято антикризові рішення, серед яких: призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, розширення доступних обсягів рефінансування банків шляхом передбачення можливості бланкового кредитування у розмірі до 30% обсягу портфеля банку депозитів фізичних осіб станом на 23 лютого 2022 року, розширення строків доступних на сьогодні кредитів рефінансування до 1 року тощо.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. 21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США. Спочатку війни НБУ зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, а у червні підвищив її до 25%. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати. Обмежено зняття готівки з рахунку клієнта в обсязі 100 000 грн в день, за виключенням виплати заробітної плати, операцій підприємств та установ, що забезпечують виконання мобілізаційних планів, уряду та окремих дозволів Національного банку.

Починаючи з лютого 2022 року рівень споживчої інфляції в річному вимірі зростає і досяг 23,8% станом на серпень, а через порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом Російської Федерації на Україну.

Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. 9 березня 2022 року Міжнародний валютний фонд («МВФ») затвердив додаткове фінансування для України за програмою екстреної, яка відома під назвою Інструмента екстреного фінансування, у сумі 1,4 мільярда доларів США. У березні-квітні 2022 року Європейський банк реконструкції та розвитку («ЄБРР») оголосив про надання первісного «пакету стійкості» обсягом 2 мільярди євро, які будуть спрямовані на підтримку людей, компаній і країн, які постраждали внаслідок війни в Україні. Європейський Союз надав Україні макрофінансову допомогу у сумі 1,2 мільярда євро у першому півріччі 2022 року, а в липні Європейський парламент проголосував за надання додаткової допомоги у сумі 1 мільярд євро. У березні 2022 року Сенат США остаточно затвердив надзвичайний пакет військової та гуманітарної допомоги Україні на суму 13,6 мільярда доларів США. У травні 2022 року США ухвалили закон про ленд-ліз для України та ще один пакет військової та економічної підтримки на 40 мільярдів доларів. Станом на середину червня загальний обсяг заявленої фінансової допомоги Україні з початку війни становив 30 мільярдів доларів США, фактично отриманої фінансової допомоги – 7,4 мільярда доларів США.

Починаючи з березня 2022 року Міністерство фінансів України також проводить аукціони військових облігацій, що дозволило залучити понад 100 мільярдів гривень станом на кінець червня 2022 року.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану».

23 червня 2022 року на саміті у Брюсселі Європейська Рада ухвалила рішення про надання Україні статусу кандидата в Європейський Союз. Україна стане учасником програм та ініціатив ЄС, відкритих для кандидатів.

Національним банком України визначено АТ «ПУМБ» як об'єкт критичної інфраструктури в банківській системі України та включено до переліку системно важливих банків (рішення НБУ від 9 лютого 2022 року №120-рш), функціонування якого забезпечує стабільність банківської системи, має суттєве значення для економіки та безпеки держави.

Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непередбачуваним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків.

Найближчим часом Банк не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як універсальний банк з повним спектром банківських послуг усім категоріям клієнтів. Наглядова рада, Правління Банку та комітети Наглядової ради та Правління продовжують виконувати свої функції. Проведено переміщення персоналу Банку у безпечні локації та розгорнуто виконання ними своїх функцій без втрати контролю і без зупинення важливих процесів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

34. Події після дати балансу (продовження)

На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Керівництво Банку контролює усі свої операції. Зусилля Банку спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, тому Банк змушений призупинити діяльність частини відділень та обслуговування частини банкоматів. Банк забезпечує роботу відділень в безперебійному режимі в умовах відсутності загрози життю та здоров'ю населення і співробітників Банку.

Підписано від імені Правління 7 жовтня 2022 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)



К. О. Школярєнко (Фінансовий директор)



О. О. Полещук (Головний бухгалтер)



(у тисячах гривень)

Розділ I. Звіт про Управління

Характер бізнесу

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесинг операцій з платіжними картками.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 6 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2020 році – 200 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,3% акціонерного капіталу), SCM HOLDINGS LIMITED (Кіпр) (7,7% акціонерного капіталу). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р.Л. Ахметов.

Юридична адреса Банку: вул. Андріївська, 4, м. Київ, Україна. Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав 6 регіональних центрів та 242 відділень в Україні (на 31 грудня 2020 року – 6 регіональних центрів та 218 відділень в Україні).

ПУМБ є універсальним банком, який вже тридцять років працює в українському фінансовому ринку і обслуговує великі та середні підприємства, підприємства малого та середнього бізнесу, приватних осіб.

ПУМБ включено до групи найбільших банківських установ країни згідно з класифікацією Національного банку України. ПУМБ входить до ТОП-10 українських банків за ключовими фінансовими показниками, такими як обсяги активів, розмір власного капіталу, обсягу коштів корпоративних клієнтів, кредитного портфелю та обсягів коштів приватних клієнтів, та інших.

Відповідно до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та на підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів ПУМБ здійснює такі види діяльності:

- приймає вклади (депозити) від юридичних та фізичних осіб;
- відкриває та супроводжує поточні рахунки банків та клієнтів;
- розміщує залучені кошти від свого імені та на власний ризик;
- надає гарантії, поруку та інші зобов'язання від третіх осіб;
- надає послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випускає, купує, продає і обслуговує чеки, векселі та інші оборотні платіжні інструменти;
- випускає банківські платіжні картки і здійснює операції з використанням цих карток;
- здійснює операції з валютними цінностями;
- здійснює операції купівлі та продажу цінних паперів від свого імені та за дорученням клієнтів;
- емітує власні цінні папери;
- здійснює інвестиції у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- здійснює депозитарну діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

2021 рік, окрім боротьби з пандемією, видався не менш насиченим новими і старими викликами – для України та всього світу. З перспективи 2022 року – часу, коли готувався цей звіт і коли триває боротьба України з повномасштабною військовою агресією росії, події 2021 року сприймаються швидше як вітер перед негодою, всупереч дії якої, фінансова система України змогла підготуватися певною мірою до прийдешніх найстрашніших випробувань – випробувань війною.

(у тисячах гривень)

21 лютому 2022 року росія визнала окуповані території у Луганській та Донецькій областях незалежними республіками і, 24 лютого 2022 року, розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниць та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

У лютому, березні, квітні, травні, червні та липні 2022 року рівень інфляції в річному вимірі збільшився до 10,7%, 13,7%, 15,9%, 18%, 21,5% та 22,2% відповідно, по причині порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом росії на Україну.

2021 рік запам'ятовується покращенням епідемічної ситуації, хоч економічні прогнози постійно і зазнавали коригування у зв'язку із мінливими рівнем захворюваності на COVID-19, темпами вакцинації, появою і стрімким поширенням нових штамів коронавірусу, що змушували вертатись до практики карантинних обмежень. Подолання наслідків і негативних тенденцій, що сформувалися під впливом пандемії COVID-19, ускладнювалося повільним економічним зростанням, високим інфляційним тиском та посиленням загрози на тлі геополітичного загострення.

Попри такі нелегкі умови і тісну залежність від зовнішніх чинників, Україна завершила рік у тренді зростання економіки, відновлення кредитування та інвестування, пройшовши пік інфляції, із стабільною грошовою одиницею, потужними валютними резервами, а також із стійким і надійним банківським сектором та з оновленим і більш прозорим небанківським фінансовим ринком.

2021 рік характеризувався хоч і повільним, але відновленням економіки після руйнівного пандемічного шоку. Дуже важливо, що Україні вдалося зберегти макроекономічну стабільність та загальмувати поширення пандемії COVID-19, запустити державні програми підтримки економіки та відновити економічне зростання. За підсумками року ріст реального ВВП склав 3,4% після падіння у 2020 році на 4%. Міжнародні резерви, попри значні виплати за зовнішніми зобов'язаннями, на кінець 2021 року сягнули дев'ятирічного максимуму – 30,9 млрд. дол. США.

Після коронавірусної кризи 2020 року практично всі види економічної діяльності наростили обсяги виробництва за підсумками 2021 року, а високий рівень цін на світових товарних ринках тільки сприяв відновленню економіки країни. Зокрема відновлення та темпи зростання показали такі галузі як промисловість (особливо гірнична та металургійна), будівництво, транспорт та пасажирські перевезення, проте тут важливим чинником було саме минулорічне падіння та «низька статистична база». Паралельно зростала роздрібна торгівля, хоча оптова продовжувала скорочуватися більшість року.

Масштабні інвестиції аграріїв у насіння, добрива, засоби захисту рослин, впровадження інноваційних технологій, комплексне відновлення систем зрошення, а також сприятливі погодні умови - все це в цілому дозволило зібрати рекордний урожай зернових культур у 2021 році. Проте, оскільки понад половину виробленого продовольства Україна експортує, а у випадку із зерновими (які водночас є кормами для худоби) частка експорту перевищує 80%, ціни на крупи, олію, м'ясо та продовольство в цілому все одно дорожчали для населення та були подібними до цін на міжнародній арені.

Одним із позитивних інвестиційних чинників стало запуск ринку землі, який почав діяти з липня 2021 року. До кінця року українці уклали 77,8 тисяч угод з купівлі-продажу землі аграрного призначення. Всі покупці – приватні особи, громадяни України: в нинішньому вигляді ринок землі не передбачає участі ні комерційних компаній, ні іноземців. Максимальний ліміт – 100 га земель аграрного призначення в одні руки. Із 1 січня 2024 року ліміт планується збільшити до 10 тисяч га в руки, і право купувати землю мають отримати юридичні особи, якщо серед їхніх власників немає іноземців. Ринок землі має принести європейські правила гри та стимулюватиме інвестиції в український аграрний сектор.

Упродовж більшої частини року НБУ зберігав стимулюючу монетарну політику для сприяння поверненню економіки на траєкторію зростання. За 2021 рік валютні інтервенції показали позитивне сальдо в обсязі 2,4 млрд. дол. США, що дало змогу наростити міжнародні резерви (6% приріст). Водночас це не зашкодило зміцненню гривні, яке спостерігалось впродовж більшої частини минулого року, що створило умови для зламу інфляційної тенденції. Протягом 2021 року інфляція в Україні очікувано перебувала вище цільового діапазону $5\% \pm 1$ в. п. унаслідок дії як зовнішніх, так і внутрішніх чинників, проте, сповільнившись, за підсумками 2021 року рівень інфляції склав 10%. Облікову ставку було підвищено на 3 в. п. – з 6% у січні до 9% у грудні.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Упродовж 2021 року банківська система залишалася стійкою, добре капіталізованою, ліквідною та прибутковою.

За рік чисті активи банків зросли на 12,8% насамперед завдяки прискореному нарощенню кредитування населення та бізнесу. Натомість темпи зростання вкладень банків у ОВДП суттєво уповільнилися, зокрема державні банки істотно скоротили вкладення в державні облигації. Надлишкову ліквідність банки вкладали в депозитні сертифікати Національного банку.

Частка державних банків у чистих активах за рік скоротилася на користь приватних банків на 5,8 в. п. – до 46,7%. Рівень концентрації сектору поступово знижувався: на найбільші 20 банків припадало майже 90% усіх чистих активів сектору.

Підтримання м'яких монетарних умов сприяло активному відновленню кредитної активності банків: у 2021 році спостерігалися найвищі з 2013 року темпи зростання кредитного портфеля як в корпоративному, так і в роздрібному сегменті – близько до 40% р/р.

Вищими темпами зростало іпотечне кредитування: приріст чистих гривневих кредитів на придбання та реконструкцію нерухомості наприкінці 2021 року перевищив 60% р/р. Основними каталізаторами іпотеки стали державна підтримка та низькі ставки.

Частка непрацюючих кредитів за рік скоротилася на 11,0 в. п. – до 30%. Найбільший внесок у це скорочення зробили державні банки.

У 2021 році тривав приплив коштів у банківську систему. Так, гривневі депозити населення зросли на 15,3% р/р, водночас валютні вклади зменшилися на 1,8% р/р у доларовому еквіваленті за рахунок впливу строкових коштів. Частка коштів населення на поточних гривневих рахунках упродовж двох останніх років стрімко зростала, сягнувши рекордних 57% наприкінці року внаслідок значних виплат населенню.

Кошти суб'єктів господарювання в гривні зросли на 26,4% р/р, в іноземній валюті – на 3,9% р/р у доларовому еквіваленті.

Завдяки низьким процентним ставкам закладами в іноземній валюті тривала подальша природна дедоларизація балансів банків.

Протягом року банкам вистачало ліквідності для поглинання шоків. Норматив короткострокової ліквідності LCR більшість банків виконувала зі значним запасом. З 1 квітня 2021 року розпочалося запровадження коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) з рівня 80% із поступовим його збільшенням на 10 в. п. кожні пів року. На кінець 2021 року всі банки вже виконували вимоги до NSFR на рівні понад 100%.

За 2021 рік банки отримали історично найвищий прибуток – 77,4 млрд грн. Середня рентабельність капіталу сектору зросла до 35%. Наложне резервування в попередні роки та консервативні кредитні стандарти знизили рівень кредитних ризиків. За рахунок високих прибутків банки змогли сформувати буфери капіталу та активно кредитувати економіку.

Органи керівництва та корпоративне управління

В межах своєї діяльності Наглядова рада Банку протягом 2021 року здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством, контролювала і регулювала діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, приймала їх з огляду на свою компетенцію та проводивши глибокий аналіз подій та ситуації в банківському секторі.

У 2021 році Правління Банку регулярно надавало інформацію Наглядовій раді Банку і своєчасно та всебічно звітувало перед нею щодо стану реалізації стратегії та виконання бізнес-плану розвитку Банку, результатів діяльності Банку, змін в нормативних вимогах, реалізації стратегії та політики управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю тощо. Таким чином, Наглядова рада Банку постійно виконувала наглядові та дорадчі функції після поглибленого аналізу та розгляду всіх відповідних фактів.

У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», іншими законами та нормативно-правовими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів, а також Положенням «Про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Нижче представлений склад Наглядової Ради на кінець 2021 року:

Персональний склад Наглядової Ради Банку:

Попов Олег Миколайович	Голова Ради Банку
Дугадко Ганна Олександрівна	член Ради Банку
Поважна Маргарита Вікторівна	член Ради Банку
Катанов Георгі Богомілов	член Ради Банку
Курілко Сергій Євгенович	член Ради Банку
Сталкер Кетрін Елізабет Енн	член Ради Банку – незалежний директор
Ансіс Грасманіс	член Ради Банку – незалежний директор
Міхов Валентин Любоміров	член Ради Банку – незалежний директор

Порядок денний засідань Правління в 2021 році включав, як правило, розгляд: основних подій для висвітлення у звіті для Ради Банку; результатів щомісячних, щоквартальних, піврічних, річних результатів діяльності Банку; питань щодо затвердження рішень щодо вибору приміщень для відкриття та погодження створення нових відділень Банку; звітів Департаменту внутрішнього аудиту Банку про перевірки структурних підрозділів та бізнес-процесів Банку; статусу виконання вимог щодо побудови ефективної системи управління ризиками Банку; стандартних щоквартальних звітів з управління ризиками (про стан індикаторів ризик-апетиту, про ризики міжбанківського кредитування та операцій з цінними паперами, відповідність вимогам за відповідні періоди 2021 року, у тому числі – інформації про дотримання лімітів толерантності до комплаєнс-ризиків та ін.); звітування щодо статусу проведення інспекційної перевірки Банку, щомісячний розгляд звітів про скарги та незадоволення клієнтів Банку, соціальну інженерію; періодичний розгляд звітів щодо управління інформаційними технологіями Банку; щомісячний розгляд та затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб; перегляд та погодження/затвердження внутрішніх документів Банку, а також попередній розгляд питань, які виносилися на затвердження Наглядової Ради Банку.

Нижче представлений склад Правління Банку на кінець 2021 року:

Персональний склад Правління Банку:

Черненко Сергій Павлович	Голова Правління;
Себастьян Рубай	Заступник Голови Правління;
Косенко Наталія Феліксівна	Заступник Голови Правління;
Школярєнко Костянтин Олександрович	Заступник Голови Правління – фінансовий директор;
Загородников Артур Германович	Заступник Голови Правління;
Костюченко Тетяна Василівна	Заступник Голови Правління;
Єременко Федот Євгенійович	Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);
Скалозуб Леонід Павлович	Заступник Голови Правління;
Магдич Сергій Борисович	Заступник Голови Правління;
Горбенко Ганна Валеріївна	Член Правління, директор департаменту фінансового моніторингу.

Банк в рамках корпоративного управління керується Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», який було затверджено рішенням Позачергових Загальних зборів акціонерів Банку 27 листопада 2018 року. Кодекс розміщено на сайті Банку, за посиланням – <https://about.pumb.ua/management>.

До прийняття Кодексу корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» 27 листопада 2018 року Банк керувався наступними принципами Корпоративного управління:

- чесність, добросовісність та повага у відносинах із власниками (акціонерами) та інвесторами, а також постійна готовність забезпечувати належний захист їх інтересів та максимізацію їх добробуту;
- уникнення необґрунтовано складних та надміру витратних процедур реалізації прав акціонерів Банку, з дотриманням при цьому вимог законодавства України та Статуту Банку;
- рівне ставлення до всіх акціонерів, включаючи чесне ведення справ з міноритарними акціонерами;
- визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією;
- впровадження якісної та ефективної системи управління Банком;
- підзвітність Правління Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, яка здійснює контроль за діяльністю Правління;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- визначення стандартів, правил і норм корпоративної поведінки для всіх працівників Банку, а також процедури інформування про неналежну поведінку, в тому числі шахрайство чи корупцію, згідно з впровадженим в Банку Кодексом корпоративної етики, який відображає ключові принципи і стандарти роботи Банку;
- ефективне управління комплаєнс-ризиком та іншими ризиками, на які наражається у своїй діяльності Банк, а також ситуаціями конфлікту інтересів з метою захисту інтересів його вкладників, клієнтів, контрагентів, власників (акціонерів) і працівників у відповідності до впроваджених у Банку внутрішніх процедур;
- прозорість діяльності Банку, яка забезпечується шляхом своєчасного розкриття точної, об'єктивної, а також суттєвої інформації щодо діяльності Банку;
- відповідальність, що полягає у визнанні Банком прав усіх заінтересованих осіб, які закріплені за ними діючим законодавством України, а також націленості Банку на взаємовигідне співробітництво з такими особами з метою забезпечення розвитку та фінансової стабільності Банку.

В Банку визначена і функціонує прозора структура корпоративного управління, яка забезпечує:

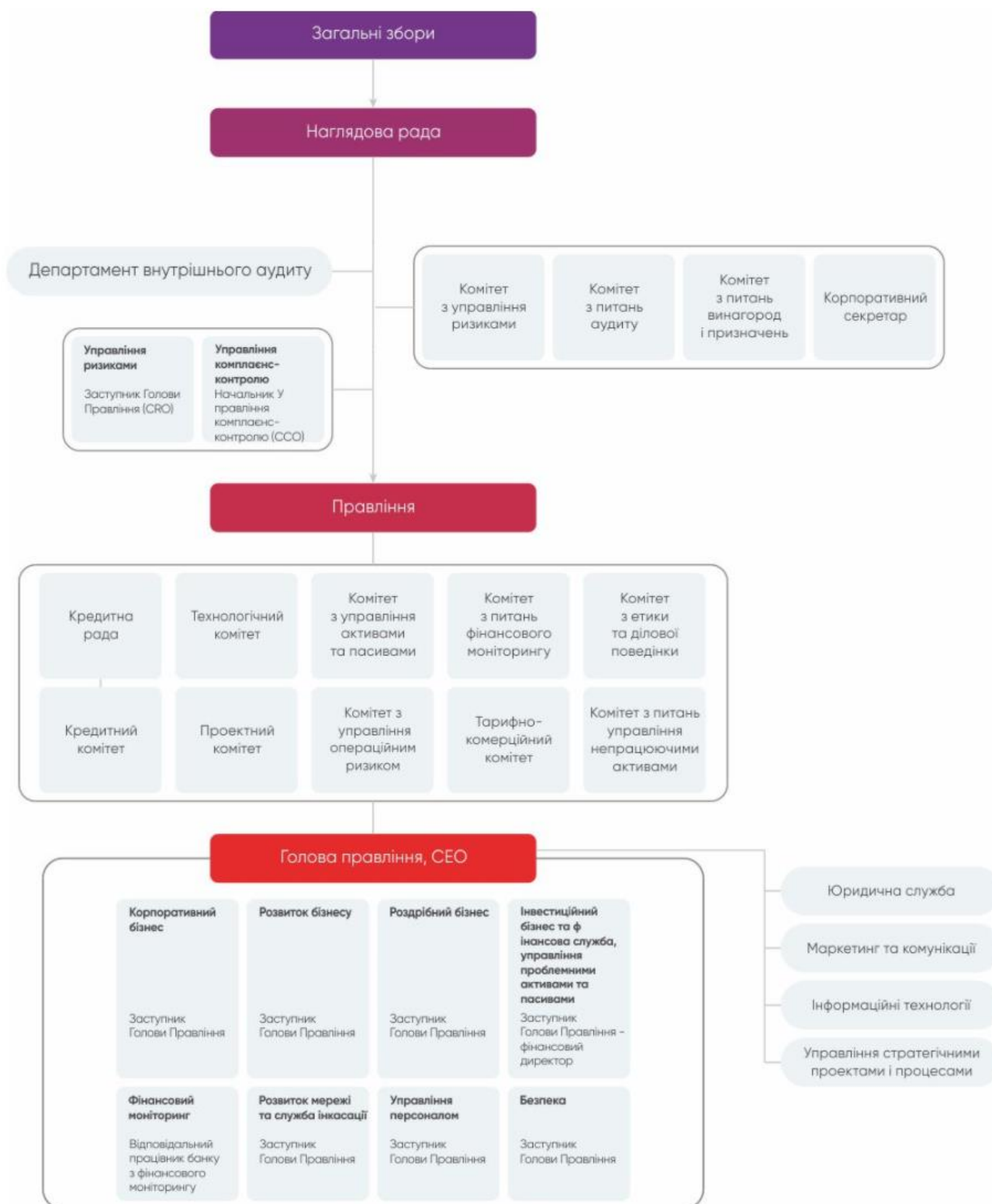
- загальне управління на найвищому рівні Загальними зборами акціонерів Банку;
- регулювання та контроль Наглядовою Радою Банку із делегуванням частини її повноважень комітетам або робочим групам Наглядової Ради, що створюються у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Наглядової ради і діють на підставі затвердженого нею положення;
- управління поточною діяльністю Банку Правлінням Банку із делегуванням частини його повноважень комітетам Правління Банку, що створюються у відповідності до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, внутрішніх положень Банку та рішень Правління і діють на підставі затвердженого ним положення;
- розподіл обов'язків між усіма підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту з метою створення системи управління ризиками Банку, яка має забезпечувати безперервний аналіз ризиків для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Суб'єктами структури корпоративного управління Банку також є акціонери Банку, Загальні збори, Наглядова рада Банку, Правління Банку та Корпоративний секретар як особа, яка відповідає за взаємодію Банку з акціонерами і виконання інших функцій у сфері корпоративного управління.

Діюча модель корпоративного управління забезпечує високий рівень організації, що підтверджується бездоганною репутацією банку на ринку. В основі діяльності ПУМБ лежать ефективні функції контролю і управління ризиками, а також своєчасне реагування на законодавчі зміни:



(у тисячах гривень)

Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

ПУМБ прагне лишатися одним із провідних гравців банківського ринку України, перш за все, за якістю надаваних послуг, інноваційністю та технологічністю, забезпечивши при цьому кращий в галузі економічний ефект для акціонерів з точки зору зростання вартості бізнесу і повернення на інвестований капітал.

ПУМБ – універсальний банк національного масштабу і пропонує передові фінансові продукти та послуги як юридичним, так і фізичним особам.

ПУМБ веде прозорий бізнес і цінує свою репутацію.

Головним принципом роботи ПУМБ є максимальна концентрація на клієнтів і глибоке розуміння їх потреб, а також побудова структури бізнесу згідно з кращими міжнародними стандартами.

Відповідно до Стратегії розвитку, Банк здійснює заходи щодо поліпшення системи управління бізнесом, підвищення ефективності бізнес-процесів. Важливим компонентом внутрішніх змін буде підвищення кваліфікації співробітників Банку. Реалізація проектів із внутрішнього вдосконалення Банку має на меті підтримати розвиток комерційної діяльності, скоротити операційні витрати та забезпечити жорсткий контроль різноманітних ризиків.

Основна мета Банку - досягнення позиції сучасного, універсального, конкурентоспроможного банку України, лідера у наданні банківських послуг, який буде задовольняти потреби клієнтів в сучасних банківських та фінансових інструментах.

З метою збільшення прибутку та посилення ефективності бізнес-діяльності Банк і надалі буде підтримувати та розвивати роздрібний та малий бізнес, нарощувати клієнтську базу, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами, розширювати мережу банку, проводити реінжиніринг процесів, автоматизувати, підвищувати стабільність та оптимізувати бізнес-процеси.

Основні напрямки розвитку в рамках Стратегії:

- Фокус на побудову ефективної та стабільної банківської моделі.
- Концентрація на двох основних клієнтських сегментах: корпоративному та роздрібному.
- Диверсифікація ресурсної бази за джерелами залучення коштів та кредитного портфелю за основними позичальниками та видами економічної діяльності.
- Забезпечення високих показників ліквідності.
- Контроль ризиків та утримання витрат на формування резервів під нові кредитні операції на запланованому рівні за рахунок жорсткого критерію відбору позичальників.
- Впровадження найкращих стандартів банківського сервісу.

ПУМБ – інноваційний банк, готовий випереджати ринок за технологічністю. Банк впроваджує нові продукти і процеси в обслуговуванні клієнтів, використовуючи як традиційні, так і альтернативні канали надання фінансових продуктів і послуг. При цьому ПУМБ вдосконалює якість сервісу і розробляє індивідуальні рішення для клієнтів, що дозволить збільшити частку ринку в кожному з продуктових і клієнтських сегментів. Розвиток даного напрямку націлений на досягнення поставлених Стратегією бізнес-завдань і підтримку змін до моделі управління, які вимагають впровадження нових сучасних механізмів і якісно іншого рівня управлінської інформації.

Витрати на розробки у 2021 році спрямовані на реалізацію затвердженої Стратегії зростання ПУМБ на українському банківському ринку.

Основними критеріями успіху для Банку є виконання планових показників: по кількості клієнтів, які активно здійснюють операції з Банком, по задоволеності клієнтів від банківсько сервісу, частка проблемного кредитного портфелю, рентабельності власного капіталу та рівня чистого прибутку.

Банк на регулярній основі здійснює оперативний моніторинг по виконанню поставлених цілей та впроваджує найкращі стандарти банківської практики для їх реалізації.

Ресурси та ризики

Ресурси

Клієнтами Банку є значна кількість приватних осіб та підприємств різних галузей економіки. Вагому роль у розширенні клієнтської бази відіграє картковий бізнес.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Банк є принциповим членом міжнародних платіжних систем Visa і MasterCard та працює на власному процесинговому центрі, за допомогою якого обслуговує значну кількість карток інших вітчизняних банків. Наявність широко розгалуженої мережі власних банкоматів і приналежність Банку до фінансово-промислової групи сприяють залученню великої кількості підприємств на обслуговування за зарплатними проектами.

Ресурсна база ПУМБ диверсифікована за джерелами залучення (клієнтські кошти, кошти, залучені на міжнародних ринках, кошти, залучені від вітчизняних банків тощо) та за основними контрагентами, клієнтський депозитний портфель – за основними вкладниками, а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності. Зазначене нівелює чутливість до ризику ліквідності.

Обсяг клієнтських коштів за підсумками 2021 року збільшився на 40,7%: приріст коштів фізичних осіб склав 29,3%, а кошти корпоративних клієнтів зросли на 51,0%. У підсумку, частка корпоративних рахунків у зобов'язаннях перед клієнтами Банку збільшилася з 52,5% до 56,4%, а роздрібних – зменшилась з 47,5% до 43,6%.

ПУМБ – універсальний Банк. Левову частку кредитного портфелю займають корпоративні клієнти, частка роздрібногo бізнесу складає приблизно третину клієнтського кредитного портфелю. За строками користування кредитними коштами переважають короткострокові кредити, за цільовим спрямуванням – кредити у поточну діяльність. Диверсифікація корпоративного кредитного портфелю Банку за видами економічної діяльності є прийнятною.

Зважаючи на валютну структуру клієнтських коштів та залучення коштів на міжнародних ринках, близько четвертої частини клієнтського кредитного портфелю сформовано валютними кредитами, які надані у вільно конвертованих валютах. У розрізі позичальників, що мають валютну заборгованість переважають суб'єкти господарювання, зокрема позичальники, що входять до складу найбільших. Відсутність валютних надходжень у окремих позичальників підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків. Заборгованість 20 найбільших позичальників формує 14% клієнтського кредитного портфелю до вираховання резервів (19% станом на 31 грудня 2020 року). Наразі клієнтський кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками. Концентрація відносно капіталу I рівня, що змінюється залежно від зміни обсягу та структури регулятивного капіталу, була зумовлена девальвацією національної валюти у 2014 році, зважаючи на валютну структуру заборгованості найбільших позичальників.

Якість клієнтського кредитного портфелю задовільна. Станом на 31.12.2021 року питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб (класи розраховано відповідно до Постанови №351 Національного банку України) становила 7,3%.

З метою нівелювання чутливості до кредитного ризику значний обсяг коштів було спрямовано на формування резервів під активні операції. Сформований резерв на 9,1% покрити клієнтський кредитний портфель (12,7% станом на 31 грудня 2020 року).

Суттєвий обсяг коштів на поточних рахунках клієнтів підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності. Диверсифікація ресурсної бази за основними кредиторами нівелює чутливість Банку до ризику ліквідності. Якість ресурсної бази задовільна.

Коефіцієнт ефективності діяльності протягом аналізованого періоду був високим. Банк генерує стабільний позитивний грошовий потік як по процентних активах, так і від комісійно-торговельної діяльності. Діяльність ПУМБ за підсумками 2021 року була прибутковою. Також, позитивний вплив на останню мала ефективна робота щодо стягнення раніше списаної безнадійної заборгованості.

Якість власного капіталу АТ «ПУМБ» задовільна, показник адекватності регулятивного капіталу прийнятний. За результатами аналізу якості активів, проведеного Національним банком України станом на 1 січня 2020 року, нестачі у капіталі АТ «ПУМБ» немає. Показник адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2021 року перевищує нормативне значення, встановлене Національним банком України ($H2 = 13,91\%$, при нормативному не менше 10%, середнє значення по банківській системі 18,01%).

Враховуючи структуру зобов'язань Банку за строками, обсяг та частка високоліквідних активів є вагомими.

Близько 68% активів з високим рівнем ліквідності формують вкладення в ОВДП та ощадні (депозитні) сертифікати Національного банку України (65% станом на 31 грудня 2020 року). Кошти на коррахунку в Національному банку України підтримуються в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Переважну більшість строкових депозитів на міжбанку розміщено у банках-нерезидентах інвестиційного класу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» **Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

(у тисячах гривень)

Показники ліквідності ПУМБ є прийнятними. Станом на кінець 2021 року показники ліквідності Банку були вище нормативних значень, встановлених Національним банком України:

- норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 96 % при встановленому мінімальному рівні 60%;
- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) загалом по всіх валютах – 173% при встановленому мінімальному рівні 100%;
- коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) в іноземних валютах – 211% при встановленому мінімальному рівні 100%;
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) – 127% при встановленому мінімальному рівні:
 - не менше ніж 80% – з 1 квітня 2021 року;
 - не менше ніж 90% – з 1 жовтня 2021 року;
 - не менше ніж 100% – з 1 квітня 2022 року.

У 2022 році для фінансування своєї діяльності, достатності робочого капіталу та ліквідності Банк планує:

- залучення коштів корпоративних клієнтів;
- залучення коштів роздрібних клієнтів.

Здійснення інвестицій або придбання тих чи інших активів Банк проводить відповідно до Стратегії зростання ПУМБ. Фінансування здійснюється завдяки внутрішнім механізмам: коштам отриманим від операційної діяльності, проведенням реінвестиції прибутку.

Сума інвестицій Банку у власні основні засоби та нематеріальні активи за 2021 рік склала 496 млн. гривень, план до кінця 2023 року – понад 2,2 млрд. гривень.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання на суму 56,8 млн грн. Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

Плани відносно розширення або удосконалення основних засобів та причини їх здійснення також проводяться відповідно до Стратегії зростання ПУМБ та фінансуються використовуючи внутрішні механізми. Плани інвестицій передбачають розширення мережі відділень, АТМ, POS-терміналів, інвестиції в ІТ-технології для зміни бізнес-процесів.

ПУМБ дотримується високих стандартів в галузі забезпечення гідних і безпечних умов праці для співробітників, розвитку їх професійних якостей. ПУМБ здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів сумлінних трудових практик і поваги прав людини.

Серед співробітників Банку – економісти і фінансисти, люди інтелектуальних професій, що працюють в офісах, відділеннях, точках продажів. Співробітники – головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи.

У Банку діє Колективний договір, який гарантує захист прав та інтересів кожного співробітника ПУМБ. Всі мають рівні права і можливості незалежно від статі, раси, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань.

У 2021 році ПУМБ традиційно інвестував в підвищення рівня безпеки робочих місць, збереження життя і здоров'я співробітників. Банк проводив лабораторні дослідження робочих місць на наявність шкідливих факторів, попередні і періодичні медичні огляди працівників, фінансував проведення ідентифікації будівель щодо визначення потенційної небезпеки об'єкта, проведення експертизи на відповідність нових відділень правилам пожежної безпеки, передрейсового медичного огляду водіїв автотранспорту і багато іншого.

Розвиток співробітників – одне з головних стратегічних напрямків. Банк навчає своїх співробітників дистанційно, на тренінгах, семінарах, майстер-класах та воркшопах. Підвищуючи рівень знань і умінь, наші колеги можуть реалізовувати більш складні проекти і завдання, тим самим посилюючи свої компетенції і розвиваючи Банк.

Для новачків Банк пропонує навчання, що дозволяє швидко адаптуватися і з легкістю виконувати свої нові обов'язки. Зі стажем, щоб розкрити свій потенціал, можна разом з керівником підібрати навчальні програми і надихаючі проекти.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Для прихильників новітніх технологій в Банку реалізується проект IT Drive. Співробітники Департаменту інформаційних технологій ініціюють і впроваджують ідеї щодо вдосконалення внутрішніх процесів і досвіду клієнтів в користуванні продуктами Банку.

Керівники Банку проходять навчання в «Школі менеджменту», починаючи від освоєння базових навичок керівника до управління змінами, проектами.

Ті співробітники, яким є чим поділитися з іншими, можуть пройти навчання в «Інституті внутрішнього тренерства». Розробити і проводити тренінги для своїх колег.

У Банку діє Кодекс корпоративної етики, який відображає основні принципи корпоративної поведінки та етичні норми співробітників АТ «ПУМБ». Кодекс ґрунтується на принципах чесності та добропорядності і визначає мінімальні вимоги до поведінки працівника Банку. Кодекс корпоративної етики ПУМБ, покликаний допомогти кожному співробітнику отримати уявлення про ідеологію і систему цінностей банку, його корпоративній культурі, встановлені етичні норми поведінки співробітників, манеру спілкування з колегами, клієнтами та партнерами, вирішувати складні етичні ситуації, запобігати ситуації конфлікту інтересів, що виникають у процесі роботи. ПУМБ розраховує на те, що всі співробітники і представники Банку будуть керуватися найвищими стандартами особистої і професійної доброчесності у всіх аспектах своєї діяльності і дотримуватися всіх відповідних законів, правил, норм і принципів роботи Банку. Ні за яких умов співробітники не повинні ставити під загрозу репутацію Банку, а також принципи доброчесності, навіть якщо це може принести потенційну вигоду Банку. Починаючи працювати в ПУМБ, кожен співробітник несе відповідальність за свою поведінку, включаючи дотримання законодавства, положень цього Кодексу корпоративної етики, корпоративних принципів і внутрішніх документів Банку.

Впроваджуючи інноваційні технології у бізнес-процеси і обслуговування клієнтів, ПУМБ підтримує «зелені» стандарти та робить свій внесок у збереження навколишнього середовища.

Інтернет-системи самообслуговування не тільки зручні для клієнтів, вигідні для бізнесу, а й сприятливо впливають на навколишнє середовище. Так, інтернет-банкінг «ПУМБ online 2.0» дозволяє економити клієнтам час та кошти і замість відвідування відділень пропонує широкий спектр послуг не виходячи із дому. Це, в свою чергу, зменшує навантаження на відділення Банку. Це суттєва економія природних ресурсів та енергії, які потрібні були б для організації та роботи відділень.

Співробітники ПУМБ щодня докладають зусиль для збереження навколишнього середовища: застосовують принципи «Зеленого офісу»: економно витрачають енергоресурси, економлять папір, оптимально використовують обладнання, дотримуються процедур електронного документообігу, збирають макулатуру тощо, а також беруть участь в інших екологічних ініціативах.

У 2021 році в Банку продовжилася заміна традиційних джерел освітлення на енергозберігаючі, а також продовжилася інтеграція політики економного використання електроенергії. В результаті застосування нових енергозберігаючих технологій в офісних приміщеннях скорочується споживання електроенергії, зменшується витрата води, а також активно проходить збір на переробку паперу та утилізації вторинної сировини. Крім того, протягом року ПУМБ передав на утилізацію в інші організації всі небезпечні й безпечні відходи.

Перший Український Міжнародний Банк у 2021 році активно розвивав корпоративне волонтерство. Наші співробітники брали участь в екологічних та соціальних ініціативах. Співробітники ПУМБ виходять на екологічні толоки, беруть участь у масштабній всеукраїнській акції Групи СКМ. Своїми руками покращують життя своїх міст, прибирають від сміття парки та сквери. Напередодні Міжнародного дня захисту дітей, співробітники ПУМБ разом із сім'ями взяли участь у благодійному «Пробігу під каштанами», який пройшов центральними вулицями Києва. Команда ПУМБ була однією з численних команд. Всі зібрані в рамках проекту кошти були передані на благодійні проекти. Футбольна команда ПУМБ приймала участь в благодійних турнірах з міні-футболу «Кубок надії», організованому клубом «Football For All» і благодійним фондом допомоги онкохворим дітям «Краб». Кошти за участь у турнірі також пішли на благодійні проекти. Наш Банк уже протягом одинадцяти років підтримує вихованців дитячих будинків. Співробітники проводять благодійні акції зі збору речей першої необхідності і грошових пожертвувань для вихованців спеціалізованих дитячих установ у різних регіонах України. Сьомий рік поспіль ПУМБ взяв участь у Дні донора. Зібрана кров була передана маленьким пацієнтам, що страждають онкологічними захворюваннями. Шостий рік поспіль команда ПУМБ взяла участь в акції Lots of Socks. Співробітники банку висловили підтримку людям з синдромом Дауна, взяли участь у флешмобі з кольоровими шкарпетками і збрали фінансову допомогу для діяльності Всеукраїнської благодійної організації «Даун Синдром». Вона фінансує роботу Центру раннього розвитку та реалізації програм із розвитку дітей зі синдромом Дауна.

Антикорупційна програма

Управління комплаєнс-контролю ПУМБ здійснює моніторинг дотримання принципів сумлінності в обслуговуванні клієнтів, дотримання банківської таємниці, захисту бази даних, відповідності пропонованого продукту замовленню клієнта. Також Управління комплаєнс-контролю контролює достовірність, повноту, об'єктивність і своєчасність надання банком інформації відповідно до нормативно-правових актів у органи державної влади, партнерам, клієнтам, громадськості.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» **Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

(у тисячах гривень)

Банк надає громадськості правдиву і точну інформацію про свої процеси, продукти та послуги. ПУМБ постійно підвищує прозорість ведення бізнесу. Банк здійснює своєчасне розкриття повної та достовірної інформації, в т. ч. про своє фінансове становище та економічні показники. Таким чином, акціонери та інвестори можуть приймати обґрунтовані рішення, а клієнти володіють необхідною інформацією про свого фінансового партнера.

У Банку функціонує «Порядок декларування зовнішньої діяльності персоналу», який встановлює, що співробітники в обов'язковому порядку інформують банк про свою зовнішню діяльність. Ця інформація аналізується і визначається наявність або відсутність конфлікту інтересів між співробітником, банком, його клієнтами та контрагентами. Також у Банку функціонує «Порядок вручення і отримання подарунків та запрошень».

У своїй діяльності ПУМБ керується «Політикою антимонопольного комплаєнсу», основною метою якої є недопущення виникнення порушень у сфері конкурентного права з боку відповідальних підрозділів банку.

У 2016 році в Банку прийнята, а у 2019 році допрацьована «Антикорупційна програма АТ «ПУМБ». Вона встановлює комплекс правил, стандартів та процедур щодо виявлення, протидії та запобігання корупції і застосовується у всіх сферах діяльності банку.

У ПУМБ впроваджена прозора система корпоративного управління. У 2021 році ПУМБ не зафіксував фактів кримінального переслідування співробітників у зв'язку з корупційними порушеннями.

У банку створений та діє Комітет з етики та ділової поведінки, до якого входять топ-менеджери банку. Комітет забезпечує реалізацію у ПУМБ єдиних стандартів та принципів бізнесів SCM у сфері корпоративної етики та ділової поведінки.

Ризики

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні, що включають інформаційний та юридичний ризики, а також комплаєнс ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів та департаментів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Ризик-менеджмент Банку, що підпорядкований Заступнику Голови Правління Банку з управління ризиками (CRO) та звітує Наглядовій Раді Банку, Правлінню Банку, Кредитній раді Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку та Комітету з управління операційним ризиком Банку.

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитною радою Банку та Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримування ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої «подушки ліквідності». Для оцінки достатності вторинної подушки ліквідності банк використовує методику розрахунку мінімально необхідного рівня вторинної ліквідності для 3-х сценаріїв стресових відтоків: легкий, середній та важкий. Сценарії сформовано на основі власної статистики відтоків клієнтських коштів. За результатами стрес-тестування ризику ліквідності станом на 31 грудня 2021 року сформована банком подушка вторинної ліквідності покриває стресові відтоки за 3-ма сценаріями ведення бізнесу. Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує геп-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року.

Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. На кінець 2021 року Банк має запас міцності за переважною більшістю економічних нормативів Національного банку України.

Ризик процентної ставки – це потенційна загроза виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей в строковості активів чи зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок. Таким чином, ризик процентної ставки є наслідком незбалансованості структури звіту про фінансовий стан у розрізі чутливих до зміни процентної ставки активів і зобов'язань за строками до переоцінки.

Банк оцінює процентний ризик за базовим сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення процентних ставок. Шокові зрушення ставок для базового сценарію розраховані як стандартне відхилення за останні 250 робочих днів в розрізі в основних валют. Станом на 31 грудня 2021 року Банк схильний до процентного ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік – можливе зменшення на 13,8 мільйонів гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 6,3 мільйонів гривень). Якби доходність до погашення була б більшою на 1 процентний пункт, резерв переоцінки цінних паперів був би меншим на 49 880 тисяч гривень станом на 31 грудня 2021 року (станом на 31 грудня 2020 року – на 126 719 тисяч гривень).

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів.

Оцінку валютного ризику Банк проводить за допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу.

Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Розрахунок VaR базується на 251 дні незважених історичних даних про ринкові курси валют, період розрахунку протягом якого Банк, вірогідно, зможе закрити відкриті валютні позиції, складає 10 днів та однобічний рівень довіри 99%. При визначенні валютного ризику розрахунковий VaR множить на суму числа «3» та надбавки у розмірі «1» згідно з рекомендаціями Базель.

Результат розрахунків валютного ризику за допомогою метода VaR на 31 грудня наведено у таблиці нижче:

Показник	2021 рік	2020 рік
<i>Валютний ризик без врахування диверсифікації</i>		
долар США	93 735	68 025
євро	5 368	9 033
російський рубль	683	620
інші валюти	2 551	2 840
Всього валютний ризик без врахування диверсифікації	102 337	80 518
Ефект від диверсифікації	(14 034)	(15 090)
Валютний ризик з врахуванням диверсифікації	88 303	65 428

Наведені вище дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Банку, яка базується на оперативній бухгалтерській звітності, підготовленої відповідно до вимог МСФЗ.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику на щомісячній основі.

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених Національним банком України. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу.

Національний банк України вимагає від банків підтримувати показник адекватності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику, визначений з урахуванням ризиків, розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався показника адекватності капіталу та вимог до регулятивного капіталу.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу. Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель I станом на 31 грудня 2021 та 2020 років:

	2021 рік	2020 рік
Капітал 1-го рівня		
Акціонерний капітал	4 780 595	4 780 595
Емісійний дохід	101 660	101 660
Резервний капітал	2 909 909	1 605 862
Нерозподілений прибуток	4 206 973	2 616 939
Всього капіталу 1-го рівня	11 999 137	9 105 056
Капітал 2-го рівня		
Резерви переоцінки активів	562 156	578 955
Всього капіталу 2-го рівня	562 156	578 955
Всього капіталу	12 561 293	9 684 011
Рівень адекватності капіталу на звітну дату		
Активи, зважені на ризик	67 647 323	50 139 651
Всього капіталу	12 561 293	9 684 011
Рівень адекватності капіталу (%)	18,57%	19,31%

Існуюча система управління ризиками еволюціонує разом з розвитком Банку і ґрунтується, в тому числі, і на досвіді подолання великих системних криз 1999, 2004, 2008 і 2014 рр. Менеджмент компанії вірить, що в Банку на поточному етапі сформована зріла система управління ризиками, що дозволяє ефективно нівелювати як поточні, так і стратегічні виклики.

В рамках загального процесу менеджменту фінансових ризиків Банк для управління процентним, валютним, кредитним ризиками і ризиком ліквідності використовує систему лімітів і обмежень, які забезпечують контроль фактичних значень ризиків на рівнях, що не перевищують толерантність Банку до таких ризиків. Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків.

Банк не використовує операції хеджування в розуміння МСФЗ 9. Проте, в цілях зниження ринкових ризиків Банк може використовувати похідні фінансові інструменти в обмеженому обсязі, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про фінансові результати як чистий прибуток/(збиток) від похідних фінансових інструментів.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Нижче наводяться залишки станом на 31 грудня 2021 року, а також доходи та витрати за 2021 рік:

На 2021 рік та за рік, що закінчився даною датою	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам	-	441 538	513	121
(гривня – процентна ставка, % річних)	-	-	(24,67)	(42,03)
(долар, євро – процентна ставка, % річних)	-	(6,03)	-	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	(11 918)	(24)	(5)
Інші фінансові та нефінансові активи	3	6 875	95	-
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	(141)	(16 493 264)	(229 357)	(187 857)
(гривня – процентна ставка, % річних)	-	(5,76)	(6,72)	(9,56)
(долар, євро – процентна ставка, % річних)	-	(0,09)	(0,01)	(0,09)
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	(6 036)	(6)	(18)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	502 789	820	497
Гарантії та авалі	-	1 707 529	-	-
Акредитиви	-	34 056	-	-
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	-	43 881	138	1
Процентні витрати	-	(470 760)	(2 641)	(4 245)
Комісійні доходи	181	445 514	262	13 531
Інші доходи	-	235	6	18
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	-	(1 046)	-	-
Резерв під зменшення корисності кредитів	-	27 947	(10)	(3)
Операційні витрати та інші доходи/(витрати)	(375)	(43 663)	(840)	(1)

Процентна ставка за кредитами керівництву є процентною ставкою за кредитними картами та овердрафтами в розмірі 35,88% після пільгового періоду та за товарними кредитами з номінальною 0,01% (ефективна – 49,27%).

У 2021 році винагорода 10 членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 85 075 тисяч гривень (у 2020 році – 83 711 тисяч гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 2 393 тисячі гривень (у 2020 році – 1 876 тисяч гривень) та резерву під виплату додаткових винагород у сумі 255 049 тисяч гривень (у 2020 році – 98 945 тисяч гривень). За 12 місяців 2021 року виплати 5 членам Наглядової ради становили 21 488 тисяч гривень (за 12 місяців 2020 року – 19 368 тисяч гривень) та обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 1 414 тисяч гривень (у 2020 році – 953 тисяч гривень). За 12 місяців 2021 року винагорода впливовим особам Банку становила 6 685 тисяч гривень (за 12 місяців 2020 року – 6 511 тисяч гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 949 тисяч гривень (у 2020 році – 375 тисяч гривень) та резерву під виплату додаткових винагород у сумі 802 тисячі гривень (у 2020 році – 696 тисяч гривень).

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку

Результати Банку

У 2021 році діяльність Банку характеризувалася такими тенденціями.

Активи Банку на 31 грудня 2021 року склали 104 649 млн грн, що на 29 385 млн грн (+39,0%) більше показника минулого року (на 31 грудня 2020 року – 75 264 млн грн).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Корпоративний кредитний портфель без обліку резервів під кредитні операції збільшився на 9 949 млн грн (+37,6%) до 36 422 млн грн. Обсяг резервів під знецінення корпоративних позик скоротився на 364 млн грн (- 11,2%) до 2 898 млн грн.

Роздрібний кредитний портфель без обліку резервів під кредитні операції збільшився на 5 428 млн грн (+32,8%) до 21 987 млн грн. Обсяг резервів під знецінення роздрібних позик збільшився на 227 млн грн (+10,3%) до 2 424 млн грн.

Активи Банку на 31 грудня 2021 року мали наступну структуру:

- 1) Кредити клієнтам – 50,7% (на 31 грудня 2020 року – 49,9%);
- 2) Грошові кошти, кошти в Національному банку України і заборгованість інших банків – 23,1% (на 31 грудня 2020 року – 21,3%);
- 3) Портфель цінних паперів – 22,1% (на 31 грудня 2020 року – 24,5%);
- 4) Основні засоби, інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи та право користування активами – 2,3% (на 31 грудня 2020 року – 3,0%);
- 5) Інші активи – 1,8% (на 31 грудня 2020 року – 1,2%).

Капітал Банку в 2021 році збільшився на 2 877 млн грн (+29,7%) і на 31 грудня 2021 року склав 12 561 млн грн.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 333,75 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2021 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані.

22 березня 2021 року Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення про спрямування нерозподіленого прибутку в сумі 1 304 047 тисяч гривень до резервного фонду Банку, а також про спрямування 1 304 046 тисяч гривень на виплату дивідендів.

Операційний дохід Банку до вирахування витрат на резервування за 2021 рік склав 11 656 млн грн, що на 2 722 млн грн (+30,5%) більше, ніж в 2020 році.

За 2021 рік Банк заробив 9 231 млн грн чистого процентного доходу, що на 2 384 млн грн більше, ніж у 2020 році (+34,8%):

- за рахунок зростання обсягу кредитного портфеля та поліпшення його якості;
- завдяки проведенню активної роботи з проблемним портфелем;

Чистий комісійний дохід Банку за 2021 рік склав 2 047 млн грн, що на 371 млн грн (+22,1%) більше показника 2020 року.

Торговий та інший дохід Банку зменшився на 32 млн грн (-7,9%) до 379 млн грн.

Операційні витрати Банку в 2021 році зросли на 1 126 млн грн (+24,2%) і склали 5 781 млн грн. У 2021 році Банк продовжував реалізацію стратегічних проектів, спрямованих на розвиток бізнесу.

У 2021 році витрати на формування резервів під знецінення позик і за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, зменшилися на 350 млн грн (-31,4%) до 763 млн грн.

Таким чином, за підсумками 2021 року, Банк отримав чистий прибуток у розмірі 4 188 млн грн, що на 60,6% більше, ніж результат минулого року (2 608 млн грн).

Активні операції Банку

Основними напрямками активних операцій Банку традиційно залишалися позики і державні цінні папери. Обсяг виданих позик без урахування резервів під кредитні операції збільшився на 15 377 млн грн (+35,7%) до 58 409 млн грн на 31 грудня 2021 року. Обсяг резервів під кредитні збитки скоротився на 137 млн грн (-2,5%) до 5 322 млн грн.

Кредитні операції

Кредитна діяльність Банку здійснювалась відповідно до чинного законодавства України, обмежень, встановленими НБУ в рамках кредитів рефінансування, і внутрішніми нормативними документами.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» **Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

(у тисячах гривень)

Портфель корпоративних позик на 31 грудня 2021 року склав 36 422 млн грн, що на 9 949 млн грн (+37,6%) більше показника на 31 грудня 2020 року. Найбільшу питому вагу в структурі корпоративного кредитного портфеля за галузями економіки становлять кредити підприємствам торгівлі (33,8%), харчової промисловості та сільського господарства (23,8%). Найбільший приріст продемонстрував портфель підприємств торгівлі, який зріс на 4 010 млн грн. Найбільше зниження продемонстрував портфель підприємств гірничо-видобувної галузі та енергетики, який скоротився на 426 млн грн.

Позики фізичним особам на кінець 2021 року склали 21 987 млн грн, що на 5 428 млн грн (+32,8%) більше показника на 31 грудня 2020 р.

Процентні доходи за кредитними операціями Банку в 2021 році склали 9 927 млн грн, що на 2 086 млн грн (+26,6%) більше показника 2020 року. Частка кредитного портфеля в структурі процентних доходів склала 83,9% (2020: 84,9%).

Операції з цінними паперами

Цінні папери в портфелі Банку станом на 31 грудня 2021 року склав 32 042 млн грн, що на 9 587 млн грн (+42,7%) вище за показник станом на 31 грудня 2020 року.

Загальний обсяг облігацій внутрішньої державної позики в інвестиційному портфелі Банку склав 17 026 млн грн, що на 2 580 млн грн (+17,9%) більше, ніж станом на 31 грудня 2020 року.

Процентний дохід за операціями з цінними паперами за 2021 рік склав 1 857 млн грн і в порівнянні з 2020 роком збільшився на 485 млн грн (+35,4%). За підсумками 2021 року частка операцій з цінними паперами в структурі процентних доходів склала 15,7% (2020: 14,8%).

Операції з цінними паперами здійснювалися Департаментом інвестиційного бізнесу відповідно до встановлених лімітів.

Міжбанківські операції

Кошти в банках станом на 31 грудня 2021 року склали 10 697 млн грн, що на +2 629 млн грн більше обсягу на 31 грудня 2020 року (+32,6%).

Процентний дохід за міжбанківськими операціями за 2021 рік склав 51 млн грн (0,4% всього процентного доходу), і в порівнянні з 2020 роком збільшився на 27 млн грн (+115,4%).

Пасивні операції

Зобов'язання Банку збільшилися на 26 508 млн грн або на +40,4%, до 92 088 млн грн станом на 31 грудня 2021 року.

Клієнтські рахунки

Обсяг коштів клієнтів за 2021 рік збільшився на 23 402 млн грн (+40,7%), частка в структурі зобов'язань у порівнянні з 2020 роком збільшилася з 87,7% до 87,9%. Корпоративні рахунки збільшилися на 15 416 млн грн (+51,0%) до 45 635 млн грн, роздрібні рахунки збільшилися на 7 986 млн грн (+29,3%) до 35 282 млн грн. У підсумку, частка корпоративних рахунків в зобов'язаннях клієнтам збільшилася з 52,5% до 56,4%, роздрібних – зменшилася з 47,5% до 43,6%.

Позикові кошти

На кінець 2021 року рахунки банків збільшилися на 89 млн грн (+6,5%) і склали 1 445 млн грн. В 2020 році Банк отримав від Національного банку України три транші кредиту рефінансування загальним розміром 4 200 000 тисяч гривень. У вересні 2021 року Банк отримав додатковий транш у розмірі 1 500 000 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2021 року процентна ставка за траншами становила від 9% до 10,5% річних (на 31 грудня 2020 року – процентна ставка за траншами становила 6% річних) та терміном погашення від 6 вересня 2024 року по 5 грудня 2025 року (на 31 грудня 2020 року – 4 липня 2025 року по 5 грудня 2025 року). Станом на 31 грудня 2021 року балансова вартість складала 5 693 029 тисяч гривень (31 грудня 2020 року – 4 200 554 тисячі гривень). Кредит було забезпечено державними борговими цінними паперами із справедливою вартістю на 31 грудня 2021 року 7 301 729 тисяч гривень (31 грудня 2020 року – 5 073 742 тисячі гривень).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Досягнення Банку в 2021 році:

- ПУМБ утримує лідируючі позиції у щорічному рейтингу «50 провідних банків України», який складає редакція видання Financial Club:
 - Голова правління ПУМБ Сергій Черненко став першим у номінації «Кращий топ-менеджер банку»;
 - заступник Голови Правління ПУМБ з роздрібногo бізнесу Себастьян Рубай вже третій рік поспіль був визнаний «Кращим роздрібним банкіром»;
 - заступник голови Правління ПУМБ з корпоративного бізнесу Сергій Магдич посів друге місце у номінації «Кращий корпоративний банкір»;
 - фінансовий директор ПУМБ Костянтин Школяренко увійшов до трійки кращих фінансових директорів банківського сектору;
 - заступник голови Правління Наталя Косенко зайняла 2 місце рейтингу кращих операційних директорів;
 - ПУМБ став переможцем тематичного рейтингу та отримав першість у категорії «Кредит готівкою»;
 - депозит «Дохідний» отримав першість у номінації «Класичний депозит», а депозит на вимогу «Вільний» зайняв третє місце рейтингу кращих ощадних вкладів;
 - також ПУМБ виборов 2 місце в номінації – «Лізинг».
- За підсумками дослідження «Фінансове визнання», під час якого було опитано близько 100 авторитетних учасників ринку, Сергій Черненко посів друге місце у номінації «Банкіри».
- ПУМБ увійшов до рейтингу «50 найкращих роботодавців України» за версією журналу Forbes Україна, посівши у списку 12 місце. Серед банків ПУМБ зайняв 1-шу позицію.
- За версією рейтингу Prostobank Awards «Кращі банківські продукти: результати 2021 року» компанії «Простобанк Консалтинг» кредитна картка ПУМБ ВСЕМОЖУ визнана кращою кредитною картою 2021 року;
- Овердрафт «Легкий» від ПУМБ посів почесне друге місце у номінації «Найкращий кредитний продукт банку для бізнесу» премії PaySpace Magazine Awards 2021.
- Незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Першого Українського Міжнародного Банку (ПУМБ) на рівні uaAAA. Прогноз рейтингу – стабільний. Агентство також підтвердило рейтинг надійності депозитів банку на рівні «5» (найвища надійність).

ПУМБ продовжує розвивати інноваційні сервіси і піклуватися про зручність і комфорт своїх клієнтів.

У 2021 році клієнти ПУМБ отримали можливість оплачувати покупки, підключивши свої картки до сервісу Xiaomi Pay для Mi Smart Band 6 NFC – модифікації популярного фітнес-браслета з функцією безконтактної оплати.

Банк турбується про своїх клієнтів та реалізував пілотний проект по оптимізації процесу видачі кредитної картки ВСЕМОЖУ у відділеннях, що призвело до скорочення часу видачі кредитки у 2,5 рази.

Одним з пріоритетів роботи ПУМБ залишається розвиток продуктів і послуг для підприємств малого та середнього бізнесу.

Місією ПУМБ є надання клієнтам високоякісних банківських послуг, бездоганного сервісу, що постійно вдосконалюється, та індивідуального підходу. ПУМБ постійно вдосконалює бізнес-процеси, впроваджує найновіші технологічні рішення, підвищує рівень сервісу та якість продуктів.

ПУМБ постійно прагне підвищення якості послуг, що надаються клієнтам.

(у тисячах гривень)

Розділ II. Звіт про Корпоративне управління

1) Мета провадження діяльності Банку

Основна мета Банку – досягнення позиції сучасного, універсального, конкурентоспроможного банку України, лідера у наданні банківських послуг, який буде задовольняти потреби клієнтів в сучасних банківських та фінансових інструментах.

Основні бізнес-цілі Банку, на яких ґрунтується Стратегія Банку, це стати:

- передовим цифровим гравцем у банківському секторі, розвиваючи цифрові канали продажу та посилюючи відділення Банку цифровими технологіями;
- передовим Банком в транзакційному бізнесі, працюючи над якістю сервісу і збільшуючи задоволеність клієнтів;
- передовим роздрібним кредитним Банком, розвиваючи продукти та крос-продажі.

2) Інформація щодо дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

З метою регламентації принципів корпоративного управління в Банку відповідно до вимог законодавства України та положень Статуту Банку, рішенням Загальних зборів акціонерів 27 листопада 2018 р. затверджено Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК (у подальшому – Банк).

Кодекс (оприлюднено) на офіційному сайті Банку за посиланням – <https://about.pumb.ua/management>.

У процесі своєї діяльності Банк дотримується і втілює у щоденну практику визначені основні принципи корпоративного управління, такі як:

- 1) чесність, добросовісність та повага у відносинах із власниками (акціонерами) та інвесторами, а також постійна готовність забезпечувати належний захист їх інтересів та максимізацію їх добробуту;
- 2) уникнення необґрунтовано складних та надміру витратних процедур реалізації прав акціонерів Банку з дотриманням при цьому вимог законодавства України та Статуту Банку;
- 3) рівне ставлення до всіх акціонерів, включаючи чесне ведення справ з меншоритарними акціонерами;
- 4) визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією;
- 5) впровадження якісної та ефективної системи управління Банком;
- 6) підзвітність Правління Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, яка здійснює контроль за діяльністю Правління;
- 7) визначення стандартів, правил і норм корпоративної поведінки для всіх працівників Банку, а також процедури інформування про неналежну поведінку, в тому числі шахрайство чи корупцію згідно з впровадженим в Банку Кодексом корпоративної етики, який відображає ключові принципи і стандарти роботи Банку;
- 8) ефективне управління комплаєнс-ризиком та іншими ризиками, на які наражається у своїй діяльності Банк, а також ситуаціями конфлікту інтересів з метою захисту інтересів його вкладників, клієнтів, контрагентів, власників (акціонерів) і працівників у відповідності до впроваджених у Банку внутрішніх процедур;
- 9) прозорість діяльності Банку, яка забезпечується шляхом своєчасного розкриття точної, об'єктивної, а також суттєвої інформації щодо діяльності Банку;
- 10) відповідальність, що полягає у визнанні Банком прав усіх заінтересованих осіб, які закріплені за ними законодавством України, а також націленості Банку на взаємовигідне співробітництво з такими особами з метою забезпечення розвитку та фінансової стабільності Банку.

Протягом 2021 року Банк неухильно дотримувався принципів корпоративного управління та Кодексу корпоративного управління. Порушень вимог Кодексу корпоративного управління не зафіксовано.

3) Інформація щодо власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Станом на 31 грудня 2021 року власниками істотної участі в банку є:

- 1) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКМ ФІНАНС» (у подальшому ТОВ «СКМ ФІНАНС»), акціонер Банку, який прямо володіє простими іменними акціями Банку у розмірі 92,342249%;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- 2) ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СИСТЕМ КЕПІТАЛ МЕНЕДЖМЕНТ», яке опосередковано володіє простими іменними акціями Банку у розмірі – 93,342249%.
- 3) Ахметов Рінат Леонідович, який опосередковано володіє простими іменними акціями Банку у розмірі 100 % та є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

Власники істотної участі повністю відповідають встановленим законодавством вимогам щодо ділової репутації та фінансового/майнового стану.

ТОВ «СКМ ФІНАНС», як акціонер Банку отримало письмовий дозвіл Національного банку України (у подальшому – НБУ) на збільшення істотної участі в Банку від 06 січня 2006 р. № 1.

Протягом звітного періоду структура власності Банку не змінювалась.

4) Інформація про проведені загальні збори акціонерів Банку та загальний опис прийнятих на зборах рішень

Протягом звітного періоду за ініціативою Наглядової ради Банку були проведені наступні Загальні збори акціонерів Банку (надалі – ЗЗА):

29 січня 2021 р. проведені позачергові Загальні збори акціонерів, на яких розглядались наступні питання:

- 1) Про обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
- 2) Про встановлення розміру винагороди члену Наглядової ради Банку.

Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавались. Кворум позачергових ЗЗА становив 93,342249% загальної кількості голосуючих акцій. З усіх питань порядку денного прийняті відповідні рішення, а саме: обрано Секретаря та склад Лічильної комісії ЗЗА, встановлено винагороду члену Наглядової ради Банку.

Протоколи про підсумки голосування розміщено у вільному доступі на офіційному веб-сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/investors>

Результати позачергових ЗЗА оформлено Протоколом № 84 від 29 січня 2021 р.

22 березня 2021 р. проведені річні Загальні збори акціонерів, на яких розглядались наступні питання:

1. Про обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень. Про порядок підписання протоколу Зборів.
2. Про затвердження річного звіту Банку за 2020 рік.
3. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту відносно річного звіту Банку за 2020 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду.
4. Про розподіл прибутку Банку.
5. Про прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження їх розміру.
6. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» та затвердження його у новій редакції.
7. Про затвердження Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» у новій редакції.
8. Про визначення основних напрямів діяльності Банку на 2021 рік.
9. Про розгляд Звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішень за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік.
10. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» у новій редакції.
11. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися. Кворум річних ЗЗА становив 93,342249% загальної кількості голосуючих акцій. З усіх питань порядку денного прийняті відповідні рішення, а саме: обрано Секретаря та склад Лічильної комісії ЗЗА, доручено підписати Протокол річних ЗЗА Голові та Секретарю річних ЗЗА. Крім того, річними ЗЗА затверджено річний звіт Банку за 2020 рік, в тому числі фінансову звітність Банку за 2020 рік, підготовлену у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності, розглянуто та затверджено висновки зовнішнього аудитора Банку – ПрАТ «КПМГ Аудит» відносно річного звіту Банку за 2020 рік без зауважень та додаткових заходів, розподілено прибуток Банку шляхом спрямування його частини до резервного фонду Банку та на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Банку, а також прийнято рішення щодо виплати дивідендів акціонерам Банку. Рішенням річних ЗЗА визначили основні напрями діяльності Банку на 2021 рік, затвердили у новій редакції Статут Банку, Положення про Наглядову раду Банку та Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, звіт Наглядової ради Банку за 2020 рік та заходи за результатами його розгляду, а також звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік.

Протоколи про підсумки голосування розміщено у вільному доступі на офіційному веб - сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/investors>.

Результати річних ЗЗА оформлено Протоколом № 85 від 22 березня 2021 р.

30 квітня 2021 р. проведені позачергові Загальні збори акціонерів, на яких розглядалися наступні питання:

1. Про обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
2. Про затвердження Звіту зовнішнього аудитора Банку ПрАТ «КПМГ Аудит» про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01 січня 2021 року.

Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися. Кворум позачергових ЗЗА становив 93,342249% загальної кількості голосуючих акцій. З усіх питань порядку денного прийняті відповідні рішення, а саме: обрано Секретаря та склад Лічильної комісії ЗЗА, затверджено Звіт зовнішнього аудитора Банку ПрАТ «КПМГ Аудит» про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01 січня 2021 року.

Протоколи про підсумки голосування розміщено у вільному доступі на офіційному веб- сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/investors>.

Результати позачергових ЗЗА оформлено Протоколом № 86 від 30 квітня 2021 р.

25 листопада 2021 р. проведені позачергові Загальні збори акціонерів, на яких розглядалися наступні питання:

1. Про обрання членів Лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень. Про порядок підписання протоколу Зборів.
2. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку.
3. Про обрання членів Наглядової ради Банку.
4. Про обрання Голови Наглядової ради Банку.
5. Про затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру винагороди та обрання особи, уповноваженої на підписання відповідного договору з членами Наглядової ради Банку.
6. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» та затвердження його у новій редакції.
7. Про затвердження Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» у новій редакції.
8. Про затвердження Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» у новій редакції.
9. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» у новій редакції.

Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися. Кворум позачергових ЗЗА становив 93,342249% загальної кількості голосуючих акцій. З усіх питань порядку денного прийняті відповідні рішення, а саме: обрано Секретаря та склад Лічильної комісії ЗЗА, обрано новий склад Наглядової ради Банку та затверджено умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлено розмір винагороди. Також затверджено у новій редакції Статут Банку та Положення про колегіальні органи Банку, оновлену редакцію Положення про винагороду членів Наглядової ради.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Протоколи про підсумки голосування розміщено у вільному доступі на офіційному веб-сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/investors>.

Результати позачергових ЗЗА оформлено Протоколом № 87 від 25 листопада 2021 р.

5) Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів Банку на загальних зборах

Статутом Банку не передбачено будь-яких обмеження прав участі та голосування на Загальних зборах акціонерів для власників простих іменних акцій Банку, крім обмежень, передбачених законодавством України.

Банк забезпечує акціонерам Банку можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття на Загальних зборах акціонерів рішень з питань порядку денного, у порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства».

6) Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку

Обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів. Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» обрання членів Наглядової ради відбувається шляхом кумулятивного голосування, а припинення повноважень та обрання Голови Ради Банку відбувається шляхом голосування, при якому рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала проста більшість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Призначення та припинення повноважень/звільнення Голови та членів (в тому числі Заступників Голови) Правління Банку віднесено до виключеної компетенції Наглядової ради Банку. Рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

7) Повноваження посадових осіб Банку

Повноваження посадових осіб Банку викладено у Статуті Банку, Положеннях про Наглядову раду та Правління Банку, що розміщені у вільному доступі на офіційному веб-сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management>.

Також у Банку діє Наказ відповідно до якого між членами Правління розподілені посадові та функціональні обов'язки за напрямками діяльності Банку.

8) Інформація щодо складу Наглядової ради Банку та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети, а також інформація про проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень

Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України.

У своїй діяльності Наглядова рада Банку керується законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів, а також Положенням «Про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

Члени Наглядової ради Банку обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів.

У період з 01 січня 2021 р. по 26 листопада 2021 р. Наглядова рада працювала у складі, обраному 27 листопада 2018 р. позачерговими Загальними зборами акціонерів Банку у кількості 9 осіб, а саме:

- Попов Олег Миколайович, Голова Наглядової ради Банку;
- Курілко Сергій Євгенович, член Наглядової ради Банку;
- Дугадко Ганна Олександрівна, член Наглядової ради Банку;
- Катанов Георгій Богомілов, член Наглядової ради Банку;
- Поважна Маргарита Вікторівна, член Наглядової ради Банку;
- Сюзан Гейл Байске, член Наглядової ради Банку;
- Сталкер Кетрін Елізабет Енн, член Наглядової ради Банку – незалежний директор;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- Ансіс Грасманіс, член Наглядової ради Банку – незалежний директор;
- Міхов Валентин Любоміров, член Наглядової ради Банку – незалежний директор.

Рішенням позачергових Загальних зборів від 25 листопада 2021 р. (Протокол № 87) припинено повноваження Наглядової ради у повному складі у зв'язку зі спливом трирічного строку обрання та з 27 листопада 2021 р. обрано строком на три роки наступний склад Наглядової ради:

- Попов Олег Миколайович – Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
- Поважна Маргарита Вікторівна – член Наглядової ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
- Катанов Георгі Богомільов (Katanov Georgi Bogomilov) – член Наглядової ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
- Дугадко Ганна Олександрівна – член Наглядової ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
- Курілко Сергій Євгенович – член Наглядової ради Банку, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»;
- Кетрін Елізабет Енн Сталкер (Catherine Elizabeth Ann Stalker) - член Наглядової ради Банку – незалежний директор;
- Ансіс Грасманіс (Ansīs Grasmanis) – член Наглядової ради Банку – незалежний директор;
- Міхов Валентин Любоміров (Mihov Valentin Lubomirov) – член Наглядової ради Банку – незалежний директор.

Затверджений склад Наглядової ради та кількість незалежних директорів відповідає вимогам законодавства, а також є оптимальним та достатнім для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень.

Усі члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу та аспектів ризику в роботі Банку.

Незалежні директори відповідають встановленим законодавством вимогам щодо їх незалежності.

Коллективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку і діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

Члени Наглядової ради Банку мають досвід в області стратегічного планування, розвитку бізнесу, корпоративного управління, управління ризиками та побудови ефективної системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, бухгалтерського обліку, а також мають специфічні для сфери діяльності Банку знання, що дозволяють їм професійно обговорювати питання, за якими приймаються рішення.

Наглядова рада Банку є збалансованою з точки зору наявності у її членів досвіду, ключових навичок, необхідних для ефективної їхньої роботи.

Рішенням Наглядової ради Банку від 16 грудня 2021 р. (Протокол № 379) затверджено розподіл повноважень між її членами.

Відповідно до вимог законодавства Наглядовій раді Банку підпорядковані підрозділи контролю (підрозділи вертикалі ризик-менеджменту, Департамент внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс контролю) та працівник Банку відповідальний за проведення фінансового моніторингу.

Організаційною формою роботи Наглядової ради, як колегіального органу, є засідання.

Протягом 2021 року Наглядовою радою Банку було проведено 25 засідань, з яких 5 засідань – чергових та 20 – позачергових. Чергові засідання Наглядової ради Банку проводились відповідно до затвердженого Плану роботи на 2021 рік.

Засідання Наглядової ради Банку проходили у повному складі.

На засідання додатково запрошувались Голова та Заступники Голови Правління Банку, директор Департаменту внутрішнього аудиту, начальник Управління комплаєнс контролю, відповідальний працівник Банку з проведення фінансового моніторингу.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Протягом звітного року Наглядова рада Банку приймала важливі та фундаментальні рішення в рамках своєї компетенції, зокрема:

- затверджено Стратегію Банку на 2022-2024 рр. та Бюджет Банку на 2022 р., зокрема, бюджети підрозділів контролю;
- затверджено Стратегію з управління проблемними активами на 2021-2023 рр. та Оперативний план з управління проблемними активами на 2021 р.;
- розглянуто результати зовнішнього аудиту фінансової звітності за 2020 рік та звіт зовнішнього аудитора Банку про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 01 січня 2021 року, затверджено рекомендації Загальним зборам акціонерів за результатами розгляду висновку та Звіту зовнішнього аудитора;
- створено Робочу групу з цифрової трансформації;
- продовжено трудові контракти з Головою Правління Банку Черненко С. П. та Заступниками Голови Правління Загородниковим А.Г., Косенко Н.Ф., Магдичем С.Б.;
- затверджено придбання Банком акцій АТ «Ідея Банк»;
- затверджено оновлені редакції внутрішніх нормативних документів Банку щодо управління ризиками та комплаєнс-контролю, внутрішні положення, що регулюють діяльність структурних підрозділів Банку;
- затверджено внутрішні нормативні документи Банку щодо забезпечення безперервної роботи Банку в надзвичайний період, зокрема, «Положення про план відновлення діяльності АТ «ПУМБ», Політика «Антикризовий план заходів відновлення фінансової стійкості АТ «ПУМБ» на випадок виникнення непередбачуваних обставин щодо управління безперервною діяльністю (ANTI – CRISIS ACTION PLAN)», Політика «План забезпечення безперервної діяльності (BCP – Business Continuity Plan)», Політика «План відновлення діяльності (BRP – Business Recovery Plan)»;
- затверджено Програму страхування на 2021 р.;
- затверджено Дивідендну політику АТ «ПУМБ» на 2022-2024 рр.;
- створено в організаційній структурі Банку Центр Agile трансформації;
- у зв'язку із обранням нового складу Наглядової ради Банку обрано Голову та членів Комітетів Наглядової ради Банку.

У звітному році Наглядова рада забезпечувала функціонування та здійснювала контроль за ефективністю системи управління ризиками шляхом розгляду щоквартальних звітів щодо управління ризиками в Банку та Банківській групі, результатів стрес-тестування капіталу, звітів з комплаєнс контролю та результатів щорічної самооцінки банківських ризиків, розгляду операцій щодо фінансування пов'язаних з Банком осіб.

З метою забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі внутрішнього аудиту, Наглядовою радою затверджено річний план діяльності підрозділу та ряд внутрішньобанківських документів з питань аудиту. Члени Наглядової ради розглядають щоквартальні результати діяльності внутрішнього аудиту та основні результати проведених аудиторських перевірок, річний звіт про оцінку ефективності діяльності Департаменту внутрішнього аудиту та результати самооцінки, щоквартальні оцінки СВК та звіти про моніторинг ключових індикаторів контролю.

Також впродовж звітного періоду Наглядовою радою були прийняті рішення щодо:

- організації мережі Банку (прийнято 22 рішення щодо відкриття відділень Банку);
- затвердження результатів оцінки діяльності Правління Банку, встановлення винагороди членам Правління та загальнобанківських цілей і цілей на наступний рік;
- погодження/затвердження звітів про винагороду членів Наглядової ради Банку та Правління;
- стратегії розвитку персоналу та кадрової політики Банку (оплата праці працівників Банку, встановлення розміру додаткової винагороди, огляд показників та динаміки плинності персоналу, результати проведеного опитування визначення ступеня задоволеності працівників) та інші організаційні питання діяльності Наглядової ради Банку.

З усіх питань порядку денного прийняті відповідні рішення, які зафіксовані у протоколах засідань Наглядової ради Банку.

Питання, які виносилися на розгляд Наглядової ради, попередньо розглядалися Правління Банку в межах своїх повноважень та відповідними комітетами Наглядової ради.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Питання або звіти структурних підрозділів Банку, що підпорядковані та/або підзвітні безпосередньо Наглядовій раді Банку, попередньо розглядаються та опрацьовуються комітетами Наглядової ради у випадках, передбачених внутрішніми нормативними документами Банку, в тому числі положеннями про комітети Наглядової ради Банку.

Банк щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому і кожного члена окремо. Результати проведеної оцінки діяльності Наглядової ради в 2021 році показали високий рівень організації роботи Наглядової ради та її комітетів, внутрішньої ефективності та взаємодії Наглядової ради, Правління та акціонерів Банку, виконання Наглядовою радою поставлених цілей.

Кожен з членів Наглядової ради Банку має достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, а також належний досвід, та приділяє роботі в Раді та його комітетах достатньо часу, що дозволяє здійснювати покладені на нього функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Члени Наглядової ради Банку дотримуються професійних і етичних стандартів Кодексу корпоративної етики Банку.

У членів Наглядової ради Банку відсутні реальні та потенційні конфлікти інтересів.

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до вимог законодавства.

В ході своєї роботи Наглядова рада Банку протягом 2021 року послідовно реалізовувала основні завдання з пріоритетних напрямів діяльності Банку з метою побудови ефективної та стабільної банківської моделі, в тому числі із стратегічного розвитку, підвищення інвестиційної привабливості, забезпечення дієвого контролю за розпорядженням активами Банку, диверсифікації ресурсної бази за джерелами залучення коштів та кредитного портфеля за основними позичальниками та видами економічної діяльності, поліпшення результативності та прозорості внутрішніх механізмів управління ризиками Банку, вдосконалення системи контролю та підзвітності органів управління Банку.

В 2021 році Наглядова рада Банку була сфокусована на:

- контролю реалізації стратегії Банку, основних напрямках діяльності;
- забезпеченні достатнього рівня капіталу та ліквідності;
- контролі за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Банку;
- забезпеченні належного рівня корпоративного управління в Банку;
- контролі за ефективністю системи управління ризиками, внутрішнього контролю Банку;
- контролі за функціонуванням в Банку ефективного процесу управління проблемними активами;
- контролі за операціями із пов'язаними з Банками особами;
- розширенні мережі Банку;
- побудови ефективної організаційної структури Банку, спрямованої на оптимізацію бізнес-процесів, яка передбачає чіткий, погоджений розподіл обов'язків та повноважень.

Враховуючи отриманий Банком прибуток, посилення позицій Банку на фінансовому ринку, виплату дивідендів акціонерам Банку та досягнення високих показників діяльності Банку, Наглядова рада може констатувати виконання всіх завдань та цілей, поставлених перед нею на 2021 рік, та вважає свою роботу як колегіального органу, а також роботу кожного його члена ефективною та такою, що була здійснена на досить високому рівні.

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку з 01 січня 2019 р. функціонують наступні комітети Наглядової ради:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з питань винагород і призначень.

Діяльність Комітету з питань аудиту за 2021 рік

У період з 01 січня 2021 р. по 26 листопада 2021 р. Комітет з питань аудиту (у подальшому – КА) працював у складі, призначеному рішенням Наглядової ради 18 грудня 2018 р. (Протокол № 307), а саме:

- Ансіс Грасманіс, Голова комітету;
- Поважна Маргарита Вікторівна, член комітету;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- Міхов Валентин Любоміров, член комітету.

Відповідно до рішення наглядової ради від 13 грудня 2021 р. (Протокол № 378) у зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради з 27 листопада 2021 р. членами КА призначено:

- Ансіс Грасманіс, Голова комітету;
- Поважна Маргарита Вікторівна, член комітету;
- Міхов Валентин Любоміров, член комітету.
- КА здійснює свою діяльність на підставі «Положення про Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань аудиту».

За звітний період Комітетом було проведено 9 засідань, з яких 5 чергових та 4 позачергових, проведених у формі телеконференції. Засідання КА проводились у повному складі.

Відповідно до покладених на КА функцій протягом 2021 року він виконував роль дорадчого органу Наглядової ради з питань контролю і регулювання діяльності Банку в сфері фінансової звітності, зовнішнього та внутрішнього аудиту, внутрішнього контролю. КА здійснював нагляд за достовірністю фінансової звітності Банку та Банківської групи, відповідальною особою якої є АТ «ПУМБ», у тому числі за належним розкриттям суттєвих управлінських суджень, які були зроблені при складанні фінансової звітності, а також здійснював нагляд за діяльністю зовнішнього та внутрішнього аудиту та оцінював їх ефективність.

Основними напрямками уваги КА у 2021 році були:

- нагляд, обговорення та забезпечення відповідності фінансової звітності за 2020 р., у тому числі аудиторського звіту, вимогам законодавства;
- підтримка взаємовідносин із зовнішніми аудиторами, у тому числі нагляд за дотриманням аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності, періодичний аналіз аудиторських послуг, що надаються Банку;
- моніторинг діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку та підтримка його ролі у структурі корпоративного управління;
- оцінка ефективності Системи внутрішнього контролю Банку та забезпечення оперативного усунення виконавчим менеджментом недоліків контролю, які виявляють зовнішні, внутрішні аудитори та регулятивні органи.

На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання:

- **Щодо фінансової звітності**

- а) розглянутий та обговорений із зовнішнім аудитором ПрАТ «КПМГ Аудит» проєкт фінансової звітності Банку та проєкт консолідованої фінансової звітності Банківської групи, відповідальним учасником якої є АТ «ПУМБ», за рік, який завершився 31 грудня 2020 р.;
- б) розглянуті і обговорені з зовнішнім аудитором ПрАТ «КПМГ» висновки аудитора про дотримання Банком вимог Національного банку України та результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом на 1 січня 2021 р.

- **Щодо внутрішнього контролю**

- а) розглянуті звіти менеджменту Банку про результати моніторингу ключових індикаторів контролю за IV квартал 2020 р. та I-III квартали 2021 р.;
- б) розглянута узагальнена оцінка ефективності Системи внутрішнього контролю Банку за станом на 01 січня 2021 р., що була виконана Департаментом внутрішнього аудиту за результатами його роботи за 2020 рік, та узагальнена оцінка функціонування Системи внутрішнього контролю менеджментом Банку, яка була виконана за підсумком щоквартальних звітів моніторингу ключових індикаторів контролю загалом за 2020 рік.

- **Щодо зовнішнього аудиту**

- а) проведена зустріч з партнерами та старшим менеджером зовнішньої аудиторської фірми ПрАТ «КПМГ Аудит» (Г. Пархоменко, А. Цимбал та Г. Бутар) з обговорення результатів аудиту фінансової звітності за 2020 рік, у тому числі було обговорене питання дотримання аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності (зауважень з боку членів Комітету відносно незалежності зовнішнього аудитора не було);

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- б) розглянута інформація менеджменту щодо Плану заходів, розробленого менеджментом Банку для виконання рекомендацій зовнішнього аудитора КПМГ за підсумками аудиту фінансової звітності ПУМБ за 2020 рік;
- в) у липні 2021 р. проведено конкурсний відбір суб'єктів аудиторської діяльності для надання Банку послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021-2023 роки та надані рекомендації Наглядовій раді щодо вибору аудиторської фірми;
- г) у жовтні та грудні 2021 р. проведено зустрічі із зовнішнім аудитором Банку у особі партнера та старшого менеджера аудиторської фірми ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» щодо планування проведення аудиту фінансової звітності за 2021 рік, у тому числі обговорене питання дотримання аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності (зауважень з боку членів Комітету щодо незалежності зовнішнього аудитора немає);
- д) обрано зовнішнього аудитора для проведення узгоджених аудиторських процедур щодо звітності Банку на кінець дня 30 листопада 2021 р.

• **Щодо внутрішнього аудиту**

- а) здійснений моніторинг та перевірка ефективності Департаменту внутрішнього аудиту (ДВА) Банку, які включали оцінку результатів директора ДВА, надання рекомендацій Наглядовій раді щодо затвердження розміру винагороди директора та працівників ДВА (у тому числі – затвердження рішень з преміювання директора та працівників ДВА за результатами досягнення поставлених на 2020 рік цілей);
- б) підготовлені пропозиції щодо постановки цілей для директора та працівників ДВА на 2021 рік;
- в) проведений аналіз та обговорення звітів Департаменту внутрішнього аудиту за результатами виконаних ним перевірок та звітів про роботу ДВА за IV квартал 2020 р. (у тому числі – результатів оцінки ефективності Системи внутрішнього контролю Банку за станом на 01 січня 2021р. та результатів аудиторської перевірки організації фінансового моніторингу у Банку), за I-III квартали 2021 р. та жовтень-листопад 2021 р. (проміжний за IV квартал 2021 р.);
- г) розглянутий звіт про виконання Концепції розвитку Департаменту внутрішнього аудиту, Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту на 2020-2022 роки (за підсумками роботи за 2020 рік);
- д) розглянуті результати самооцінки Департаменту внутрішнього аудиту за 2020 рік;
- е) розглянута інформація про виконання підрозділами Банку рекомендацій внутрішнього аудиту за I півріччя 2021 р. та 9 місяців 2021 р.;
- е) надані рекомендації Наглядовій раді Банку щодо затвердження скоригованого Плану діяльності Департаменту внутрішнього аудиту на 2021 рік у зв'язку з необхідністю проведення аудиту дотримання вимог Нацбанку України при наданні електронних довірчих послуг (нова діяльність, яку Банк розпочав з березня 2020 р.);
- ж) розглянуті проекти Стратегічного плану Департаменту внутрішнього аудиту на 2022-2024 роки, Плану діяльності на 2022 рік та Бюджету Департаменту внутрішнього аудиту на 2022 рік та надані рекомендації Наглядовій раді щодо їх затвердження;
- з) погоджена актуалізована редакція «Положення про Департамент внутрішнього аудиту АТ «ПУМБ»» та надана рекомендація Наглядовій раді щодо його затвердження.

Діяльність Комітету з управління ризиками за 2021 рік

У період з 01 січня 2021 р. по 26 листопада 2021 р. Комітет з управління ризиками (у подальшому – КУР) працював у складі, призначеному рішенням Наглядової ради 18 грудня 2018 р. (Протокол № 307), а саме:

- Сюзан Гейл Байске, Голова комітету;
- Ансіс Грасманіс, член комітету;
- Дугадко Ганна Олександрівна, член комітету;
- Поважна Маргарита Вікторівна, член комітету;
- Катанов Георгі Богомілов, член комітету;
- Курілко Сергій Євгенович, член комітету.

Відповідно до рішення наглядової ради від 13 грудня 2021 р. (Протокол № 378) у зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради з 27 листопада 2021 р. членами КУР призначено:

- Дугадко Ганна Олександрівна, виконуючий обов'язки Голови комітету;
- Ансіс Грасманіс, член комітету;
- Поважна Маргарита Вікторівна, член комітету;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- Катанов Георгі Богомілов, член комітету;
- Курілко Сергій Євгенович, член комітету.

КУР здійснює свою діяльність на підставі «Положення про Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з управління ризиками».

За 2021 рік проведено 11 засідань КУР, з яких 5 чергових та 6 позачергових, проведених у формі телеконференції. Засідання КУР проводились у повному складі.

У межах покладених Наглядовою радою функцій КУР упродовж року виконував роль дорадчого органу Наглядової ради з питань:

- нагляду за функцією ризик-менеджменту у Банку;
- надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді Банку з питань управління ризиками для прийняття нею рішень;
- моніторингу за дотриманням Банком встановленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного із видів ризику згідно Декларації схильності до ризику;
- моніторингу впровадження стратегії та політики управління ризиками;
- контролю за виконанням CRO, CCO, підрозділами з управління ризиками та Управління комплаєнс контролю, покладених на них функцій;
- забезпечення розробки та участь у розробці внутрішньо-банківських документів (а саме Політики та процедур) з питань управління ризиками Банку, а також регулярно (не рідше одного разу на рік) перегляд їх з метою актуалізації та здійснення контролю за їх впровадженням та дотриманням у Банку;
- контролю стану виконання заходів з усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів;
- контролю за тим, щоб ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками. У разі якщо ціни/тарифи не покривають ризики Банку, Комітет з управління ризиками розробляє заходи та надає їх на розгляд Наглядовій раді Банку;
- надання Наглядовій раді Банку не рідше одного разу в квартал звітів про виконання покладених на нього завдань;
- забезпечення виконання інших функцій та повноважень з питань управління ризиками, що визначені у цьому Положенні.

На засіданнях КУР були розглянуті, зокрема, питання щодо:

- узгодження Декларації схильності до ризику АТ «ПУМБ» та цільових показників ризик-апетиту на 2021 рік;
- огляду поточної соціально-економічної ситуації в Україні та оцінки її впливу на показники ризиків АТ «ПУМБ»;
- розгляду квартального моніторингу індикаторів ризик-апетиту і перегляду лімітів ОВДП;
- розгляду квартального стрес-тестування ризиків та капіталу;
- розгляду квартальної звітності щодо кредитного ризику (портфелі корпоративного та роздрібного бізнесу) та аналізу результатів реалізації продукту «Кредитна картка»;
- розгляду квартальної звітності з питань управління непрацюючими активами згідно стратегії НПА;
- розгляду квартальної звітності з ринкових ризиків та ризиків міжбанківського кредитування та операцій з цінними паперами;
- розгляду квартальної звітності з операційних ризиків (СУОР): СУРШ, СУІБ, СУФБ, ІТ-інцидентів та управління інформаційним ризиком;
- доцільності автоматизації роботи з Базою внутрішніх подій операційного ризику;
- розгляду квартального звіту щодо дотримання норм та оцінки рівня комплаєнс ризику;
- квартального інформування про роботу з пов'язаними особами;
- узгодження нормативних документів з управління ризиками та комплаєнсу;
- розгляду концепції управління кліматичними ризиками;
- результатів щорічної самооцінки банківських ризиків;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- розгляду щорічного звіту щодо оцінки ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за 2020 рік та узгодження заходів за результатами його розгляду;
- розгляду страхової програми Банку на 2021 рік;
- узгодження довгострокової стратегії з ОВДП;
- розгляду щорічного звіту з управління модельним ризиком.
- розгляду звітності щодо суттєвих ризиків Банківської групи АТ «ПУМБ»;
- розгляду стандартної звітності щодо відповідності вимогам комплаєнс ризику та оцінка рівня комплаєнс ризику;
- розгляду стандартної звітності щодо управління проблемними активами;
- розгляду плану розвитку функції комплаєнс на 2021 рік;
- розгляду плану розвитку функції ризик-менеджменту на 2021 рік;
- погодження нормативних документів з управління ризиками та комплаєнсу банку та Банківської групи АТ «ПУМБ»;
- затвердження звітності щодо управління ризиками фінансового моніторингу;
- розгляд звітів про виконання попередніх рішень КУР та щоквартальних звітів КУР з управління ризиками.

Діяльність Комітету з питань винагород і призначень

У період з 01 січня 2021 р. по 26 листопада 2021 р. Комітет з питань винагород і призначень (у подальшому – КВП) працював у складі, призначеному рішенням Наглядової ради 18 грудня 2018 р. (Протокол № 307), а саме:

- Кетрін Елізабет Сталкер, Голова комітету;
- Попов Олег Миколайович, член комітету;
- Міхов Валентин Любоміров, член комітету.

Відповідно до рішення наглядової ради від 13 грудня 2021 р. (Протокол № 378) у зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради з 27 листопада 2021 р. членами КА призначено:

- Кетрін Елізабет Сталкер, Голова комітету;
- Попов Олег Миколайович, член комітету;
- Міхов Валентин Любоміров, член комітету.

КВП здійснює свою діяльність на підставі «Положення про Комітет Наглядової ради АТ «ПУМБ» з питань винагород і призначень».

Протягом 2021 року КВП було проведено 6 засідань, з яких 5 чергових та 1 позачергове, проведених у формі телеконференції. Засідання КВП проводились у повному складі.

У межах покладених Наглядовою радою функцій, КВП упродовж року виконував роль дорадчого органу Наглядової ради з питань визначення та надання рекомендацій до схвалення Наглядовою радою Банку кандидатур на заміщення вакантних посад у Правлінні Банку, періодичного оцінювання членів Правління на відповідність кваліфікаційним вимогам і надання звіту щодо цього питання Наглядовій раді Банку, контролю за розробкою та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди керівників Банку, принципів і критеріїв винагороди, тощо.

На засіданнях КВП були розглянуті, зокрема, питання щодо:

- підбиття підсумків діяльності членів Правління за 2020 р. та погодження результатів річної оцінки діяльності Голови та членів Правління за 2020 рік;
- погодження розміру винагороди Голові та членам Правління за результатами діяльності Банку за 2020 рік;
- погодження звіту про винагороду членів Правління Банку за 2020 р.;
- погодження загальнобанківських цілей та цілей для Голови та членів Правління на 2021 рік;
- погодження виконання цілей CRO, CCO, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу у 2020 р. та погодження цілей зазначеним особам на 2021 р.;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- розгляду Звіту про ефективність діяльності Наглядової ради Банку за 2020 р. та заходів за результатами його розгляду;
- розгляду Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 р.;
- розгляду звіту Корпоративного секретаря Банку за 2020 рік;
- продовження контрактів із Головою та Заступниками Голови Правління;
- обговорення підходів до виплати довгострокового бонусу для членів Правління Банку;
- погодження змін до трудових контрактів членів Правління Банку;
- погодження результатів проведеної щорічної оцінки відповідності членів Наглядової Ради, Правління та інших керівників Банку кваліфікаційним вимогам, встановленим НБУ до керівників Банку;
- розподілу повноважень між членами Наглядової ради Банку. Розгляд матриці навичок членів Наглядової Ради.

Значна увага приділялася стратегії управління персоналом Банку, його розвитку, роботи персоналу в період карантину. Зокрема, розглянуто підходи до перегляду заробітних плат працівників Банку, обговорено метрики ефективності персоналу Банку у порівнянні з ринком конкурентів, а також розглянуті результати роботи з наступниками у 2021 році та питання щодо формування довгострокового бонусу для працівників рівня В-1 за реалізацію стратегії 2022-2024 рр., результати дослідження лояльності та залученості персоналу в 2021 році, звіти компанії Хадсон та результати опитування eNPS. На постійній основі здійснювався контроль плінності працівників Банку. КВП щопівроку подає Раді звіт про статус плінності персоналу Банку.

На засіданнях КВП були розглянуті та рекомендовані до затвердження Положення «Про винагороду членів Правління АТ «ПУМБ», Положення «Про процес щорічної оцінки діяльності членів Правління АТ «ПУМБ» та Правління АТ «ПУМБ» загалом», Положення «Про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПУМБ», Положення «Про щорічну оцінку ефективності діяльності Наглядової Ради АТ ПУМБ та Положення про Правління АТ «ПУМБ».

9) Інформація щодо складу виконавчого органу Банку та його змін за рік, у тому числі утворені ним комітети, а також інформація про проведені засідання з загальним описом прийнятих рішень

Колегіальним виконавчим органом, що здійснює поточне управління Банком є Правління.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Наглядової ради.

Заступники голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

Кількісний та персональний склад Правління і термін повноважень членів Правління визначаються Наглядовою радою.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого Наглядовою радою), Заступники Голови Правління, члени Правління.

Протягом 2021 року Правління працювало у наступному складі:

Голова Правління – Черненко Сергій Павлович, здійснює оперативне керівництво поточною діяльністю і забезпечує стійку й ефективну роботу Банку. Несе відповідальність за організацію роботи Банку в усіх напрямках його діяльності. Забезпечує виконання Стратегії Банку. Організовує виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради. Рішенням Наглядової ради від 29 квітня 2021 р. повноваження Черненко С.П. як Голови Правління Банку, подовжено терміном на три роки – по 04 листопада 2024 рік включно.

Заступник Голови Правління – фінансовий директор – Школяренко Костянтин Олександрович, несе відповідальність за загальну облікову, фінансову політику Банку, бюджет Банку, а також ефективне управління ціновою політикою Банку. Забезпечує контроль над організацією умов для дотримання обліку, звітності та методології відповідно до національних і міжнародних стандартів. Визначає стандарти управлінського обліку і звітності, стратегічного планування та аналізу. Контролює виконання політики Банку в області вдосконалення системи погашення проблемної заборгованості для забезпечення стабільного розвитку Банку.

Заступник Голови Правління – Магдич Сергій Борисович, відповідальний за впровадження і реалізацію стратегії Банку в корпоративному бізнесі з метою досягнення і утримання Банком конкурентної переваги і результатів, визначених загальною Стратегією Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Заступник Голови Правління – Себастьян Рубай, відповідальний за впровадження і реалізацію стратегії Банку в роздрібному бізнесі з метою досягнення і утримання Банком конкурентної переваги і результатів, визначених загальною Стратегією Банку.

Заступник Голови Правління – Загородников Артур Германович, відповідає за удосконалення системи залучення та утримання великих корпоративних клієнтів з державною формою власності з урахуванням інноваційних підходів, індивідуальних особливостей клієнтів і використання найбільш актуальних банківських продуктів. Координує роботу з органами виконавчої влади. Рішенням Наглядової ради від 22 липня 2021 р. повноваження Загородникова А. Г. подовжено терміном на три роки – по 31 грудня 2024 рік включно.

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) – Єременко Федот Євгенович (Головний ризик – менеджер Банку), забезпечує впровадження і безперервне функціонування процесів системи управління ризиками, які гарантують своєчасне виявлення, вимір, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітності по суттєвих ризиків (кредитний, ринковий, операційний, ліквідності та інші істотні ризики). Несе відповідальність за діяльність підрозділів з управління ризиками.

Заступник Голови Правління – Косенко Наталія Феліксівна, відповідає розвитку та ефективну роботу регіональної мережі Банку. Рішенням Наглядової ради від 22.07.2021 р. повноваження Косенко Н.Ф. подовжено терміном на три роки – по 31 грудня 2024 рік включно.

Заступник Голови Правління – Скалозуб Леонід Павлович, відповідає за забезпечення економічної, фінансової, інформаційної, фізичної, технічної безпеки банку, організацію охорони і режиму, виявлення і припинення посягань на репутацію і власність банку, координацію роботи щодо захисту його інтересів в кримінальному судочинстві. Координує роботу Департаменту безпеки.

Заступник Голови Правління – Костюченко Тетяна Василівна, визначає і координує розвиток і впровадження стратегічних політик і практик в області управління персоналом, спрямованих на досягнення фінансових цілей і стандартів Банку.

Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Банку – Горбенко Ганна Валеріївна, відповідальна за забезпечення ефективного функціонування та постійне вдосконалення внутрішньобанківської системи фінансового моніторингу, включаючи управління ризиками легалізації кримінальних доходів та фінансування тероризму, з безумовним дотриманням вимог чинного законодавства.

Усі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу та аспектів ризику в роботі Банку.

Члени Правління мають належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які вони відповідальні.

Коллективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Організаційною формою роботи Правління, як колегіального органу, є засідання.

Протягом 2021 року було проведено 45 засідань Правління Банку.

Порядок денний засідань Правління в 2021 році включав розгляд основних подій для висвітлення у щотижневих звітах для Наглядової ради Банку, результатів щомісячних, щоквартальних, піврічних, річних фінансових результатів діяльності Банку, виконання Бюджету, планів діяльності Банку, розробки стратегій, розгляд питань щодо визначення основних пріоритетів для розвитку Банку, щодо роботи Банку та працівників Банку в період карантину, затвердження приміщень для відкриття та погодження відкриття нових відділень Банку, розгляд стандартних щоквартальних звітів з управління ризиками, комплаєнс-контролю, щоквартальний розгляд звітів зі звернень клієнтів та соціальну інженерію, періодичний розгляд звітів щодо управління інформаційними технологіями Банку, щомісячний розгляд та затвердження переліку пов'язаних з Банком осіб, розгляд питань щодо внесення змін до внутрішніх організаційних структур підрозділів Банку, перегляд та погодження/затвердження внутрішніх документів Банку, а також попередній розгляд питань, які виносилися на затвердження Ради Банку.

На засіданнях Правлінням Банку:

- здійснювався оперативний (щомісячний, щоквартальний, річний) контроль результатів діяльності Банку в цілому, та бізнес-вертикалей (роздрібного, корпоративного, інвестиційного бізнесів);

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- розроблено Стратегію розвитку Банку на 2022-2024 рр.;
- погоджений Бюджет Банку на 2022 р. перед винесенням на розгляд Наглядової ради Банку;
- прийняті оперативні рішення щодо діяльності Банку та працівників Банку в період карантину;
- розглянуто результати опитування Hudson і проєкт «eNPS»;
- погоджений перехід на нову корпоративну соцмережу Yammer;
- затверджено Стратегія розвитку процесного менеджменту (LEAN) в Банку;
- затверджені зміни організаційних структур підрозділів Банку, а також погоджені Положення про них;
- погоджено створення в загальній організаційній структурі Банку Центру Agile трансформації та Департаменту даних і аналітики;
- погоджено Кодекс Корпоративної Етики Банку в новій редакції;
- затверджено Страхові програми Банку на 2022 рік;
- погоджено «Антикорупційну програму Банку» в новій редакції;
- затверджено новий процес відшкодування втрат Клієнтів від шахрайства при здійсненні платежів;
- затверджені переліки пов'язаних осіб Банку для подання до НБУ;
- здійснена робота з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних документів Банку, скасовані неактуальні нормативно-інструктивні документи структурних підрозділів Банку, що виявлені в результаті проведення загальнобанківської ревізії;
- затверджені переліки переможців в рамках програми «Кращий співробітник року Банку»;
- затверджено нові та внесено зміни в існуючі мотиваційні програми для працівників Банку;
- затверджені рішення щодо ефективного управління мережею відділень Банку, погоджені зміни місцезнаходження існуючих відділень та відкриття нових відділень Банку, закриття неприбуткових відділень та територіально відділених кас;
- прийняті рішення про визнання заборгованості безнадійною та її списання за рахунок сформованого резерву або з позабалансових рахунків;
- розглянуті періодичні звіти про стан реалізації менеджментом запланованих дій щодо усунення виявлених в ході внутрішнього аудиту недоліків;
- розглянуті питання щодо інвестиційного проєкту з придбання пакету акцій АТ «ІДЕЯ БАНК»;
- прийняті рішення щодо встановлення винагороди працівникам Банку та інші важливі питання діяльності Банку, віднесені до компетенції Правління Статутом, «Положенням про Правління АТ ПУМБ» та законодавством України.

З усіх питань порядку денного були прийняті відповідні рішення.

Результати проведеної оцінки загальної діяльності Правління в 2021 році його структури та складу показали, що склад Правління Банку є збалансованим та покриває всі напрями діяльності Банку. Розподіл повноважень між членами Правління є оптимальним. Правління ефективно планує свою діяльність. Всі члени Правління розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Правління не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом НБУ, а також інших факторів, які свідчать про порушення вимог банківського, валютного, податкового та іншого законодавства, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності члена Правління стандартам ділової практики та професійної етики. Голова та члени Правління мають бездоганну ділову репутацію, достатній рівень кваліфікації та професійної придатності.

Діяльність Правління у 2021 році як колегіального органу була ефективною і спрямованою на реалізацію основних стратегічних завдань Банку.

Злагоджена та ефективна робота Правління протягом 2021 році зумовила досягнення Банком високих фінансових показників. Так чисті активи Банку на 01 січня 2022 склали 104 649 млн грн, що на 29 385 млн грн (+ 39.0%) більше показника минулого року (на 01 січня 2021 – 75 264 млн грн); Капітал Банку в 2021 році збільшився на 2 877 млн грн (+29.7%) і на 01 січня 2022 року склав 12 561 млн грн. За підсумками 2021 року Банк отримав чистий прибуток у розмірі 4 188 млн грн.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Організаційною структурою Банку передбачене функціонування таких постійно діючих комітетів Правління:

- Проектний комітет;
- Технологічний комітет;
- Комітет з управління операційним ризиком
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Комітет з питань фінансового моніторингу;
- Комітет з етики та ділової поведінки;
- Тарифно-комерційний комітет;
- Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- Кредитна рада та Кредитний комітет.

Діяльність Проектного комітету за 2021 рік.

Протягом 2021 року Проектний комітет (у подальшому – ПК) функціонував у наступному складі:

- Черненко Сергій Павлович, Голова ПК, Голова Правління;
- Магдич Сергій Борисович, член Комітету ПК, Заступник Голови Правління, який курує вертикаль корпоративного бізнесу;
- Загородников Артур Германович, член ПК, Заступник Голови Правління;
- Рубай Себастьян, член ПК, Заступник Голови Правління;
- Косенко Наталія Феліксівна, член ПК, Заступник Голови Правління;
- Школяренко Костянтин Олександрович, член ПК, Заступник Голови Правління – фінансовий директор;
- Костюченко Тетяна Василівна, член ПК, Заступник Голови Правління;
- Єременко Федот Євгенійович, член ПК, Заступник Голови Правління (CRO);
- Скалозуб Леонід Павлович, член ПК, Заступник Голови Правління;
- Бегунов Андрій Борисович, член ПК, Директор Департаменту інформаційних технологій;
- Ніколаєва Юлія Павлівна, член ПК, Директор Департаменту управління стратегічними проектами і процесами.

Персональний склад ПК визначається відповідно до Положення «Про Проектний комітет АТ «ПУМБ».

В межах своєї діяльності ПК у 2021 році приймав рішення з питань стратегічного управління змінами в Банку, включаючи управління портфелем проектів та управління процесом реалізації змін, організації та контролю діяльності крос-функціональних команд на всіх етапах реалізації змін в Банку, починаючи з ініціації та закінчуючи контролем результатів.

В 2021 році ПК було проведено 15 засідань як шляхом безпосередньої присутності, так і шляхом заочного розгляду матеріалів.

Основні рішення, що були прийняті на ПК протягом 2021 р.:

- погоджено планування CR на Q5 Planning та застосування правил пріоритетів для CR/MMF, визначено кандидатів для QP5;
- погоджено реалізацію 22 проектів Банку;
- прийнято низку рішень з проектної мотивації;
- погоджено закриття 22 проектів Банку;
- затверджено процес та графік формування портфеля 2022;
- погоджено план розвитку проекту АЦСК.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Діяльність Технологічного комітету за 2021 рік.

Протягом 2021 року Технологічний комітет (у подальшому – ТК) функціонував у наступному складі:

- Черненко Сергій Павлович, Голова ТК, Голова Правління;
- Скалозуб Леонід Павлович, член ТК, Заступник Голови Правління;
- Бегунов Андрій Борисович, член ТК, Директор Департаменту інформаційних технологій;
- Школяренко Костянтин Олександрович, член ТК, Заступник Голови Правління - фінансовий директор;
- Ніколаєва Юлія Павлівна, член ТК, Директор Департаменту управління стратегічними проектами і процесами;
- Грома Сергій Григорович, член ТК, начальник Управління інформаційної безпеки.

Персональний склад ТК визначається відповідно до Положення «Про Технологічний комітет АТ «ПУМБ».

В межах своєї діяльності ТК протягом 2021 року вирішував питання щодо узгодження технологічних рішень пропонувані для реалізації в проектах Банку, прийняття рішень про вибір виробників ключових елементів програмно-апаратних комплексів, узгодження змін в ключових елементах ІТ-архітектури, розгляду політик інформаційних технологій, внесенню значних технологічних змін в проектах Банку.

В 2021 році Технологічним комітетом Банку було проведено 4 засідання як шляхом безпосередньої присутності, так і шляхом заочного розгляду матеріалів.

Питання, що розглядались на ТК стосувались:

- проектів з модернізації ядра мережі;
- програмних рішень з аналітики кіберзагроз;
- обладнання та ПЗ для безперервного обслуговування у відділеннях;
- система управління транспортом Банку;
- питань щодо підтримки контакт центру у 2022 році.

Діяльність Комітету з управління операційним ризиком за 2021 рік.

Протягом 2021 року Комітет з управління операційним ризиком Банку (у подальшому – КУОР) працював у наступному складі:

- Черненко Сергій Павлович, Голова КУОР, Голова Правління;
- Косенко Наталія Феліксівна, член КУОР, Заступник Голови Правління;
- Скалозуб Леонід Павлович, член КУОР, Заступник Голови Правління;
- Єременко Федот Євгенійович, член КУОР, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) з правом вето;
- Дибко Микола Миколайович, член КУОР, Начальник Управління ринкових та операційних ризиків;
- Гурбан Антон Володимирович, член КУОР, Директор Департаменту транзакційного бізнесу;
- Грома Сергій Григорович, член КУОР, Начальник Управління інформаційної безпеки Департаменту безпеки;
- Завгородній Володимир Іванович, член КУОР, Начальник Управління з адміністративної роботи з персоналом;
- Бегунов Андрій Борисович, член КУОР, Директор Департаменту інформаційних технологій;
- Кудлай Сергій Борисович, член КУОР, Керівник Центру операційної підтримки;
- Щербача Олександр Сергійович, член КУОР, Директор Департаменту продажу та розвитку роздрібного бізнесу;
- Стадник Антон Сергійович, член КУОР, Директор Департаменту інвестиційного бізнесу;
- Насекан Леся Олександрівна, член КУОР, Директор Юридичного департаменту;
- Полещук Олена Олегівна, член КУОР, Головний бухгалтер.

На засіданні КУОР обов'язково присутній начальник Управління комплаєнс контролю (ССО) з правом вето та Директор Департаменту внутрішнього аудиту.

Персональний склад КУОР визначається відповідно до Положення «Про Комітет з управління операційним ризиком в АТ «ПУМБ».

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

В межах своєї діяльності КУОР протягом 2021 року здійснював управління операційним ризиком з метою зменшення операційних збитків, удосконалював банківські процеси, системи та технології, розроблював, затверджував та впроваджував заходи щодо забезпечення безперервності роботи бізнес-підрозділів і Банку в цілому.

У 2021 році проведено 8 засідань КУОР шляхом безпосередньої присутності.

На засіданнях КУОР були розглянуті наступні стандартні квартальні звіти:

- звіт щодо подій операційного ризику, зареєстрованих у звітному періоді;
- звіт про виконання рішень Комітету та Підкомітетів КУОР;
- результати моніторингу ризик-апетиту та лімітів на операційний ризик;
- звіти щодо ефективності СВК: «Результати щоквартального моніторингу KCI (Key Control Indicator/Ключовий індикатор контролю)».

Також на засіданнях КУОР приймалися рішення щодо:

- звіту про результати річного моніторингу Ключових індикаторів ризику за 2020 рік та затвердження переліку KPIв та їх граничних показників на 2021 рік;
- затвердження стрес-сценаріїв та результатів регулярного стрес-тестування операційного ризику;
- результатів щорічної самооцінки операційного ризику керівниками структурних підрозділів Банку;
- затвердження розміру ризик-апетиту під операційний ризик на 2021 рік у розмірі 29,4 млн грн та встановлення лімітів на операційний ризик;
- результатів щорічного BIA та результатів щорічного практичного тестування ВСР Головного офісу;
- результатів дистанційного навчання за основними обов'язковими дистанційними курсами;
- прийняття рішень щодо управління подіями операційного ризику.

Окрім іншого КУОР приймав рішення щодо управління реалізованими подіями операційного ризику, здійснював контроль за ефективністю прийнятих рішень Підкомітетами КУОР та оцінював ефективність функціонування:

- системи управління інформаційною безпекою;
- системи управління ризиком шахрайства;
- системи управління фізичною безпекою;
- системи забезпечення безперервної діяльності;
- системи управління ризиками третіх осіб (в т.ч. аутсорсинг);
- системи внутрішнього контролю.
- при КУОР протягом 2021 року працювали наступні Підкомітети:
- підкомітет «Персонал»;
- підкомітет «Процеси»;
- підкомітет «Системи»;
- підкомітет «Зовнішні фактори»;
- підкомітет «Інформаційна безпека»;
- КУОР також затверджувалися зміни щодо складу учасників Підкомітетів.

Діяльність Комітету з управління активами та пасивами Банку за 2021 рік

Протягом 2021 року Комітет з управління активами та пасивами (у подальшому – КУАП) працював у наступному складі:

- Черненко Сергій Павлович, Голова Комітету, Голова Правління Банку;
- Єременко Федот Євгенійович, член Комітету, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);
- Магдич Сергій Борисович, член Комітету, Заступник Голови Правління Банку;
- Загородников Артур Германович, член Комітету, Заступник Голови Правління Банку;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- Школяренко Костянтин Олександрович, член Комітету, Заступник Голови Правління Банку – фінансовий директор;
- Себастьян Рубай, член Комітету, Заступник Голови Правління Банку;
- Дибко Микола Миколайович, член Комітету, Начальник управління ринкових та операційних ризиків;
- Стадник Антон Сергійович, член комітету, Директор департаменту інвестиційного бізнесу.

Персональний склад КУАП визначається відповідно до Положення «Про Комітет управління активами та пасивами АТ «ПУМБ». При призначенні особи на відповідну посаду ця особа автоматично набуває статусу Члена КУАП з усіма повноваженнями і обов'язками згідно Положення.

В межах своєї діяльності КУАП здійснює підтримку та підвищення якості процесів формування стратегії та бізнес-плану Банку, забезпечення виконання планових показників Банку шляхом розробки відповідних політик, формування проєктів управлінських рішень та прийняття їх у межах своєї компетенції. При цьому об'єктами управління виступають структура та обсяги банківських операцій (активів, пасивів і позабалансових статей), їх дохідність та рівень ризиків. Цілями діяльності КУАП є максимізація прибутку та вартості капіталу Банку, забезпечення довгострокового ефективного функціонування Банку, мінімізація ризиків шляхом безпосереднього прийняття рішень з управління ризиками ліквідності, процентним та валютним ризиками, ринковими ризиками, та всіма ризиками на рівні агрегованих показників, забезпечення функціонування процесу оптимізації співвідношення прибутковості та ризиковості банківських операцій, спрямованого на забезпечення отримання Банком відповідної винагороди за прийняття ризику, шляхом збільшення дохідності або зменшення ризиковості, чи збільшуючи дохід відповідно для прийнятого рівня ризику у випадках, коли не існує кореляції між величиною винагороди та рівнем ризику.

В 2021 році КУАП було проведено 26 засідань як шляхом безпосередньої присутності, так і шляхом заочного голосування.

Основна тематика засідань КУАП (питання, що регулярно розглядались):

1. Аналіз та прогноз показників діяльності Банку:
 - зовнішні нормативи (НБУ, Банківської групи то що);
 - ефективність: спред та маржа Банку.
2. Інформація Управління ринкових та операційних ризиків щодо контролю ризиків ліквідності, валютних ризиків, процентних ризиків, торгових ризиків і ризиків емітента:
 - звіт за ризиками;
 - індекс стану фінансового ринку України;
 - ГЕП звіти з ліквідності і процентні гепи з факторного аналізу;
 - звіт за концентраціями;
 - стрес-тестування ризику ліквідності;
 - стрес-тестування процентного ризику;
 - аналіз ризик-індикаторів збільшення ймовірності дефолту емітента ОВДП.
3. Аналіз та прогноз грошової позиції Банку:
 - ліквідність: аналіз і прогноз позиції ліквідності;
 - пропозиції щодо формуванню активів та пасивів.
4. Процентна політика:
 - трансфертні ставки;
 - ліміти на нормативи приросту.

(у тисячах гривень)

Діяльність Комітету з питань фінансового моніторингу за 2021 рік

Комітет з питань фінансового моніторингу (далі – Комітет ФМ) є постійно діючим колегіальним органом Банку, діяльність якого спрямована на забезпечення функціонування системи управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, протидії фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в Банку, а також на вжиття відповідних застережних заходів для попередження, обмеження та/або зниження ризиків до прийнятного рівня.

Протягом 2021 року Комітет ФМ працював у наступному складі:

- Черненко Сергій Павлович, член Комітету ФМ, Голова Комітету, Голова Правління;
- Магдич Сергій Борисович, член Комітету ФМ, Заступник Голови Правління;
- Рубай Себастьян, член Комітету ФМ, Заступник Голови Правління;
- Косенко Наталія Феліксівна, член Комітету ФМ, Заступник Голови Правління;
- Скалозуб Леонід Павлович, член Комітету ФМ, Заступник Голови Правління;
- Єременко Федот Євгенійович, член Комітету ФМ, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);
- Сердюк Віра Олександрівна, член Комітету ФМ, Начальник Управління комплаєнс контролю (CCO);
- Горбенко Ганна Валеріївна, член Комітету ФМ, член Правління, Директор Департаменту фінансового моніторингу, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу;
- Насекан Леся Олександрівна, член Комітету ФМ, Директор Юридичного департаменту;
- Мех Ганна Володимирівна, член Комітету ФМ з правом дорадчого голосу, Директор Департаменту внутрішнього аудиту.

Персональний склад Комітету визначається відповідно до Положення «Про Комітет з питань фінансового моніторингу АТ «ПУМБ».

В межах своєї діяльності Комітет провів 12 засідань як шляхом безпосередньої присутності так і шляхом заочного голосування.

На засіданнях розглянуті і прийняв рішення з наступних питань:

- розгляд результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра, та затвердження застережних заходів з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;
- розгляд результатів відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику;
- розгляд проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з належної перевірки клієнтів;
- розгляд змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходів, що повинні бути здійснені банком – юридичною особою / філією іноземного банку, і строків оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін;
- розгляд результатів аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу;
- розгляд проблемних питань, що виникають під час проходження навчання працівниками банку;
- розгляд проблемних питань, що пов'язані з установленням ділових відносин та обслуговуванням РЕП;
- розгляд інших питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- статус виконання завдань з автоматизації процесів фінансового моніторингу;
- статус виконання рекомендацій аудиту.

Діяльність Комітету з етики та ділової поведінки за 2021 рік

Протягом 2021 року Комітет з етики та ділової поведінки працював у наступному складі:

- Костюченко Тетяна Василівна, Голова Комітету з етики та ділової поведінки, Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»;
- Черненко Сергій Павлович, член Комітету з етики та ділової поведінки, Голова правління АТ «ПУМБ»;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- Магдич Сергій Борисович, член Комітету з етики та ділової поведінки, Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»;
- Рубай Себастьян, член Комітету з етики та ділової поведінки, Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»;
- Скалозуб Леонід Павлович, член Комітету з етики та ділової поведінки, Заступник Голови Правління АТ «ПУМБ»;
- Сердюк Віра Олександрівна, член Комітету з етики та ділової поведінки, начальник Управління комплаєнс контролю АТ «ПУМБ»;
- Дугадко Ганна Олександрівна, член Комітету з етики та ділової поведінки, член Наглядової ради АТ «ПУМБ»;
- Мех Ганна Володимирівна, член Комітету з етики та ділової поведінки, Директор Департаменту внутрішнього контролю АТ «ПУМБ»;
- Трембак Маргарита Павлівна, секретар Комітету з етики та ділової поведінки, начальник відділу кадрового адміністрування Управління з адміністративної роботи з персоналом Департаменту по роботі з персоналом АТ «ПУМБ».

Персональний склад Комітету з етики та ділової поведінки визначається відповідно до Положення «Про Комітет з етики та ділової поведінки АТ «ПУМБ».

В межах своєї діяльності Комітет з етики та ділової поведінки Банку протягом 2020 року здійснював врегулювання негативних факторів комплаєнс ризику, ризиків, пов'язаних з корпоративною етикою та діловою поведінкою, репутаційних ризиків, ризиків шахрайства, а також інших негативних факторів, пов'язаних з діяльністю персоналу Банку, забезпечував мінімізацію наслідків реалізації таких негативних факторів, приймав рішення щодо недопущення їх повторного виникнення.

В 2021 році Комітетом з етики та ділової поведінки Банку було проведено 4 засідання у формі спільної присутності.

Основна тематика засідань Комітету з етики та ділової поведінки Банку:

- статистика звернень на Лінію Довіри СКМ стосовно діяльності АТ «ПУМБ»;
- звіт про роботу Підкомітету КУОР «Персонал», а саме:
 - статистика порушень трудової дисципліни працівниками Банку;
 - міри дисциплінарного стягнення (у тому числі розірвання трудових відносин з ініціативи Банку) та інші заходи, які застосовувались до порушників.

Діяльність Тарифно-комерційного комітету за 2021 рік

Протягом 2021 року Тарифно-комерційний комітет (у подальшому – ТКК) працював у наступному складі:

- Черненко Сергій Павлович, Голова ТКК, Голова Правління;
- Школяренко Костянтин Олександрович, член ТКК, Заступник Голови Правління – фінансовий директор;
- На час проведення заочного голосування або на час відсутності Заступника Голови Правління – фінансового директора Банку повноваження делегувалися Начальнику Управління менеджменту активів та пасивів Овчиннікову Валерію Анатолійовичу.
- Магдич Сергій Борисович, член ТКК, Заступник Голови Правління;
- Рубай Себастьян, член ТКК, Заступник Голови Правління;
- Загородников Артур Германович, член ТКК, Заступник Голови Правління;
- Сікорська Ксенія Сергіївна, член ТКК, Директор Департаменту маркетингу.

Персональний склад ТКК визначається відповідно до «Положення про Тарифно-комерційний комітет».

В межах своєї діяльності ТКК у 2021 році здійснював управління комерційною діяльністю Банку, продуктивним та клієнтським портфелем, забезпечував контроль ринкової позиції Банку та реалізацію ринкових можливостей для стратегічного розвитку Банку.

Протягом 2021 року ТКК було розглянуто 77 питань.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Основні питання, що розглядались на комітеті стосувались:

- зміни тарифних пакетів на обслуговування фізичних осіб, встановлення цінових параметрів для нових продуктів роздрібного бізнесу;
- зміни тарифних пакетів на обслуговування юридичних осіб;
- перегляду процентних ставок для корпоративних клієнтів з продуктів «Стабільний залишок» та «Прибутковий рахунок»;
- затвердження повноважень для встановлення індивідуальних клієнтських ставок та тарифів КБ;
- зміни повноважень щодо депозитів роздрібного бізнесу;
- зміни тарифів на послуги інкасації грошових коштів та перевезення валютних цінностей;
- внесення змін до параметрів депозитних продуктів для фізичних осіб – депозити «Вільний», «Дохідний» та «Накопичувальний»;
- затвердження параметрів депозитного продукту РБ – депозит «Преміум»;
- доповнення новими тарифами Базової редакції тарифів ПУМБ по операціям з платіжними картками для банків-партнерів;
- делегування повноважень на встановлення індивідуальних тарифів комісійної нагороди по операціям з платіжними картками для банків-партнерів та фінансових компаній;
- делегування повноважень Заступнику управляючого РЦ по МБ на встановлення індивідуальних тарифів по пасивним операціям (пілот до 01 квітня 2022);
- процесу погодження індивідуальних умов для клієнтів МКК, мікро по пасивним продуктам на Порталі Sharepoint (пілот до 30 червня 2022);
- затвердження Стандарту роботи з комісійними винагородами за факторинговими операціями;
- погодження індивідуального тарифу на приймання платежів в системі PayHub на період пілоту;
- затвердження Пілотного продукту «Інкасо векселів, авальованих АТ «ПУМБ» та тарифу на проведення операцій інкасо векселів;
- погодження стандартів продуктів депозит «Стандартний», депозит «Гнучкий», «Незнижуваний залишок», нарахування процентів на груповий залишок «Notional Pooling»;
- погодження стандарту змінюваної процентної ставки по активним операціям КБ;
- затвердження Стандарту роботи з комісійними винагородами за надання/супровід банківських послуг за активними банківськими операціями клієнтів МБ (для проектів в рамках процесу «Редизайн»);
- затвердження Стандарту роботи з ціновими параметрами за надання/супровід банківських послуг за активними банківськими операціями клієнтів мікро бізнесу (в рамках продукту «Кредит «ВсеБІЗНЕС»);
- затвердження параметрів нового депозитного продукту для фізичних осіб – депозит «Ювілейний»;
- затвердження змін до Стандарту роботи з комісійними винагородами за факторинговими операціями;
- встановлення показників (нормативів) дохідності клієнтів КБ і їх використання в якості основних цільових показників Моделі оцінки дохідності корпоративних клієнтів;
- погодження Тарифного пакету «Моя Країна» для корпоративних клієнтів МБ;
- затвердження стандартів комісійних винагород за кредитними операціями клієнтів сегментів СКК і ВКК у новій редакції;
- зміни до процесу ціноутворення за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%» (Постанова КМУ № 1342 від 28 грудня 2020р.).

Діяльність Комітету з питань управління непрацюючими активами за 2021 рік

Комітет Правління з питань управління непрацюючими активами (у подальшому –Комітет НПА) створений з метою ефективного і оперативного функціонування бізнес-процесу управління непрацюючими активами в АТ «ПУМБ» та функціонує з 02 березня 2020 р.

Протягом 2021 року Комітет НПА працював у наступному складі:

- Черненко Сергій Павлович, член Комітету НПА, Голова Правління Банку;
- Єременко Федот Євгенійович, Голова Комітету НПА, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- Школяренко Костянтин Олександрович, член Комітету НПА, Заступник Голови Правління – фінансовий директор Банку;
- Скалозуб Леонід Павлович, член Комітету НПА, Заступник Голови Правління Банку.

У роботі Комітету НПА беруть участь також два експерти з правом дорадчого голосу, які призначаються Наглядовою радою Банку.

Відповідно до рішення Наглядової ради від 27 лютого 2020 р. для участі в Комітеті з питань управління непрацюючими активами в якості експертів представлені Попов О. М. та Дугадко Г. О.

В межах своєї діяльності Комітет НПА приймає рішення в рамках делегованих Правлінням Банку повноважень щодо врегулювання проблемних активів, переданих в роботу підрозділу НПА, контролює виконання оперативного плану і стратегії управління проблемними активами, приймає рішення щодо врегулювання потенційно проблемних активів, що не передані в роботу підрозділів НПА, а також здійснює контроль за адекватною оцінкою рівня кредитного ризику і обсягу резервів за всіма без винятку проблемними активами, що знаходяться в компетенції кредитних органів Банку.

Протягом 2021 року проведено 55 засідань Комітету НПА, з яких 48 – чергові та 7 – позачергові.

Основні питання, що розглядались на засіданнях:

- розгляд звітності щодо реалізації Стратегії управління проблемними активами (ПА) та виконання Оперативного плану ПА;
- прийняття рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів;
- прийняття рішень щодо управління стягнутим майном, включаючи його продаж;
- прийняття рішень щодо управління непрацюючими проблемними активами.

Діяльність Кредитної ради Банку за 2021 рік

Кредитна рада створена з метою попередження порушення показників ризик-апетиту і лімітів ризику при виконанні бізнес-плану Банку та досягненні поставлених стратегічних цілей в частині кредитування.

Протягом 2021 року Кредитна рада (КР) працювала у наступному складі:

- Черненко Сергій Павлович, Голова Правління Банку, Голова Кредитної ради;
- Магдич Сергій Борисович – Заступник Голови Правління Банку, член Кредитної ради;
- Єременко Федот Євгенович, Заступник Голови Правління Банку, член Кредитної ради;
- Скалозуб Леонід Павлович, Заступник Голови Правління Банку, член Кредитної ради;
- Рубай Себастьян – Заступник Голови Правління Банку, член Кредитної ради.

Персональний склад КР визначається відповідно до Положення «Про Кредитну раду та Кредитний Комітет АТ «ПУМБ», відповідно до якого у засіданні Кредитної ради також можуть брати участь експерти з правом дорадчого голосу (далі – експерти), які призначаються Наглядовою радою Банку.

Протягом 2021 року в якості експертів виступали Попов О. М. та Дугадко Г. О.

Протягом 2021 року проведено 247 засідань КР як шляхом безпосередньої присутності, так і шляхом заочного голосування.

Опис основних розглянутих/вирішених питань:

- погодження нових кредитних проектів для позичальників;
- внесення змін в умови фінансування клієнтів;
- розгляд щорічних ревію за діючими кредитними угодами;
- обговорення стратегій співпраці з клієнтами;
- затвердження/внесення змін до стандартів продуктів;
- акредитація страхових компаній;
- встановлення/продовження/зміна лімітів на міжбанківські операції;

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- встановлення лімітів на дебітора за операціями факторингу та торгового фінансування;
- погодження змін до внутрішніх положень про колегіальні органи та делегування повноважень на прийняття рішень;
- розгляд звітів про якість кредитного портфелю.

10) Інформація щодо фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку

В 2021 році відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку.

11) Інформація щодо заходів впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та виконавчого органу

Протягом 2021 року до Банку органами державної влади застосовувались заходи впливу у вигляді штрафних санкцій, що повністю задоволені (сплачені), а саме:

N з/п	Назва штрафної санкції	Розмір штрафу, грн	Орган, який наклав штрафну санкцію	Інформація про виконання
1	пеня, нарах. за період з 16.10.20 по 28.04.21 за неповну сплату регул-го збору у формі диференц. збору за 3 квартал 2020 р.	279 324,66	ФГВФО	сплачено 02.06.2021
2	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 26.10.2021
3	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 08.11.2021
4	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 08.11.2021
5	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 08.11.2021
6	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 08.11.2021
7	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 15.11.2021
8	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 15.11.2021

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

N з/п	Назва штрафної санкції	Розмір штрафу, грн	Орган, який наклав штрафну санкцію	Інформація про виконання
9	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 15.11.2021
10	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 19.11.2021
11	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 24.11.2021
12	штраф за недотримання Банком установлених Правилами визначення платіжних ознак та обміну банкнот, розмінних та обігових монет нац. валюти України критеріїв сортування банкнот.	170,00	Національний банк України	сплачено 25.11.2021

Сума сплачених штрафів незначна та не вплинула на показники фінансової звітності Банку.

Інші заходи впливу до Банку протягом 2021 року не застосовувались.

До членів Наглядової ради та Правління Банку заходи впливу не застосовувались.

12) Інформація щодо розміру винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку

Члени Наглядової ради Банку виконують свої функції та отримують винагороду відповідно до умов цивільно-правових договорів, що укладені з кожним членом Наглядової ради.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради регулюється «Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «ПУМБ», що затверджено в оновленій редакції Загальними зборами акціонерів 25 листопада 2021 р.

Детальна інформація щодо розміру виплаченої винагороди членам Наглядової ради у 2021 р. міститься у звіті про винагороду членів Наглядової ради, розміщеному у вільному доступі на офіційному веб-сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/ru/management/supervisory-board>.

Члени Правління Банку отримують винагороду згідно трудових контрактів, затверджених рішеннями Наглядової ради. Порядок виплати винагороди членам Правління Банку регулюється також «Положенням про винагороду членів Правління АТ ПУМБ», що затверджено в оновленій редакції рішенням Наглядової ради від 18 лютого 2021 р.

Детальна інформація щодо розміру виплаченої винагороди членам Правління у 2021 р. міститься у звіті про винагороду членів Правління, розміщеному у вільному доступі на офіційному веб-сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/ru/management/head>.

13) Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом 2021 року

Під час здійснення своєї діяльності Банк стикається з різноманітними ризиками, які як позитивно, так і негативно впливають на його стійкість.

- Ризик ліквідності** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат та недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Банк визначає достатність внутрішнього рівня ліквідності за допомогою двох індикаторів ВЛА1 – норматив первинної ліквідності, ВЛА2 – норматив вторинної ліквідності. Контроль достатності ліквідності за нормативами ВЛА1 та ВЛА2 виконується щодня. Протягом 2021 року нормативи ВЛА1 та ВЛА2 перебували в зеленій зоні толерантності до ризику. Рівень ризику – незначний.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Також для контролю ліквідності Банк використовує нормативи встановлені НБУ:

- LCR – коефіцієнт покриття ліквідністю;
- Н6 – норматив короткострокової ліквідності;
- норматив обов'язкового резерву НБУ.

Нормативи ліквідності відповідно до вимог НБУ виконувались протягом 2021 року зі значним запасом. Додатково для контролю ризику ліквідності Банк використовує тримісячній GAP-ліквідності.

В 2021 році основними факторами впливу на ліквідність банку стали:

а) ліквідність системи (зовнішній фактор) – Банк за допомогою власної розробки (індекс стану фінансового ринку України) контролює основні показники ризику у тому числі обсяг залишків на коррахунках банків в НБУ та обсяг коштів, розмішених в депозитні сертифікати НБУ. Протягом року цей показник значно перевищував норматив обов'язкового резервування практично в 2 -2,5 рази.

б) впродовж 2021 року інфляція зросла до 10%, що спричинило зростання облікової ставки НБУ з 6% в 2020 році до 9% станом на 01 січня 2022 року згідно політики інфляційного таргетування.

в) продовження співпраці з МВФ (зовнішній фактор). У рамках узгодженого у 2020 році механізму кредитування stand-by завершився перший перегляд програми, в результаті Україна в листопаді 2021 року отримала від Міжнародного валютного фонду другий транш у розмірі близько \$700 млн доларів США. Також МВФ погодив продовження програми до кінця червня 2022 року. Продовження виконання програми stand-by дозволить Україні отримати наступні транші від МВФ загальним обсягом понад 2 млрд доларів США.

2. **Процентний ризик банківської книги** – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку. Банк контролює процентний ризик банківської книги за допомогою двох ризик-індикаторів:

- NII – максимальне падіння чистого процентного доходу Банку протягом наступних 12 місяців;
- EVE – максимальне падіння економічної вартості капіталу Банку.

Протягом 2021 року значення NII та EVE перебувало в зеленій зоні толерантності до ризику зі значним запасом. Рівень ризику – незначний.

3. **Ціновий ризик** – процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі Банку. При розрахунку цінового ризику у якості торгової книги Банку приймається загальний обсяг ОВДП в портфелі Банку та розглядається сценарій повної реалізації портфеля ОВДП для покриття дефіциту ліквідності. Протягом 2021 року показник цінового ризику був позитивним для стандартного сценарію. Ставки портфеля ОВДП були вище за ринкові. Фактором впливу став вихід нерезидентів з гривневих ОВДП впродовж 2021 року, продовження співпраці МВФ, своєчасне виконання міністерством фінансів сплат по зовнішнім боргам в 2021 році. Рівень ризику – помірний.

4. **Валютний ризик**, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку. Визначено як відсоток від капіталу Банку (максимальне значення капіталу в бюджеті на 2020 рік) вартості під ризиком розрахованої методом VaR для:

- максимальний відкритої валютної позиції;
- стресової оцінки на основі історичного сценарію в період з 2014 по 2015 роки;
- рівень довіри 99%, період розрахунку 10 днів, горизонт розрахунку 250 днів. Значення ліміту встановлено загалом для всіх валют.

Протягом 2021 року валютний ризик перебував в зеленій зоні толерантності.

Факторами впливу на валютний ризик стало очікування військової ескалації та зростання цін на енергоносії, що спровокувало зростання курсу доларів з 10 листопада 2021 р. по 06 грудня 2021 р. на 1,32 грн. Також НБУ став активніше викуповувати валюту з ринку. Рівень ризику – помірний.

(у тисячах гривень)

5. **Ризик дефолту емітента ОВДП** – протягом 2021 року ризик дефолту емітента ОВДП за базовим сценарієм перебував в зеленій зоні толерантності до ризику. В той же час, починаючи з листопада місяця, котирування 5-ти річних CDS України та Bond Ukraine зросли, відреагувавши на можливе військове вторгнення Росії. Нерезиденти продовжили вихід із гривневих ОВДП. Рівень ризику – помірний.
6. **Кредитний ризик фінансових інститутів** – ймовірність виникнення збитків, або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання банком боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Протягом 2021 року показник перебував в зеленій зоні толерантності до ризику. Протягом року банки-контрагенти відновлювали свою діяльність після пандемія COVID 19, значення PD загалом зменшувалось. Протягом 2021 року на ризик впливали 2 фактори: обсяг залишків на коррахунках банків-контрагентів та коливання рівня вірогідності дефолту PD банків-контрагентів. Рівень ризику - помірний.

14) Інформація про наявність у Банку Системи управління ризиками та її ключові характеристики

Система управління ризиками Банку є комплексною, ефективною та створена з урахуванням розміру Банку, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності. При визначенні бізнес-цілі Банку враховуються вимоги «Стратегії управління ризиками», яка затверджується Наглядовою радою Банку.

Основна мета системи управління ризиками Банку:

- забезпечення сталого розвитку Банку в рамках реалізації його стратегії розвитку бізнесу;
- забезпечення і захист інтересів акціонерів, кредиторів, клієнтів та інших осіб, зацікавлених в стійкій роботі Банку, щоб прийняті Банком ризики не створювали загрози для існування Банку;
- посилення конкурентних переваг Банку внаслідок здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятих ризиків, підвищення ефективності управління ризиками та збільшення ринкової вартості Банку, збереження надійності Банку при розширенні продуктового ряду;
- зростання довіри інвесторів за рахунок створення прозорої системи управління ризиками, створеної корпоративної системи управління з постійним контролем з боку НБУ та інших державних контролюючих органів.

Система управління ризиками є гарантією досягнення Банком тактичних та стратегічних цілей при безумовному дотриманні внутрішніх та зовнішніх обмежень в частині структури та достатності капіталу в умовах звичайного перебігу бізнесу та в періоди кризи.

Контроль достатності капіталу зі сторони Банку здійснюється як окремими структурними підрозділами (ДФК, Ризик-менеджмент) та посадовими особами, так і Наглядовою радою Банку, Правлінням Банку, Головою Правління Банку, відповідними комітетами Правління/Наглядової ради.

В Банку створено посади: Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) та Начальник Управління комплаєнс контролю (CCO), що є незалежними, підпорядкованими та підзвітними Наглядовій раді. CRO/CCO мають право вето.

Незалежність підрозділів ризик-менеджменту та комплаєнс забезпечується зі сторони Наглядової ради шляхом:

- Надання цим підрозділам прямої та необмеженої можливості обговорення питань про ризики безпосередньо з Наглядовою радою Банку без необхідності (обов'язку) інформування про це членів Правління Банку.
- Організаційного і функціонального відділення цих підрозділів від підрозділів (керівників підрозділів) першого та третього рівня.
- Забезпечення достатньої чисельності працівників цих підрозділів та рівня їх кваліфікації для досягнення цілей і завдань, поставлених перед ними.
- Обліку в бюджеті Банку достатнього розміру фінансового забезпечення цих підрозділів. Винагорода працівників цих підрозділів не повинна залежати від результатів роботи бізнес-підрозділів, які є об'єктом контролю, та має сприяти комплектуванню цих підрозділів кваліфікованими працівниками відповідного профілю. Оцінка ефективності працівників цих підрозділів повинна ґрунтуватись на досягненні їх цілей таким чином, щоб не обмежувати їх незалежність.
- Забезпечення доступу цих підрозділів до інформації, необхідної для їх ефективної роботи. Керівники та інші працівники Банку повинні сприяти наданню такої інформації.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- Недопущення працівників цих підрозділів до здійснення функцій контролю за тією діяльністю, за яку вони раніше безпосередньо несли відповідальність або по відношенню якої раніше приймали рішення з метою запобігання конфлікту інтересів.

Наглядова рада отримує інформацію із щоквартальної та щорічної звітності, та уразі реалізації значної події ризику або перевищення ліміту-ризиків протягом одного робочого дня з моменту виявлення ризику.

Основним підрозділом з ідентифікації та оцінки ринкових і операційних ризиків є Департамент загальнобанківських ризиків (далі ДЗР), який підпорядковується Заступнику Голови Правління з управління ризиками (CRO), що очолює напрям ризик-менеджменту, підзвітний Наглядовій Раді Банку.

Основним підрозділами щодо ідентифікації та оцінки кредитних ризиків є Департамент ризиків корпоративних клієнтів (великі та середні корпоративні клієнти), Департамент роздрібних ризиків (роздрібні клієнти), Департамент ризик менеджменту малого бізнесу (малі корпоративні клієнти), Управління ризиками мікро-кредитування (УРМК) які підпорядковуються Заступнику Голови Правління з управління ризиками (CRO), що очолює напрям ризик-менеджменту, підзвітний Наглядовій Раді Банку.

Основним підрозділом щодо ідентифікації та оцінки комплаєнс ризиків є Управління комплаєнс контролю (УКК), що підпорядковується ССО, та підзвітне Наглядовій Раді Банку.

Банк забезпечує управління ризиками, дотримуючись моделі трьох рівнів внутрішнього контролю:

- На першому рівні знаходяться бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку. Вони є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності (особливо операційного ризику і комплаєнс-ризиків). Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінку ризиків, можливість застосування управлінських заходів та звітності за такими ризиками.
- На другому рівні знаходяться підрозділи Ризик-менеджменту (ДРКК, ДРР, ДРММБ, ДЗР) і Управління комплаєнс контролю.
- На третьому рівні знаходиться Департамент внутрішнього аудиту, який проводить оцінку ефективності системи управління ризиком підрозділами першого і другого рівнів, включаючи оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Три рівні забезпечують:

- ухвалення ризиків (перший рівень): структурні підрозділи Банку (бізнес-підрозділи і підтримуючі підрозділи), безпосередньо готують і здійснюють банківські операції, залучені в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, і виконують вимоги внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції;
- управління ризиками (другий рівень): Ризик-менеджмент (ДРКК, ДРР, ДРММБ, УРМК, ДЗР) і Управління комплаєнс контролю відповідальний за управління ризиками, розробляє механізми управління ризиками, методологію, проводить оцінку і моніторинг рівня ризиків, готує звітність за ризиками, здійснює агрегування ризиків, розраховує розмір вимог до сукупного капіталу;
- внутрішній аудит (третій рівень): проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і дає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

Процес управління та прийняття рішень здійснюється за допомогою розроблених і затверджених політик, положень, інструкцій в частині кредитного, ринкового та операційного ризиків та ризику ліквідності. Процес управління ризиками побудований на послідовному проходженні етапів ідентифікації, оцінки, прийняття управлінських рішень, моніторингу дотримання лімітів, та певних показників ризику і контролю ризику.

В Банку встановлюється такий перелік суттєвих ризиків, що затверджені Декларацією схильності до ризику на 2021 рік:

- Кредитний ризик великих корпоративних клієнтів.
- Кредитний ризик клієнтів малого бізнесу.
- Кредитний ризик роздрібного бізнесу.
- Кредитний ризик фінансових інститутів.
- Ризик ліквідності.
- Процентний ризик банківської книги.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

- Ціновий ризик.
- Валютний ризик.
- Ризик дефолту емітенту ОВДП.
- Операційний ризик.
- Комплаєнс ризик.

Правління/Комітет Правління та Наглядова Рада приймає одне з рішень щодо рівня ризику:

- «Прийняти» – прийняття ризику, що передбачає продовження діяльності без змін у разі можливості понесення незначних втрат з низькою ймовірністю настання (якщо перевищення пов'язане з об'єктивними причинами, що не залежать від управлінських рішень).
- «Передати ризик» – передавання ризику, що передбачає страхування, переважно, ризиків з потенційно значимими втратами з низькою ймовірністю настання або ризиків, які перебувають під обмеженим контролем Банку.
- «Мінімізувати ризик» – пом'якшення ризику, що передбачає коригування певних процесів та впровадження додаткових контролів у разі понесення в їх результаті незначних втрат з високою ймовірністю настання.
- «Відмовитися від ризику» – уникнення ризику, що передбачає припинення здійснення діяльності та/або закриття позицій, що призводять до значних втрат з високою ймовірністю настання.

Для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку розвивають **культуру управління ризиками**, основними завданнями якої є:

- отримання працівниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного (регулярного, дистанційного) навчання;
- правильне використання керівниками і працівниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;
- формування у працівників навичок правильного і своєчасного використання інструментів управління ризиками;
- відкриті і активні комунікації в рамках Банку щодо цінностей та принципів культури управління ризиками.

Керівництво АТ «ПУМБ» з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку культури управління ризиками створюють необхідну атмосферу (tone at the top) шляхом:

- визначення і дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення контролю за дотриманням таких цінностей (затвердження Кодексу корпоративної етики та контроль його дотримання всіма працівниками);
- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку їх ролі під час управління ризиками для досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту (навчання і тестування знань по СУР і СВК);
- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення вільного обміну інформацією та критичною оцінкою прийняття ризиків Банком (публікація інформації щодо СУР і результатів її функціонування на внутрішньому корпоративному порталі);
- отримання підтверджень, що керівники та інші працівники Банку, проінформовані про дисциплінарні санкції або інші дії, які будуть застосовуватися до них у разі неприйнятної поведінки / порушення в діяльності Банку (ознайомлення з нормативними документами за допомогою електронного документообороту / під підпис).

Існуюча система управління ризиками еволюціонує разом з розвитком Банку і ґрунтується, в тому числі, і на досвіді подолання великих системних криз 1999, 2004, 2008 і 2014 рр. Менеджмент компанії вірить, що в Банку на поточному етапі сформована зріла система управління ризиками, що дозволяє ефективно нівелювати як поточні, так і стратегічні виклики. Побудована систему управління ризиками банку відповідає вимогам НБУ, які регламентовані Постановою НБУ №64 від 11 червня 2018 р. «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах».

15) Інформація про результати функціонування протягом року Системи внутрішнього контролю та її ключові характеристики

У Банку запроваджено ефективну та дієву систему внутрішнього контролю.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Система внутрішнього контролю (СВК) – сукупність організаційної структури Банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

Основна мета СВК – забезпечення керівництва Банку об'ґрунтованою гарантією досягнення загальних цілей і завдань Банку, підвищення рівня організації внутрішнього контролю, ефективності функціонування внутрішнього контролю та покращення ефективності виконаних завдань та забезпечення стабільності, безпеки й результативності операцій і процесів Банку.

СВК Банку складається з таких компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Цілі впровадження СВК в ПУМБ:

- забезпечення ефективності проведення операцій, захисту від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- забезпечення функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками;
- надання адекватної, всебічної, повної, надійної, доступної, своєчасної інформації користувачам (зацікавленим підрозділам) для прийняття відповідних управлінських рішень;
- достовірність, повнота, об'єктивність і своєчасність складання та надання фінансової, статистичної та іншої звітності внутрішнім користувачам, акціонерам, клієнтам, контрагентам та/або державним контролюючим органам;
- своєчасність і достовірність відображення в обліку операцій Банку;
- комплаєнс (здійснення контролю за дотриманням (виконанням) Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, внутрішньобанківських документів, а також процедур врегулювання ситуацій конфлікту інтересів);
- ефективне управління персоналом;
- впровадження цільових операційних моделей процесів з достатнім рівнем його автоматизації та наявність необхідної кількості контролів з метою запобігання та/або мінімізації реалізації потенційних ризиків, що визначені суттєвими для Банку;
- недопущення залучення Банку до проведення незаконних фінансових операцій, у тому числі запобігання проведенню Клієнтами Банку (резидентами та нерезидентами) незаконних валютних операцій, запобігання та виявлення фінансових операцій, пов'язаних із легалізацією доходів, що були одержані злочинним шляхом і фінансуванню терористичної діяльності.

СВК АТ «ПУМБ» забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності:

- **Операційні цілі діяльності:**
 - забезпечення спрямованості процедур контролю на ефективність управління активами, зобов'язаннями та позабалансовими позиціями Банку з метою досягнення Банком прибутковості його діяльності, уникаючи або обмежуючи втрати унаслідок впливу негативних внутрішніх та зовнішніх факторів;
 - здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

(у тисячах гривень)

- **Інформаційні цілі діяльності Банку:**

- забезпечення цілісності, повноти та достовірності фінансової, управлінської та іншої інформації, що використовується для ухвалення управлінських рішень та створення інформаційних потоків як за вертикаллю, так і за горизонталлю організаційної структури Банку. Така інформація включає звітність Банку з фінансових та нефінансових питань, що надається зовнішнім та внутрішнім користувачам.

- **Комплаєнс-цілі діяльності Банку:**

- забезпечення організації діяльності АТ «ПУМБ» з дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

Функціонування Системи внутрішнього контролю Банку забезпечується шляхом взаємодії керівних органів і функціональних структурних підрозділів, а саме:

- Наглядова рада затверджує політики управління ризиками та політику щодо організації Системи внутрішнього контролю Банку, здійснює контроль ефективності функціонування Системи внутрішнього контролю та оперативності усунення Правлінням її недоліків.
- Комітет Наглядової ради з питань аудиту, який розпочав свою діяльність з 01 січня 2019 р., на правах дорадчого органу Наглядової ради забезпечує нагляд та оцінку ефективності здійснення внутрішнього аудиту та Системи внутрішнього контролю Банку, контролює виконання Правлінням Банку необхідних заходів щодо усунення недоліків, спрямованих на реалізацію рекомендацій і висновків внутрішніх і зовнішніх аудиторів, а також зовнішніх наглядових органів Банку щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю у встановлені терміни, за результатами чого надає відповідні рекомендації Наглядовій раді.
- Правління Банку несе відповідальність за створення Системи внутрішнього контролю, що забезпечує своєчасне виявлення тенденцій, які можуть загрожувати майбутньому Банку, регламентує створення організаційної структури, яка відповідає принципам Системи внутрішнього контролю, і забезпечує розподіл обов'язків, що виключають конфлікт інтересів.
- Комітет з управління операційним ризиком тактично реалізує стратегію впровадження та розвитку Системи внутрішнього контролю, затверджує та забезпечує поточний моніторинг ефективності функціонування Системи внутрішнього контролю на «другому рівні».
- СРО та Підрозділи управління ризиками (Департамент загальнобанківських ризиків, Департамент ризиків корпоративних клієнтів, Департамент роздрібних ризиків, Департамент ризик менеджменту малого бізнесу, Управління ризиків мікро-кредитування) за визначенням забезпечують розробку і застосування політик і методів вимірювання і контролю кредитних, ринкових та операційних ризиків, а також відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю).
- ССО та Управління комплаєнс-контролю забезпечує розробку та впровадження системи управління комплаєнс-ризиком, відповідність вимогам чинного законодавства і встановлених в Банку етичних правил.
- Департамент внутрішнього аудиту (ДВА) забезпечує незалежну оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та відповідає за якість цієї оцінки. ДВА здійснює діяльність з надання незалежних та об'єктивних гарантій і консультацій, спрямованих на вдосконалення діяльності Банку, допомагає Банку досягти поставленої мети, використовуючи систематизований і послідовний підхід до оцінки і підвищення ефективності процесів управління ризиками, системи внутрішнього контролю та корпоративного управління.

Система внутрішнього контролю Банку реалізована на **3-х рівнях**:

- 1) на **першому рівні** перебувають Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки. Вони є власниками усіх ризиків (особливо операційних та комплаєнс ризиків), що виникають у сфері їх діяльності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків.

На першому рівні Банк призначає в рамках підрозділів працівників, відповідальних за внутрішній контроль операційного ризику - ризик-офіцерів в рамках Системи управління операційним ризиком (СУОР), що виконують додаткові функції з питань управління операційним та комплаєнс ризиком (ідентифікують події, забезпечують фіксацію інформації про них, інформування підрозділів другого рівня тощо).

Усі структурні підрозділи Банку відповідають за дотримання вимог внутрішніх документів Банку з управління ризиками під час здійснення своєї діяльності.

(у тисячах гривень)

- 2) на **другому рівні** підрозділи з управління ризиками та Управління комплаєнс контролю в межах своєї компетенції виконують такі функції в частині управління ризиками:
- розроблення, упровадження та постійний розвиток системи управління окремими видами ризиків;
 - забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків;
 - консультування структурних підрозділів Банку з питань управління ризиками;
 - проведення навчання і забезпечення обізнаності працівників Банку щодо управління ризиками;
 - здійснення постійного аналізу ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків;
 - формування зведеної звітності про результати управління ризиками у Банку та результати моніторингу Системи внутрішнього контролю Наглядовій раді Банку не рідше одного разу на квартал, Правлінню Банку або Колегіальним органам Правління (КУАП, КУОР, КР) – не рідше одного разу на квартал, а в разі виявлення ситуацій, що потребують невідкладного інформування Наглядовій раді Банку, – не пізніше наступного робочого дня;
 - здійснення впливу на прийняття рішень, що наражають Банк на значні ризики, та за потреби вжиття всіх можливих заходів щодо належного інформування Наглядової ради Банку, Правління Банку з метою запобігання прийняттю таких рішень;
 - контроль за виконанням заходів щодо уникнення, передавання та пом'якшення ризику;
 - планування і проведення сценарного аналізу та стрес-тестування;
 - координація або контроль за розробленням плану забезпечення безперервної діяльності залежно від обраної моделі управління процесом;
 - координація проведення та аналіз результатів самооцінки банківських ризиків;
 - надання експертного висновку, погодження результатів аналізу та оцінки ризиків, притаманних новим продуктам / значним змінам у діяльності Банку, проведених підрозділами першої лінії захисту;
 - аналіз ризиків, притаманних діяльності Банку, що передається на аутсорсинг;
 - формування пропозицій щодо політики страхування ризиків Банку.
- 3) на **третьому рівні** Департамент внутрішнього аудиту здійснює оцінку ефективності Системи внутрішнього контролю (СВК), уключаючи оцінку ефективності системи управління ризиками підрозділами першого та другого рівнів захисту. Департамент внутрішнього аудиту в межах виконання планових та позапланових завдань внутрішнього аудиту перевіряє наявність, оцінює комплексність, ефективність та адекватність системи внутрішнього контролю, відповідність цієї системи видам та обсягам здійснюваних банком операцій, змінам у бізнес-моделі банку, його макроекономічному і бізнес-середовищу та інформує Комітет Наглядової ради з питань аудиту, Наглядову раду і Правління про результати проведених перевірок шляхом надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних банком операцій, і внутрішнього контролю Банку. Не рідше ніж один раз на рік Департамент внутрішнього аудиту надає Комітету Наглядової ради з питань аудиту, Наглядовій раді та Правлінню узагальнену оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, як вид періодичних заходів з моніторингу, визначаючи зміст, процедуру, метод та критерії оцінки ефективності системи внутрішнього контролю.

За результатами аудиторських перевірок 2021 року виносились рекомендації керівникам підрозділів, що підлягали перевірці та Правлінню Банку в частині удосконалення системи внутрішнього контролю, корпоративного управління і системи управління окремими видами ризиків. Інформація про результати аудиторських перевірок та прийнятті рекомендації керівниками підрозділів надавалася Комітету Наглядової ради з питань аудиту та Наглядовій раді Банку в складі щоквартальних звітів про результати діяльності Департаменту внутрішнього аудиту.

За підсумками 2021 року Департаментом внутрішнього аудиту була виконана і представлена Правлінню та Наглядовій раді узагальнена оцінка Системи внутрішнього контролю Банку. Дана оцінка виконана із застосуванням методології COSO (Концептуальна основа внутрішнього контролю) у новій редакції, яка набрала чинності з травня 2013 р. В цілому Система внутрішнього контролю Банку оцінена як «в основному ефективна», що означає:

- усі окремі компоненти СВК (5 компонент) є ефективними у всіх значущих аспектах;
- дотримується більшість індивідуальних принципів (яких всього 17), що характеризують кожен компонент, але можуть бути не повною мірою дотримані окремі принципи всередині індивідуальних компонентів;
- існує можливість для вдосконалення, але вона не призводить до неефективності системи внутрішнього контролю і не створює загрози досягненню цілей Банку.

(у тисячах гривень)

16) Інформація про результати функціонування протягом року Системи внутрішнього аудиту

Система внутрішнього аудиту Банку в цілому є ефективною і відповідає вимогам Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та Кодексу етики Інституту внутрішніх аудиторів, що підтверджується результатами проведених внутрішніх та зовнішніх оцінок. Остання зовнішня оцінка якості внутрішнього аудиту була проведена у жовтні 2017 р. незалежним оцінювачем «ЖП ГАРИТТ КОНСАЛТІНГ ЕНД МЕНЕДЖМЕНТ ЕШУЕРАНС СА» (JP GARITTE CONSULTING AND MANAGEMENT ASSURANCE SA, Люксембург).

17) Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір

Фактів відчуження активів Банку в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Банку, протягом звітного року не було.

18) Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір

В зв'язку з відсутністю протягом року операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, оцінка активів не проводилась.

19) Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

Банк приділяє значну увагу виявленню пов'язаних з Банком осіб, формуванню та актуалізації їх переліку з метою контролю ризиків за операціями з пов'язаними з Банком особами.

Банк проводить операції з пов'язаними з Банком особами на ринкових умовах, з дотриманням вимог законодавства щодо погодження/затвердження операцій Наглядовою радою Банку/Кредитною радою. Банк не надає кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою; для придбання активів пов'язаною з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; для придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою.

Банк щомісячно подає НБУ інформацію про пов'язаних із Банком осіб у порядку, встановленому нормативно правовими актами НБУ. Процес взаємодії підрозділів Банку при виявленні пов'язаних з Банком осіб, формуванні, актуалізації та надання НБУ списку пов'язаних з Банком осіб регламентований «Політикою взаємодії АТ «ПУМБ» з пов'язаними особами» та Положенням «Про формування переліку пов'язаних з АТ «ПУМБ» осіб».

Правління Банку щомісяця затверджує перелік пов'язаних з Банком осіб. Наглядова рада щоквартально розглядає інформацію про зміни в переліку пов'язаних із Банком осіб, а також інформацію про операції із пов'язаними особами.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, згідно з МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», висвітлена у Примітці 30 «Операції з пов'язаними сторонами» річної фінансової звітності АТ «ПУМБ» за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

20) Інформація про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання банківських послуг, щодо аудиторського висновку

Від органів, які здійснюють регулювання банківських послуг, у 2021 році не надходили до Банку будь-які рекомендації щодо аудиторського висновку.

21) Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради Банку, у тому числі призначеного протягом 2021 року

За результатами проведеного конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути обрані для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, на підставі критеріїв відбору суб'єкта аудиторської діяльності, затверджених рішенням Наглядової ради від 29 квітня 2021 р. (протокол №367), з урахуванням вимог Закону України №2258-VIII від 21 грудня 2018 року, рішенням Наглядової ради Банку від 11 вересня 2019 р. обрано аудитором Банку для проведення зовнішнього обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2021-2021 роки Товариство з обмеженою відповідальністю ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» (свідоцтво про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності №1973 згідно із рішенням Аудиторської палати України від 22 червня 2001 р.).

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Відповідно до рішення Ради Банку від 29 грудня 2021 р. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «БОНДАРЕНКО ТА ПАРТНЕРИ» (код ЄДРПОУ 36100363) обрано в якості зовнішнього аудитора для надання Банку послуг з проведення узгоджених аудиторських процедур щодо фінансової звітності станом на кінець дня 30 листопада 2021р. (свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №4206 згідно із рішенням Аудиторської палати України від 30 жовтня 2008 р.).

22) Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

• **загальний стаж аудиторської діяльності:**

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» складає 29 років.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «БОНДАРЕНКО ТА ПАРТНЕРИ» складає 13 років.

• **кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку:**

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» надає Банку послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку перший рік (обраний за результатом конкурсного відбору у липні 2021 р.).

ТОВ «АФ «БОНДАРЕНКО ТА ПАРТНЕРИ» надавав Банку послуги лише з проведення узгоджених аудиторських процедур станом на проміжну дату 30 листопада 2021р.

• **перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Банку протягом року:**

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» та ТОВ «АФ «БОНДАРЕНКО ТА ПАРТНЕРИ» протягом 2021 року не надавали Банку інших аудиторських послуг, окрім зазначених вище.

• **випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:**

Протягом 2021 року відсутні випадки конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

• **ротація аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років:**

Зовнішнім аудитором Банку, який надавав послуги обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку протягом останніх п'яти років (з 2014 по 2018 рік) було Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські послуги». Відповідно до вимог законодавства у 2019 році здійснено ротацію аудитора шляхом обрання нового зовнішнього аудитора - ПрАТ «КПМГ Аудит», яке надавало послуги обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2019 та 2020 рік. Після закінчення терміну договору з ПрАТ «КПМГ Аудит» Банком у липні 2021 року було проведено конкурсний відбір суб'єктів аудиторської діяльності та обрано нового зовнішнього аудитора для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2021-2023 роки – ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані».

• **стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банку, підтвердженою аудиторським висновком, що виявлена контролюючими органами Банку:**

Банк не має інформації щодо стягнень, застосованих до ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» та ТОВ «АФ «Бондаренко та партнери». Аудиторською палатою України протягом 2021 року (такої інформації немає у публічних джерелах), та щодо фактів подання недостовірної звітності Банку, підтвердженої аудиторським висновком, що виявлена контролюючими органами Банку.

23) Інформація про захист Банком прав та інтересів споживачів банківських послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг, стан розгляду Банком протягом року скарг стосовно надання банківських послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг), наявність позовів до суду стосовно надання банківських послуг та результати їх розгляду

З метою захисту прав споживачів банківських послуг Банком впровадженій механізм розгляду звернень клієнтів (пропозицій (зауважень), заяв (клопотань), скарг), контрагентів, третіх осіб, який регулюється внутрішньобанківським нормативним документом «Порядком управління скаргами, пропозиціями і подяками клієнтів та інших зацікавлених осіб», що містить чіткий розподіл повноважень та відповідальності осіб, залучених до розгляду звернень. Клієнти Банку мають змогу ознайомитись з даним Порядком в електронному форматі в точках контактів з клієнтом.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Банк застосовує наступні канали надходжень звернень клієнтів Банку:

- Телефонне звернення за офіційно визначеними телефонними номерами: +38 044 290 7 290, +38 096 290 7 290, +38 050 2907 290, +38 093 290 7 290, (лінія для клієнтів «Persona», лінія (0 800 501 495));
- Усне звернення у відділенні;
- Письмове звернення у відділеннях Банку;
- Форуми і соціальні медіа;
- Електронна пошта: Info@fuib.com;
- Веб - сайт Банку;
- ПУМБ-онлайн: online.pumb.ua/;
- Мобільний додаток ПУМБ - Online;
- Інтернет – банкінг або клієнт-банк для корпоративних клієнтів;
- Пошта, письмові звернення (що розглядаються в рамках зазначеного порядку);
- Листи-звернення Національного Банку України через NBU-post;
- Лінія довіри СКМ.

Процес розгляду отриманих скарг здійснюється централізовано на рівні Банку і полягає у реєстрації звернення, розгляді скарги/пропозиції, детальному аналізі причин скарги та наслідків такої скарги, підготовці та наданні вичерпної відповіді, належному контролю за всіма етапами процесу розгляду скарг.

Робота зі скаргою вважається завершеною після повідомлення споживача про результати розгляду та вжиті заходи, якщо споживач запросив зворотній зв'язок. У випадках, коли неможливо зв'язатися з клієнтом (наприклад, при декількох спробах дзвінків протягом декількох днів абонент не відповідає номер абонента «поза зоною» чи «не існує») скаргу закривають із коментарем про те, що клієнту не надана відповідь. Такі випадки виняток, і в разі повторного звернення клієнта Банк надає йому відповідь за попереднім запитом.

Згідно ст. 20 Закону України «Про звернення громадян» звернення розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця з дня отримання, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше 15 днів з дня їх отримання.

Строки загального розгляду звернень наступні:

Канали надходження	Клієнт РБ	Клієнт КБ	Клієнт Persona	Звернення НБУ
Телефонне звернення	5 робочих днів	7 робочих днів	3 робочих дня	-
Усне звернення у відділенні;	5 робочих днів	7 робочих днів	3 робочих дня	-
Письмове звернення у відділення;	30 календарних днів	30 календарних днів	30 календарних днів	-
Форуми і соціальні медіа;	5 робочих днів	7 робочих днів	3 робочих дня	-
Електронна пошта Info@fuib.com;	5 робочих днів	7 робочих днів	3 робочих дня	-
Веб - сайт банку;	5 робочих днів	7 робочих днів	3 робочих дня	-
ПУМБ-онлайн online.pumb.ua/;	5 робочих днів	7 робочих днів	3 робочих дня	-
Мобільний додаток ПУМБ Online;	5 робочих днів	7 робочих днів	3 робочих дня	-
Інтернет – банкінг або клієнт-банк для корпоративних клієнтів;	5 робочих днів	7 робочих днів	3 робочих дня	-
Пошта, письмові звернення (що розглядаються в рамках цього порядку);	30 календарних днів	30 календарних днів	30 календарних днів	-
Листи-звернення Національного Банку України по NBU-post;				10 календарних днів, або до дати яка вказана в запиті
Лінія довіри СКМ.	30 календарних днів	30 календарних днів	30 календарних днів	-

Менеджер зі скарг / пропозицій / подяк контролює процес закриття звернення клієнта чи іншої зацікавленої особи.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт керівництва за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

(у тисячах гривень)

Кожне звернення, будь то скарга, заява чи пропозиція клієнта або іншої зацікавленої особи, Банк сприймає, як можливість удосконалити свою роботу, підвищити якість обслуговування і рівень задоволеності клієнтів та інших зацікавлених осіб.

Банк неухильно дотримується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів.

Відповідальним підрозділом Банку за своєчасний розгляд і врегулювання звернень клієнтів, та надання відповідей за результатами їх розгляду є Управління клієнтського досвіду Департаменту маркетингу.

Протягом 2021 року до Банку загалом надійшло 37 106 звернень, з яких 29 971 склали скарги, 1 378 – подяки та 5 757 – пропозицій.

ТОП 5 категорій скарг за 2021 рік:

Сервіси віддаленого доступу	6 728
Продукти Банку	5 857
Помилки в персональних даних клієнтів	5 899
Обслуговування клієнтів	3 810
Відділення	1 073
Маркетингові комунікації	1 448

Скарги були пов'язані із неякісним консультуванням клієнтів щодо продуктів Банку, зокрема, щодо продукту «Кредитна картка», неналежною роботою сервісів віддаленого доступу, зокрема в веб та мобільною версією, обслуговуванням клієнтів, роботою відділень та маркетингових комунікацій тощо.

Усі скарги були належним чином опрацьовані профільними підрозділами Банку (Департамент розвитку digital бізнесу та дистанційних каналів, Центр дистанційного продажу та обслуговування, Управління обслуговування клієнтів, Відділ обробки запитів банку та банків-партнерів).

22 141 скарг клієнтів повністю закриті в 2021 році, в роботі та на доопрацюванні – 7 830 скарг (такі скарги потребують додаткового уточнення, доопрацювання технічного функціоналу, проведення корегувань).

В результаті розгляду скарг клієнтів буде наданий зворотній зв'язок клієнту при потребі цього клієнтом. Значна частина скарг виявились непідтвердженими.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 або більше відсотків активів Банку станом на 31 грудня 2021 року, стороною в яких виступає Банк, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку відсутні.

Підписано від імені Правління 7 жовтня 2022 року.

С. П. Черненко (Голова Правління)



К. О. Школяренко (Фінансовий директор)



О. О. Полещук (Головний бухгалтер)

