

## Титульний аркуш

29.08.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№Л-ЕП-2022/1926

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Михайло ВЛАСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19390819
4. Місцезнаходження: 79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, вулиця Валова, 11
5. Міжміський код, телефон та факс: (032) 235-09-20, (032) 297-06-95
6. Адреса електронної пошти: info@ideabank.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 26.08.2022 №754.
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

## II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на  
власному веб-сайті учасника фондового  
ринку

<https://www.ideabank.ua>

---

(URL-адреса сторінки)

15.09.2022

(дата)

## Зміст

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

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

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

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

3. Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб.

7. Відсутні судові справи у відповідності вимог Положення НКЦПФР від 03.12.2013 №2826 (зі змінами)

10.2 Посадові особи емітента не володіють акціями Банку.

10,3 Засновники емітента на звітну дату не мають жодного впливу на діяльність емітента, так як не володіють його акціями.

13. Відсутня інформація .

14. Відсутня інформація

15. Інформація відсутня

17.2-17.6 Інформація відсутня.

18-21 Інформація відсутня

23.Банком у звітному періоді дивіденди не виплачувались

24.2 Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається, оскільки АТ " Ідея Банк" здійснює банківську діяльність (згідно з підпунктом

19 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР 03.12.2013 р. № 2826).

- 24.4 24.5 Інформація не надається, так як вид економічної діяльності емітента за КВЕД "Інше грошове посередництво".
25. У звітному періоді таких рішень не приймалось
- 26 Інформація щодо вчинення значних правочинів відсутня
27. У звітному періоді Банком не вчинювались правочини, щодо яких є заінтересованність.
28. Інформація відсутня (п.27)
31. Інформація відсутня
- 33.. Інформація відсутня
- 34.. Інформація відсутня
35. Інформація відсутня у відповідності до ч.5 ст.39 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"
36. Банком не здійснював випуск іпотечних облігацій, відповідно п.37 та п.38 - інформація відсутня
- 39-45 Інформація відсутня. Банком не здійснювались випуски іпотечних сертифікатів та інша інформація, зазначена в цих пунктах.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне Товариство "Ідея Банк"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

АТ "Ідея Банк"

**3. Дата проведення державної реєстрації**

22.10.1991

**4. Територія (область)**

Львівська

**5. Статутний капітал (грн)**

323072875

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

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

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

1108

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

N64.19 - Інше грошове посередництво

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA603000010000032008105301026

3) поточний рахунок

UA603000010000032008105301026

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

АТ "Кредобанк!", МФО 325365

5) IBAN

UA923253650000000000016004002

6) поточний рахунок

UA923253650000000000016004002

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	№96	04.12.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку	№96	03.02.2012	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог			

	нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої
--	---

### 13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
03.05.2018	Веселовський Володимир Олексійович	(032) 242-28-51, volodymyr.veselovskyi@ideabank.ua
Опис	Покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря з 03.05.2018 року. Рішенням Загальних зборів акціонерів обрано на посаду корпоративного секретаря (протокол від 21.01.2019 року №46). Попереднє місце роботи - юрист-консульт Юридичного Департаменту АТ "Ідея Банк"	

### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.02.2022	uaAA
Опис	<p>Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.</p> <p>28 лютого 2022 року незалежне рейтингове агентство "Кредит-рейтинг" оголосило, що через ризики у зв'язку з війною, розв'язанною Росією проти України, рейтинги всіх емітентів та їх боргових інструментів, які підтримуються агентством "Кредит-рейтинг", переведені до списку CreditWatch Negative.</p> <p>Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.</p> <p>Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.</p>		

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

- 1) Найменування  
Львівське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 79008, Львів, Валова, 11

### 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

#### 1) Найменування

Львівське відділення №2

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 79007, Львів, Шолом-Алейхма,1

### 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

#### 1) Найменування

Львівське відділення №3

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 79066, Львів, Сихівська 4/40

### 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

#### 1) Найменування

Львівське відділення №4

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 79005, Львів, Зелена, 6

### 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

#### 1) Найменування

Львівське відділення №5

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 79018, Львів, Городоцька,,151

### 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Львівське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 79007, Львів, Джерельна, 18

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дрогобицьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 82100, Дрогобич, Левицького, 1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Самбірське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 81400, Самбіір, Валова,26

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Стрійське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 82402, Стрий, Шевченка, 48

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Червоноградське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 80105, Червоноград, пр,Шевченка,16

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів.

Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Луцьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 43025, Луцьк, Л,України, 54

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Рівненське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, Рівне, Соборна, 65

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Відділення м.Дубно

2) Місцезнаходження

Україна, 35603, Дубно, Д.Галицького, 3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Терноаільське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 46008, Тернопіль, Руська, 18/14

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Хмельницьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 29011, Хмельницький, Проскурівська, 33

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Полтавське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 36011, Полтава, Європейська, 12

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Краматорське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 84301, Краматорськ, Катеринича, 17

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Кременчуцьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, Кременчук, Першотравнева, 45

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Сумське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 40000, Суми, Козацький Вал, 1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 61058, Харків, пр.Незалежності, 17

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 61168, Харків, Героїв праці, 14

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харків, пр. Московський, 190/1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 61002, Харків, Дарвіна,1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 61098, Харків, Полтавський Шлях, 148/2

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від

імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 61072, Харків, О.Яроша, 24-б

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 49038, Дніпро, Д.Яворницького, 100

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпро, Січових Стрільців, 3а

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 49051, Дніпро, Калинова, 11б

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 49089, Дніпро, Титова, 29

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Камянське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 51931, Камянське, пр. Т.Шевченка, 3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Криворіжське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, Кривий Ріг, пр.Гагаріна, 38

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Криворіжське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 50000, Кривий Ріг, пр. Поштовий, 48

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Павлоградське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 51400, Павлоград, Горького, 151

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання

прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Запоріжське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 69035, Запоріжжя, пр.Соборний, 186

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Запоріжське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, Запоріжжя, пр.Соборний, 46

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Кропивницьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, Кропивницький, Велика перспективна, 50

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Маріупольське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 87548, Маріуполь, пр.Миру, 23

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Миколаївське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 54034, Миколаїв, Будівельників, 5Г

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Одеське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 65026, Одеса, пров.Красний, 11

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Одеське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 65080, Одеса, Люстдорфська дорога, 54

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Одеське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 65025, Одеса, пр.Добровольського, 129

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Херсонське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 73026, Херсон, пр.Ушакова, 87

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Вінницьке відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 21050, Вінниця, Соборна, 75

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Житомирське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 10030, Житомир, Київська, 39

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, Київ, пр.Соборності, 3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 01004, Київ, Басейна, 21а

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 03150, Київ, В.Васильківська, 145

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних

вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 04212, Київ, Маршала Тимошенко, 21, корп.9

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 03113, Київ, Лагерна, 42

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 04050, Київ, Січових Стрільців, 103

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 02095, Київ, Кн.Затон, 2/30

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 03115, Київ, пр.Перемоги, 106/2

### 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

#### 1) Найменування

Київське відділення №9

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 02002, Київ, Р.Окіпної, 4а

### 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

#### 1) Найменування

Київське відділення №10

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 02100, Київ, Попудренка, 18

### 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

#### 1) Найменування

Київське відділення №12

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 03186, Київ, бульвар Чоколівський, 11

### 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

#### 1) Найменування

Київське відділення №13

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 01004, Київ, В.Васильківська, 15/2

### 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №15

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, Київ, Жилянська, 41

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Білоцерківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 09104, Біла Церква, Я.Мудрого, 16/2

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Черкаське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 18001, Черкаси, Гоголя, 269

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Чернігівське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігів, Івана Мазепи, 2

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, Івано-Франківськ, Галицька, 7

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів.

Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 76006, Івано-Франківськ, Стуса, 136

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, Івано-Франківськ, Дністровська, 26

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 76014, Івано-Франківськ, Коновальця, 132а

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Богородчанське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77701, Богородчани, Шевченка, 54

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Болехівське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77202, Болехів, Воїнів УПА, 9

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Бурштинське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77111, Бурштин, Калуська, 10/52

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Галицьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77101, Галич, Майдан Різдва, 16

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Долинське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77503, Долина, Грушевського, 1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Калуське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77304, Калуш, пр.Л.Українки, 1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Коломийське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78203, Коломия, Кобринського, 3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Косівське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78601, Косів, Незалежності, 4

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Надвірнянське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78405, Надвірна, Мазепа, 24а

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Снятинське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78301, Снятин, Шевченка, 105

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Тлумацьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78001, Тлумач, Макухи, 9

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від

імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Відділення м.Мукачево

2) Місцезнаходження

Україна, 89600, Мукачево, Миру, 23/1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Ужгородське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 88000, Ужгород, Жупанатська, 1/1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Чернівецьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 58002, Чернівці, Головна, 50

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №14

2) Місцезнаходження

Україна, 01601, Київ, пл.Спортивна, 1а

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Ужгородське відділення №2

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 88018, Ужгород, Перемоги, 92
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Івано-Франківське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 76010, Івано-Франківськ, Тролейбусна, 4а
- 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

- 1) Найменування  
Дніпровське відділення №7
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 49044, Дніпро, пр.Д.Яворницького, 22
- 3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

## 17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№60/6-р/к, 11.02.2021	Північний МТВ Антимонопольного комітету України	Штраф	Сплачено
<b>Опис:</b>				
2	№0000920703, 16.03.2021	Офіс великих платників податків	Штраф	Сплачено
<b>Опис:</b>				
3	№0000900703, 16.03.2021	Офіс великих платників податків	Пеня	Сплачено
<b>Опис:</b>				
4	№0000910703, 16.03.2021	Офіс великих платників податків	Штраф	Сплачено
<b>Опис:</b>				
5	№0000880703, 16.03.2021	Офіс великих платників податків	Щтраф	Сплачено
<b>Опис:</b>				

6	№0000890703, 16.03.2021	Офіс великих платників податків	Штраф	Сплачено
<b>Опис:</b>				
7	№30-р/тк, 13.10.2020	Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України	Штраф	Сплачено
<b>Опис:</b>				
8	№11/2020;10.2020;0 8.2020, 20.08.2021	Офіс великих платників податків	Штраф	Сплачено
<b>Опис:</b>				
9	№0000890703, 16.03.2021	Офіс великих платників податків	Пеня	Сплачено
<b>Опис:</b>				

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на 01.01.2022 року організаційна структура АТ <Ідея Банк> включає Головний банк та 82 відділення.

Органами управління та контролю Банку є:

- Загальні збори;
- Наглядова рада;
- Правління.

Діяльність органів управління та контролю регулюється законодавством, Статуту Банку, внутрішніми нормативними актами Банку, які затверджуються Рішенням акціонера.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є відокремленим підрозділом Банку, які підпорядковані Департаменту роздрібного продажу, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів шляхом територіального наближення до них з метою забезпечення реалізації планів продажу банківських продуктів і послуг, визначених для даного відділення.

Організаційне Положення АТ "Ідея Банк", що визначає засади організаційної структури, спосіб утворення, управління структурних підрозділів та окремих організаційних одиниць затверджено Спостережною радою Банку 29.09.2015 року (Протокол №220).

Організаційна структура АТ "Ідея Банк" з переліком структурних підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 08.06.2021 року (Протокол №645).

Структура Головного банку станом на 01.01.2022 року включає 18 самостійних Департаментів, 9 Управлінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

В організаційній структурі Банку на протязі звітного року відбулись наступні зміни: Департамент цифрового банкінгу:

- напрямок було повністю реорганізовано з метою підвищення ефективності напрямків - продажів, підтримки та розвитку бізнесу. Відповідним чином кількість управлінь в даному департаменті було скорочено з шести до трьох: Управління продажів і цифрового маркетингу, Управління розвитку цифрового бізнесу, Управління супроводу цифрового банкінгу.

Управління маркетингу:

- з метою побудови єдиної маркетингової стратегії для офлайн та онлайн каналів і одержання відповідного ефекту синергії від посилення омніканальності, а також підвищення ефективності системи розподілу управлінської відповідальності шляхом розмежування стратегічного та операційного маркетингу - у складі Управління маркетингу було виокремлено такі структурні одиниці як: Відділ онлайн-маркетингу та продажів та Відділ операційного маркетингу.

Управління карткової безпеки:

- для забезпечення ефективної реалізації розширеної зони функціональних та адміністративних обов'язків Відділ карткової безпеки було реорганізовано в Управління карткової безпеки та протидії платіжному шахрайству з прямим підпорядкуванням Члену Правління, Директору з ризиків. У його складі виокремлено окремі підрозділи: Відділ протидії платіжному шахрайству та Відділ моніторингу транзакцій.

Департамент управління ризиками:

- у складі Відділу операційних ризиків створено Сектор внутрішнього контролю, що дозволить більш ефективно працювати над виконанням заходів, спрямованих на заповненні карт та проведення тестування контролів, а також загалом підвищити ефективність СВК Банку.

Департамент по роботі з проблемною заборгованістю:

- з метою підвищення ефективності роботи напрямку Field Collection, Відділ регіональної координації переведено з Управління виїзного стягнення в Управління дистанційного стягнення.

В Банку створено Службу комплаєнс-контролю (затверджено Наглядовою радою Банку 26.11.2018 року протокол №396). Служба комплаєнс-контролю підпорядкована безпосередньо Наглядовій Раді.

Служба комплаєнс-контролю на щомісячній основі подає Правлінню Банку та на щоквартальній основі Наглядовій Раді звіт про дотримання регулятивних вимог (комплаєнс), включаючи оцінку комплаєнс-ризиків, та звіт про антикорупційні заходи в Банку.

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

Співробітники АТ "Ідея Банк" працюють в стабільному Банку з іноземним капіталом, який у своєму сегменті демонструє лідируючі позиції та високі показники діяльності. Разом з визнанням того, що кваліфікований персонал є основною цінністю, працівники Банку отримують офіційне працевлаштування, своєчасну виплату заробітної плати, оплату відпускних та лікарняних, а також інші блага.

Прийняття та втілення рішень у напрямку роботи з персоналом спрямовані на забезпечення реалізації сукупності цілей та завдань, які покликані допомагати досягненню цілей та задач бізнесу, підтримуючи високий рівень лояльності та залученості працівників, їх ефективну внутрішню комунікацію та постійне підвищення рівня кваліфікації.

Протягом 2021 року Банк також реалізовував активності, спрямовані на збереження здоров'я працівників та недопущення їх масового захворювання на коронавірусну хворобу COVID-19.

Станом на 01.01.2022 року середньооблікова кількість штатних працівників становить 1 108 осіб, облікова кількість -1 262 особи, зовнішніх сумісників 216 осіб та 4 особи працюють за цивільно-правовими договорами.

Середня кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості становить 2 004 особи.

Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком на 17,699 тисяч гривень та становить 335 281 тисяча гривень.

Програми навчання персоналу в 2021 році реалізовувались відповідно до планових задач. Частково відновились практика відвідування працівниками очних (аудиторних) навчальних заходів (конференцій, семінарів, тренінгів тощо), проте дистанційні форми навчання й надалі становлять вагомий частку роботи над підвищенням професійних та лідерських якостей керівників та працівників Банку.

Процеси внутрішнього навчання продовжують забезпечуватись навчальним центром АТ "Ідея Банк", який функціонує на базі структурного підрозділу - Відділу навчання, в 2021 році було реалізовано 22 курси внутрішнього навчання, які охопили близько 94% працівників, при загальній кількості 7679 людино-годин. Зокрема протягом 2021 року для працівників мережі відділень було проведено 1486 коучингових сесій, план яких формується на основі замовлень регіональних директорів, звітів оцінки Таємного покупця та звітів внутрішньої служби аудиту. Після кожного тренінгу проводиться тестування знань працівників.

Зовнішні заходи з навчання та розвитку персоналу, протягом 2021 року були реалізовані згідно з діючим планом-календарем зовнішнього навчання. У 2021 році 125 працівників Банку приймали участь он-лайн у конференціях, тренінгових та семінарських заходах (24 заходи). Бюджет на зовнішнє навчання минулого року склав понад 311 тис. гривень.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**  
АТ "Ідея Банк" входить до складу фінансової груп - Getin Holding S.A, Республіка Польща.  
Повне найменування: Getin Holding Spolka Akcyjna (ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА)  
Місцезнаходження: 53-413 м.Вроцлав вул.Гвядзіста,66 Польща  
Фінансова група займається наданням фінансових послуг.  
АТ "Ідея Банк" ввійшов до складу фінансової групи у 2007 році. На звітну дату 100% статутного капіталу банку належить Гетін Холдінгу С.А.(пряма участь)  
АТ "Ідея Банк" вправі надавати свої пропозиції та обґрунтування під час вироблення стратегії розвитку банку, при розгляді питання про збільшення статутного капіталу банку, надання кредитного фінансування, клопотання про надання фінансової та консультативної допомоги.  
Емітент зобов'язаний проводити щорічний аудит своєї діяльності на умовах консолідованих груп з Гетін Холдінг С.А.

Станом на 01.01.2022 року АТ "Ідея Банк" є учасником таких об'єднань та професійних асоціацій:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб - м.Київ, вулиця Січових Стрільців,17.

Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду є захист прав та інтересів фізичних осіб- вкладників банків та філій іноземних банків.

АТ "Ідея Банк" зареєстрований учасником ФГВФО 02.09.1999 №055, реєстраційний номер учасника Фонду 058, Участь емітента у Фонді регламентується Законом України "Про систему

гарантування вкладів фізичних осіб".

- Асоціація українських банків - м.Київ, вул.М.Раскової,15.

АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Кабінетом Міністрів, Державною Податковою адміністрацією та іншими державними структурами. Асоціація українських банків створена в 1990 році як Всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна некомерційна організація. Емітент вступив в асоціацію 11.11.1991 року. Членство ПАТ "Ідея Банк" в асоціації носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Перша Фондово-Торговельна система (ПФТС) - м.Київ, вул Червоноармійська,72

ПФТС- електронна біржа цінних паперів України, яка охоплює усі найбільші регіони України та підтримує роботу національної електронної системи торгівлі цінними паперами. ПФТС заснована у лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. АТ "Ідея Банк" є членом асоціації з 16.07.1998 року (реєстраційний №292). Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Асоціація <УкрСВІФТ> , м. Київ,вул. Обсерваторна 21 а.

Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Цілями Асоціації є: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. АТ <Ідея Банк> є членом Асоціації з 2012 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Асоціація <ЄМА> , м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, б. 2-Б, оф.177.

Цілями Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем <ЄМА> є: забезпечення функціонування й удосконалення системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використання платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу; забезпечення взаємодії , представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах з питань розвитку безготівкових рахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту; підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом. АТ <Ідея Банк> є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Міжнародне товариство польських підприємців в Україні, м. Київ, вул. Рейтарська, 9.оф.1.

Товариство являє собою платформу комунікації для українсько-польських підприємств, для польських громадян, які працюють менеджерами в компаніях із польським капіталом і в міжнародних корпораціях України. Свої завдання Товариство реалізує через надання інформації, доступ до бази даних компаній, що працюють в Україні, організацію та участь у конференціях, семінарах, інтеграційних зустрічах, надання консультацій з питань законодавства, податків, допомога в оформленні віз для українських працівників, переклад та завірення документів.

Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку. Банк є членом Товариства з 2016 року.

- Львівська торгово-промислова палата, м. Львів, Стрийський парк, 14.

Львівська ТПП є недержавною неприбутковою самоврядною організацією, що на добровільних засадах об'єднує юридичних осіб та підприємців, а також їх об'єднання. Серед основних послуг, які надає палата є: проведення семінарів, тренінгів та інших навчальних заходів для ділових кіл в Україні та закордоном; сприяння налагодженню контактів з зарубіжними партнерами шляхом проведення економічних форумів, конференцій, презентацій, зустрічей, бізнес-місій; надання консультацій з питань зовнішньоекономічної діяльності, допомога в підготовці договорів; третейський суд; послуги по сприянню реалізації торгово-економічних трансакцій; оцінка рухомого і нерухомого майна та нематеріальних активів. Банк є членом Львівської ТПП з 2018 року. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів, м.Київ, вулиця Ризька,8-А

Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів - неприбуткова громадська організація, створена у 2010 році групою фахівців з управління контактних центрів.

Мета діяльності асоціації - розвиток української галузі контактних центрів, підвищення рівня якості дистанційного обслуговування за рахунок упровадження європейських стандартів, формування ринку кваліфікованих фахівців. АТ <Ідея Банк> є членом Асоціації з 2018 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

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

Емітент не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, тощо.

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

10 листопада минулого року між АТ "ПУМБ" та Getin Holding S.A. було підписано договір щодо купівлі-продажу 100% акцій АТ "Ідея Банк". За наслідками виконання зазначеної угоди АТ "ПУМБ" мав стати прямим власником 100% простих іменних акцій АТ "Ідея Банк", що включають 298 741 975 штук простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 298 741 975 грн., розмічених АТ "Ідея Банк" станом на дату укладання договору, а також 24 330 900 штук простих іменних акцій додаткової емісії номінальною вартістю 24 330 900 грн., випуск яких мав бути зареєстрований АТ "Ідея Банк" до їх придбання АТ "ПУМБ". Сторони планували завершити угоду до кінця I кварталу поточного року після отримання необхідних дозволів НБУ та Антимонопольного комітету. Разом з тим, Рада директорів Getin Holding S.A. повідомила, що у зв'язку з невиконанням усіх умов переходу права власності на акції АТ "Ідея Банк", зазначених в угоді, до 25 лютого 2022 року, угоду було розірвано.

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

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів "Будівлі", які відображаються за переоціненою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів,

поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді.

#### Амортизація

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Найменування статті Строк корисного використання  
(у роках)

Будівлі, споруди	від 56
Машини та обладнання	4-10
Транспортні засоби	8-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10
Інші основні засоби	7-10
Інші необоротні матеріальні активи	3-10

Земля та незавершене будівництво не амортизуються.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року.

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

#### Нематеріальні активи

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

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

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

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2021 рік, наведені у Примітці 4 до фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2021 рік.

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

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, які надають право на здійснення банківських операцій, у тому числі валютні операції. Банк не залежить від сезонних змін.

Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк" створений для надання клієнтам повного спектру послуг, включаючи всі без обмеження банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена чинним законодавством України з метою одержання прибутку, збереження коштів клієнтів. Банк є складовою єдиної банківської системи України.

Предметом діяльності Банку є здійснення на договірних умовах банківського та іншого обслуговування фізичних та юридичних осіб.

Основні ризики в діяльності емітента

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності.

Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування.

Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів.

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПІТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

Інформація про конкуренцію в галузі.

На протязі 2021 року АТ "Ідея Банк" здійснював свою діяльність, коли фінансова система

залишалася стійкою до впливу кризи та високоприбутковою. Висока увага банків до якості портфельів до та під час кризи, своєчасна реструктуризація кредитів боржників, які зазнали труднощів, дали змогу пройти кризовий період без значних втрат для фінансового сектору. Наявну ліквідність і запас капіталу банки все активніше використовують для кредитування, темпи якого помітно прискорилися в 2021 році. Добрий стан банківського сектору та відновлення економіки дають змогу НБУ поступово згортати антикризові заходи, зокрема довгострокове рефінансування.

Зважаючи на наявний баланс ризиків та посилення фундаментального інфляційного тиску, НБУ підвищив облікову ставку у липні до 8%. Загалом з початку року облікову ставку підвищено на 2 в. п. Для посилення антиінфляційного тиску від підвищення ставки НБУ також розпочав згортання антикризових монетарних заходів, змінив операційний дизайн монетарної політики та параметри валютних інтервенцій. Так, вартість кредитів рефінансування як на строк до 90 днів, так і до трьох років встановлено на рівні не менше ніж "облікова ставка + 1 в. п.". Також зменшені планові обсяги щоденних інтервенцій з купівлі валюти на міжбанківському валютному ринку з 20 млн дол. США до 5 млн дол.

Прогноз НБУ передбачає подальше підвищення облікової ставки до 8,5% та її збереження на цьому рівні до II кварталу 2022 року для повернення інфляції до цілі 5% у 2022 році та утримання під контролем інфляційних очікувань.

Ключовими ризиками для макропрогнозу є посилення карантину в Україні та у світі, а також триваліший і суттєвіший, ніж передбачалося, інфляційний сплеск у світі.

З одного боку, нові варіанти коронавірусу, зокрема "Дельта", швидко поширюються світом та можуть завдати нових втрат українській економіці. З іншого боку, зростає ймовірність тривалішого й суттєвішого інфляційного сплеску в світі під впливом значних фіскальних та монетарних стимулів, що створює ризики посилення проінфляційного тиску в середині країни та прискорення переходу провідних центральних банків до жорсткішої монетарної політики.

Актуальними також є й інші ризики проінфляційного характеру, зокрема ескалація військового конфлікту з Росією та різке погіршення умов торгівлі.

24 лютого 2022 року ризики військового конфлікту перейшли у реальність у зв'язку із повномасштабним вторгненням росії на територію України. Національним банком України було оперативно ухвалено постанову у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України.

Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

Прозорість, ефективність та стійкість банківської системи - це те надбання останніх років, яке нині дає змогу утримувати міцні позиції України на "фінансовому фронті".

За класифікацією Національного банку України АТ "Ідея Банк" протягом 2021 року перебував у складі групи "Банки іноземних банківських груп".

Чисті активи Банку на кінець 2021 року склали 6,073 млн. грн., збільшилися на 991 млн. грн. або 19,5% у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 32 місце серед банків України. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% чистих активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2021 року склав 4,804млн.грн., збільшився на 1,014 млн.грн. або 26,8% у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 13 місце серед банків України.

Основною складовою ресурсної Базы банку є кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 2021 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 4,238 млн. грн. та зріс на 409 млн. грн. або 10,7% у порівнянні з минулим роком, що свідчить про високий рівень довіри клієнтів до Банку.

Обсяг коштів фізичних осіб за 2021 рік збільшився на 291 млн. грн. або 9,5% та на кінець 2021 року склав 3,357 млн.грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 20 місце серед банків України. Обсяг коштів юридичних осіб за 2021 рік збільшився на 119 млн. грн. або 15,6% та на кінець 2021 року склав 880 млн.грн. Кошти фізичних осіб складають близько 79% в загальних коштах клієнтів.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових ринків та сегментних груп клієнтів - пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів, пропонуючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною.. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність Банку. Враховуючи наявність у АТ "Ідея Банк" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу. Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є мережа відділень, яка станом на 01 січня 2022 року становить 82 відділення, які розташовані майже у всіх областях України, за виключенням Луганської області та території анексованої АР Крим.

Протягом 2021 року Банк продовжував реалізацію стратегії, спрямованої на підвищення якості обслуговування приватних клієнтів, вдосконалення й розширення переліку роздрібних послуг, нарощування обсягів операцій з обслуговування населення. Депозитні програми АТ "Ідея Банку" - це надійне та вигідне використання тимчасово вільних коштів, розміщених як на строкових вкладах з більш прибутковими ставками, так і на банківських поточних рахунках з можливістю вільного користування коштами. Принцип нашої роботи - це індивідуальний підхід до кожного клієнта.

За результатами оцінки стійкості банку, проведеної НБУ в 2020 році на основі балансу АТ "Ідея Банк", потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями Банк не мав.

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

Протягом 2017-2021 років Банком було придбано основних засобів та нематеріальних активів на суму 244,013 тисяч гривень.

За останні 5 років Банком було відчужено активів на суму 2,216 тисяч гривень.

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом року не було.

На 2022 рік бюджетом Банку передбачено капітальних інвестицій на суму 95 163 тис. грн., в т.ч. в розвиток інформаційних технологій - 83 867 тис. грн., підтримку функціонування та розвиток мережі 11 296 тис. грн..

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

Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів Банку.

Станом на 31 грудня 2021 року відсутні основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження та, щодо яких є обмеження права власності.

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій.

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

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

Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю не здійснюється. Переоцінка основних засобів проводиться з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін. Якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу, може проводитись переоцінка цього об'єкта відповідно до нормативно-правових актів з оцінки майна, що визначають методичне регулювання оцінки майна.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

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

Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2021 року Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів і визначено суму очікуваного відшкодування. Керуючись нормами МСФЗ 36 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів (знецінення активів) Банком не приймалося рішення проводити оцінку основних засобів, а саме будівель і споруд.

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

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

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

Інстиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг(оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним

або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання.

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

Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням відділень Банку.

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

Економіка України відновлюється, але повільніше, ніж очікувалося, зокрема через посилення карантинних обмежень. З огляду на втрати від пандемії Національний банк України погіршив прогноз зростання реального ВВП у 2021 році з 4,2% до 3,8%.

Національний банк України очікує подальшого прогресу України в перемовинах із МВФ. Співпраця з МВФ та іншими міжнародними партнерами посилює спроможність Уряду України підтримати економіку під час кризи та сприятиме проходженню піку боргових виплат восени.

Станом на 1 січня 2022 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 30 940,9 млн дол. США. Упродовж 2021 року вони зросли на 1,8 млрд дол. США, або на 6%. Міжнародні резерви збільшилися завдяки отриманню Україною зовнішнього фінансування та купівлі валюти Національним банком на валютному ринку. Ключовими ризиками для макропрогнозу є посилення карантину в Україні та у світі, а також триваліший і суттєвіший, ніж передбачалося, інфляційний сплеск у світі.

З одного боку, нові варіанти коронавірусу, зокрема "Дельта", швидко поширюються світом та можуть завдати нових втрат українській економіці.

З іншого боку, зростає ймовірність тривалішого й суттєвішого інфляційного сплеску в світі під впливом значних фіскальних та монетарних стимулів, що створює ризики посилення проінфляційного тиску в середині країни та прискорення переходу провідних центральних банків до жорсткішої монетарної політики.

Актуальними також є й інші ризики проінфляційного характеру, зокрема ескалація військового конфлікту з Росією та різке погіршення умов торгівлі.

Національний банк задіяв весь інструментарій, який використовують регулятори світу, щоб банки могли гнучкіше реагувати на кризу та підтримувати кредитування. Банківські послуги надавалися безперервно, вкладники постійно мали доступ до своїх рахунків, банки забезпечили безпеку роботи мережі. Відтоки вкладів тривали трохи більше тижня, а потім відновилося зростання депозитів. Це позитивно контрастує з тим, як український банківський сектор проходив попередні кризи. Проте фінансова система має бути готовою до реалізації негативних наслідків карантинних обмежень у середньостроковій перспективі.

Співпраця з МВФ є базовою передумовою для повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету. Інший важливий пункт - отримання пов'язаного з програмою МВФ фінансування від міжнародних партнерів. Ця підтримка необхідна для найшвидшого відновлення української економіки.

24 лютого 2022 року у зв'язку із повномасштабним вторгненням росії на територію України Національним банком було оперативно ухвалено постанову у зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України.

Відповідні дії є необхідними для забезпечення надійного та стабільного функціонування фінансової системи країни та максимального забезпечення діяльності Збройних Сил України, а також безперебійної роботи об'єктів критичної інфраструктури.

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

Протягом 2021 року Банк проводив прибуткову діяльність, відповідно було достатньо ресурсів для фінансування активних операцій.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та своєї власної здатності отримувати кредити. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умови кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити по мірі можливості постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ.

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2021 всі нормативні вимоги Банком дотримуються.

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

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Станом на 31 грудня 2021 року Банк не має зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, які Банк не сплатив своєчасно згідно укладених договорів.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 538 тисяч гривень (31 грудня 2020 року - 1 995 тисячі гривень).

Керівництво вважає, що майбутні чисті доходи будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

#### **Зобов'язання з кредитування**

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити.

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів.

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак,

ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Станом на 31 грудня 2021 року сума всіх зобов'язань з кредитування становить 27,521,6 тисяч гривень, які є відкличними (31 грудня 2019 року - 15,257,8 тисяч гривень).

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки термін дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

В ході звичайного ведення бізнесу Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів.

В 2021 році до Банку було висунуто кілька позовних вимог клієнтами Банку.

Відповідно Банком було ухвалено рішення сформувати резерв можливих витрат у майбутньому по юридичному ризику, який виникає із даних позовних вимог.

Банк не погоджується в цілому із висунутими позовними вимогами, але з метою уникнення додаткових витрат, унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення.

Формування такого резерву дозволить уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів.

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

Стратегія Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоефективної бізнес моделі, підвищення стійкості банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з врахуванням змін регуляторних вимог, укріплення бренду банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик профілю клієнтів банку.

Конкуренція на банківському ринку, нові регуляторні вимоги до капіталу банків, розвиток нових діджитал технологій створюють нові виклики для банку та ризику для досягнення запланованих результатів діяльності банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення високих показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2021 році: обсяги продажів кредитів більше 5,7 млрд.грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 26,0%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 32,32%.

Важливим стратегічним напрямком роботи банку буде залишатися підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

Військові дії на території України будуть мати невизначений вплив на можливість реалізації стратегії Банку на 2022-2024 роки. При цьому, забезпечення достатнього рівня фінансової стійкості, забезпечення виконання нормативних вимог регулятора, забезпечення вчасного доступу всіх клієнтів до банківських послуг та сервісів, забезпечення якості обслуговування клієнтів буде залишатися ключовими цілями стратегії Банку,

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

Банк не проводить досліджень та розробок, за виключенням проведення періодичного моніторингу кон'юнктури ринку надання послуг банківськими установами.

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

АТ "Ідея Банк" працює на банківському ринку України з 1989 року та входить до складу однієї з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A., Республіка Польща.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема:

-ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року;

-Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року.

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

АТ "Ідея Банк" має статус банку з іноземним капіталом та ощадного.

Обсяг операцій з пов'язаними сторонами, як пасивних, так і активних, незначний.

Регулятивний капітал Банку складає 1,359 млн. грн (2019 рік - 931 млн.грн., 2020 рік -922 млн.грн. відповідно). Структура регулятивного капіталу задовільна - капітал І рівня становив 770 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації - 23,8 %. Показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні

Обсяг непрофільних активів, що чинять тиск на обсяг регулятивного капіталу, незначний. Показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні (Н2 = 14,9%, при нормативному не менше 10%, Н3 = 8,45%, при нормативному не менше 7%). Середні значення по банківській системі України становили 18,01% та 11,99% відповідно. Нестачі в капіталі за результатами оцінки стійкості банку, проведеної НБУ в 2021 році, Банк не мав. Згідно з результатами стрес-тестування банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ "Ідея Банк" станом на 1 січня 2021 року, показники Н2 та Н3 за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями мали становити 10% та 7% відповідно.

АТ "Ідея Банк" у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам.

Залученню клієнтів сприяє активний розвиток карткового бізнесу - АТ "Ідея Банк" співпрацює з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master Card (асоційований член з 2016 року). Партнерами з обслуговування БПК виступають банківські установи - члени мережі банкоматів <АТМоСфера>.

Чисті активи Банку на кінець 2021 року склали 6,073 млн. грн., збільшилися на 991 млн. грн. або 19,5% у порівнянні з минулим роком (2019 та 2020 роки - 5,405 млн.грн. та 5,082 млн.грн. відповідно). За розміром чистих активів Банк займає 32 місце серед банків України. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% чистих активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2021 року склав 4,804 млн. грн., (2019 та 2020 роки - 4,138 млн.грн. та 3,790 млн.грн. відповідно), у порівнянні з минулим роком збільшився на 1,014 млн.грн. або 26,8%. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти - фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк

займає 13 місце серед банків України. Застосування політики консервативного ризик-орієнтованого підходу в процесі здійснення кредитування вплинули на приріст резервів під зменшення корисності кредитів. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зросла на 1,057 млн. грн. та на кінець 2021 року склала 3,859 млн. грн.

Основною складовою ресурсної Базу банку є кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 2021 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 4,238 млн. грн. та зріс на 409 млн. грн. або 10,7% у порівнянні з минулим роком, що свідчить про високий рівень довіри клієнтів до Банку. Динаміка залучених коштів клієнтів протягом аналізованого періоду була різнонаправленою. За підсумками 2019 року їх фактичний (без урахування валютнокурсних коливань) приріст перевищив 29%, скорочення за підсумками 2020 року перевищило 9%. Станом на 1 січня 2020 року портфель клієнтських коштів АТ <Ідея Банк> складав 4,190,млн.грн. Обсяг коштів фізичних осіб за 2021 рік збільшився на 291 млн. грн. або 9,5% та на кінець 2021 року склав 3 357 млн.грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 20 місце серед банків України. Обсяг коштів юридичних осіб за 2021 рік збільшився на 119 млн. грн. або 15,6% та на кінець 2021 року склав 880 млн.грн. Кошти фізичних осіб складають близько 79% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають близько 26% клієнтського портфеля. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курсних коливань. Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю - співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні - 304,7% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2021 року становив 1,463 млн. грн., зріс на 531 млн.грн. або 57,0% у порівнянні з минулим роком (на кінець 2019 та 2020 років складав -927 млн.грн. та 932 млн грн. відповідно).

Основним джерелом забезпечення балансового капіталу є прибуткова діяльність банку. Крім того, для забезпечення подальшого розвитку та забезпечення дотримання регуляторних вимог щодо достатності капіталу акціонером Банку в 2021 році було збільшено суму власного капіталу на 100 млн.грн. Рівень адекватності капіталу на кінець 2021 року становив 14,9% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку.

За 2021 рік рентабельність активів складала 10,8%, рентабельність капіталу - 52,5%, чиста процентна маржа - 32,3%,

За підсумками 2019 року рентабельність активів складала 7,8%, рентабельність капіталу - 49,2%, чиста процентна маржа - 30,2%, за підсумками 2020 року - 4,36%, 27,5% та 33,7% відповідно.

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2021 року склав 581 млн. грн. (2019 рік - 378 млн.грн., 2020 рік - 225 млн.грн.), що на 356 млн.грн. або в 2,6 рази більше у порівнянні з минулим роком. Основне зростання прибутку відбулося переважно за рахунок чистого процентного доходу на 390 млн. грн. (на 23,3% у порівнянні з 2020 роком). Зростання чистого процентного доходу обумовлено збільшенням процентних доходів завдяки значному приросту кредитного портфелю в національній валюті та виваженою політикою управління ліквідністю та вартістю залучення коштів.

Високоліквідні активи підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань Банку. Станом на початок поточного року основними складовими високоліквідних активів були ОВДП й депозитні сертифікати НБУ, що забезпечує прийнятний рівень доходності за відсутності кредитних ризиків, та кошти на НОСТРО рахунках, здебільшого в банках резидентах. Показники ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим.

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори	В Банку починаючи з 13.11.2018 року єдиним акціонером являється Getin Holding S.A. (Польща) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово у формі Рішення, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів.	д/в
Наглядова рада	До складу Наглядової ради Банку входять Голова Наглядової Ради, члени Наглядової Ради, в тому числі незалежні. Протягом звітнього періоду комітети в Наглядовій Раді не створювались.	Піотр Януш Качмарек - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради; Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради; Єва Ліпінська - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради; Лукаш Славомір Кулька - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради; Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради; Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради; Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.
Правління Банку	До складу Правління входять 5 осіб	Власенко Михайло Валерійович - Голова Правління Луценко Олег Володимирович - Член Правління, Фінансово - Операційний директор Синишин Ростислав Тарасович - Член Правління, Директор з ризиків Малий Володимир Васильович - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу Шляк Славомір Павел - Член Правління, Адміністративний Директор

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Власенко Михайло Валерійович	1964	Вища	33	ВАТ "Астра Банк", д/в, Голова Правління	01.11.2020, 3 роки
1	<p><b>Опис:</b>                      31 липня 2014 року Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Голови Правління ПАТ "Ідея банк" (протокол від 31.07.2014 року №180). 25 вересня 2020 року Рішенням Наглядової Ради банку був переобраний на посаду Голови Правління банку на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.</p> <p>Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн.</p> <p>Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Загальних зборів і Наглядової ради банку..</p> <p>Правління Банку очолює голова Правління, який керує роботою Правління .</p> <p>Голові Правління підпорядковані Департамент казначейства, Департамент цифрового банкінгу, Департамент по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Управління комунікації з клієнтами.</p>						
2	Член Правління, Фінансово-Операційний Директор	Луценко Олег Володимирович	1971	Вища	29	ВАТ "Астра Банк", д/в, Заступник Голови Правління	01.11.2020, 3 роки
2	<p><b>Опис:</b>                      1 листопада 2014 Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Члена Правління, Фінансово - операційного директора ПАТ "Ідея Банк". (протокол від 29.10.2014 №187). 25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління банку, Фінансово-Операційним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577 ). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн.</p> <p>Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.</p> <p>Член Правління координує роботу Операційного Департаменту, Департамент контролінгу, Департаменту кредитного адміністрування, Департаменту бухгалтерського обліку та звітності та Управління фінансового моніторингу.</p> <p>Як Члена Правління, відповідального за фінансовий моніторинг підпорядковано безпосередньо Наглядовій раді Банку в частині виконання функцій, відповідального за фінансовий моніторинг.</p>						

	Член Правління, Директор з ризиків	Синишин Ростислав Тарасович	1982	Вища	17	ПАТ "Русский Стандарт", д/в, Начальник відділу аналізу та контролю ризиків	01.11.2020, 3 роки
3	<p><b>Опис:</b> Рішенням Спостережної Ради від 24 березня 2016 року (протокол №240) призначений на посаду Члена Правління ПАТ "Ідея Банк". 25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Директором з ризиків на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн. Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті. У відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 11.06.2018 №64 перепорядковано вертикаль ризиків яку очолює Член Правління, Директор з ризиків Наглядовій раді Банку (Протокол №397 від 26.11.2018 року). Член Правління координує роботу Департаменту управління ризиками, Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю, Департаменту верифікації та кредитних рішень, Управління протидії шахрайству</p>						
	Член Правління, Директор з розвитку бізнесу	Малий Володимир Васильович	1969	Вища	20	ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Директор Департаменту роздрібних	01.11.2020, 3 роки
4	<p><b>Опис:</b> 12 квітня 2016 року рішенням Спостережної Ради було призначено на посаду та введено до складу Правління банку (протокол №243) на строк строк, у відповідності до Статуту Банку. 25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Директором з розвитку бізнесу на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн. Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібного продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент альтернативних каналів продажу, Управління розвитку продаж карткових продуктів, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>						
	Член Правління, Адміністративний Директор	Шляк Славомір Павел	1967	Вища	17	ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь), д/в, Член Правління, Директор Департаменту адміністрації	01.11.2020, 3 роки
5	<p><b>Опис:</b> 29 березня 2016 року рішенням Спостережної Ради було призначено на посаду з 1.06.2016 року та введено до складу Правління банку (протокол № 240) на строк, у відповідності до Статуту Банку. 25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Адміністративним Директором на термін</p>						

	<p>повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577).  Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.  Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн.  Член Правління відповідальний за Департамент ІТ, Департамент логістики, Юридичний департамент, Управління контролю якості та оптимізація процесів та Управління телефонного обслуговування та сервісу.  Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p>						
6	Голова Наглядової ради	Піотр Качмарек	1966	Вища	32	ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Член Правління, Директор з розвитку роздрібних банківських послуг	05.08.2021, 3 роки
	<p><b>Опис:</b>  05 серпня 2021 року рішенням Загальних Зборів Акціонерів (протокол №17/76) було переобрано на посаду Голови Наглядової Ради Банку на термін, визначений Статутом Банку.  Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн.  Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.  Наглядова Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом та законом, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.</p>						
7	Член Наглядової ради	Якуб Мальські	1958	Вища	40	Гетін Холдінг С.А. (Польща), 0000004335, Радник Правління Гетін Холдінг С,А, (Польща)	05.08.2021, 3 роки
	<p><b>Опис:</b>  На підставі рішення Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі №17/76 від 05.08.2021 року переобрано Членом Наглядової Ради банку терміном, передбаченим Статутом банку. Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду.  Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.  Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн.  Член Наглядової ради банку є представником акціонера.  Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.</p>						
8	Член Наглядової ради	Кулька Лукаш Славомір	1979	Вища	21	KPI Sp.zo.o (Польща), 0000844368, Голова Правління	05.08.2021, 3 роки
	<p><b>Опис:</b>  Рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрано Членом</p>						

	<p>Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.  Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.  Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн.  Член Наглядової ради банку є представником акціонера.  Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.</p>						
	Член Наглядової ради	Єва Ліпінська	1957	Вища	28	АТ Страхова компанія ЕУРОПА ЖИТТЯ, 0000092396, Віце-Президент Правління, Фінансовий директор	05.08.2021, 3 роки
9	<p><b>Опис:</b>  Рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) обрано Членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.  Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.  Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн.  Член Наглядової ради банку є представником акціонера.  Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.</p>						
	Незалежний Член Наглядової ради	Лесик Ольга Володимирівна	1955	Вища	46	ПАТ "Кредобанк, 09807862, Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR На даний час - Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького - лаборант кафедри гематології ФДПО	05.08.2021, 3 роки
10	<p><b>Опис:</b>  Рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрана Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.  Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Розмір винагороди визначається цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку.  Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн.  Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.</p>						
11	Незалежний Член	Гжегож Копаняж	1976	Вища	24	Приватний інвестор,	05.08.2021, 3

	Наглядової ради					консультант, д/в, Приватний інвестор, консультант	роки
	<p><b>Опис:</b> Рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) ) переобрано Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Розмір винагороди визначається цивільно--правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн. Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.</p>						
	Незалежний Член Наглядової ради	Марцін Ольшевскі	1972	Вища	27	НР Inc (Польща, д/в, Головний мененджер	05.08.2021, 3 роки
12	<p><b>Опис:</b> Рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрано Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. . Розмір винагороди визначається цивільно--правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку. Ради Банку. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26,963 тис.грн. Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.</p>						
	Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності	Романюк Наталія Сергіївна	1959	Вища	40	ПАТ "Кредобанк, 09807862, Заступник Головного бухгалтера Банку	20.07.2010, невизначений термін
13	<p><b>Опис:</b> Призначена на посаду Головного бухгалтера ПАТ "Ідея Банк" в липні 2010 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня. Головний бухгалтер Банку очолює службу бухгалтерського обліку та звітності, виконує контрольні функції в сфері бухгалтерського обліку діяльності Банку. Головний бухгалтер Банку призначається Наглядовою Радою банку. Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано.</p>						

### **3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Члени Наглядової Ради не знаходяться в АТ "Ідея Банк" в трудових відносинах, з ними, за рішенням єдиного Акціонера можуть бути укладені цивільно-правові договори. У цивільно-правових договорах з тими Членами Ради, з ким вони, за рішенням єдиного Акціонера, є укладені, не передбачено додаткових виплат у випадку дострокового припинення їх повноважень.

В 2021 році відбулись зміни у складі Наглядової Ради Банку, а саме було припинено повноваження Члена Наглядової Ради Банку Кшиштофа Білецькі, як представника акціонера. Рішення єдиного Акціонера щодо укладання з ним цивільно-правової угоди не було і виплат при звільненні він не отримував.

Винагорода членам Правління АТ "Ідея Банк" виплачується відповідно до умов Положення про винагороду Членів Правління АТ "Ідея Банк", рішень Наглядової Ради Банку та укладених з членами Правління Банку трудових контрактів, затверджених рішеннями Наглядової Ради Банку

У разі звільнення Члена Правління АТ "Ідея Банк з ініціативи Банку або за згодою сторін внаслідок продажу Банку встановлюється компенсація у розмірі, передбаченому його діючим індивідуальним контрактом на момент звільнення.

Змін у складі Правління Банку на протязі 2021 року не відбувалось.

На протязі 2021 року Банком не виплачувались винагороди або компенсації посадовим особам в разі їх звільнення.

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
GETIN ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	0000004335	53413, Польща (Polska), Вроцлав (Wroclaw), Гвядзіста,66 (Gwiazdzista.66)	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
<b>Усього</b>			100

## VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

#### СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2022-2024 РОКИ

Стратегія Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоефективної бізнес моделі, підвищення стійкості банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з врахуванням змін регуляторних вимог, укріплення бренду банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик профілю клієнтів банку.

Конкуренція на банківському ринку, нові регуляторні вимоги до капіталу банків, розвиток нових діджитал технологій створюють нові виклики для банку та ризики для досягнення запланованих результатів діяльності банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення високих показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2021 році: обсяги продажів кредитів більше 5,7 млрд.грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 26,0%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 32,32%.

Важливим стратегічним напрямком роботи банку буде залишатися підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

Військові дії на території України будуть мати невизначений вплив на можливість реалізації стратегії Банку на 2022-2024 роки. При цьому, забезпечення достатнього рівня фінансової стійкості, забезпечення виконання нормативних вимог регулятора, забезпечення вчасного доступу всіх клієнтів до банківських послуг та сервісів, забезпечення якості обслуговування

клієнтів буде залишатися ключовими цілями стратегії Банку,

## **2. Інформація про розвиток емітента**

Банк у 2021 році працював над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2021-2023 роки. Серед основних стратегічних цілей Банку - забезпечення високої ефективності бізнесу, забезпечення фінансової стійкості, розвиток мобільного цифрового онлайн банку O.Bank, фокусування на покращенні ризик профілю клієнтів Банку. Пандемія коронавірусу COVID-19 продовжувала впливати на діяльність Банку протягом 2021 року. Проте, Банк продемонстрував високу ефективність, фінансову стабільність та високі показники за всіма напрямками діяльності. Було досягнуто всіх ключових цілей, які були поставлені на 2021. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів досягли більше 4,5 млрд. грн. за рік (збільшилися на 71% до 2020), збільшено обсяг кредитного портфелю на 27%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 11%, забезпечено високий рівень прибутковості та рентабельності активів та капіталу, забезпечено виконання регуляторних вимог в частині підвищення вимог до капіталу банків.

Результати діяльності за 2021 рік стали найкращими за всі роки діяльності Банку. Чистий прибуток Банку за 2021 рік склав 581,1 млн. грн., що дозволило Банку демонструвати одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів і капіталу та ефективності діяльності. Банком було здійснено виплату дивідендів Акціонеру в сумі 150,0 млн.грн. за результатами роботи в 2020 році.

Досягнення цілей та високих результатів діяльності вдалося завдяки системній роботі по підвищенню якості обслуговування клієнтів, підвищенню ефективності та розширенню каналів продажів, оптимізації процесів та впровадженню технологій у відповідності до вимог ринку.

Протягом 2021 року продовжувалися вживатися заходи для зменшення негативного впливу пандемії COVID-19. Значну увагу було приділено забезпеченню дотримання вимог карантинних норм та безпеки клієнтів та персоналу банку: забезпечення працівників засобами індивідуального захисту, проведення профілактичних заходів в відділеннях та офісах для забезпечення безпечних умов праці, запровадження дистанційних умов праці.

За результатами оцінки стійкості банку, сформованими Національним банком України на основі балансу Ідея Банку на 31 грудня 2021 року, потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм банк не мав. Це підтверджує достатній рівень капіталізації та високий рівень фінансової стійкості Банку.

В цілому 2021 рік був одним із найуспішніших років для Банку як за кількісними та якісними фінансовими показниками розвитку, так і якісними показниками обслуговування клієнтів.

### **ДОСЯГНЕННЯ В 2021 році**

Національна рейтингова агенція "Кредит Рейтинг" підтвердила довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою до рівня uaAA зі стабільним прогнозом.

За останні 6 років Ідея Банк піднявся на 17 позицій у рейтингу 50 провідних українських банків за версією Finclub та посідає 16 позицію серед усіх банків, що працюють в Україні

У загальному рейтингу Finclub 2021 Ідея Банк посідає в номінаціях:

"Кредитні картки" - 4 місце,

"Кредит готівкою" - 4 місце,

"Класичний депозит" - 8 місце.

Перша позиція в FinAwards 2021 у номінації "Кращий кредит готівкою". Ідея Банк отримав перемогу за програму кредитування "На старт". Переможців обирали за допомогою голосування на сайті премії, незалежної експертизи і голосування журі конкурсу.

Протягом року щоквартальна оцінка незалежної агенції YouControl - 5 позиція в рейтингу найбільш надійних українських банків

10 позиція в рейтингу 20 найбільш надійних банків за версією журналу "Новое Время" та Dragon Capital. Починаючи з 2014 року Ідея Банк постійно входить до рейтингу.

Банк - в 20 digital-банків України за версією журналу banker.ua. Рейтинг визначає популярність банку як бренду в мережі інтернет, рівень відвідуваності сайтів, кількість передплатників у соцмережах і завантажень мобільних додатків банків, а також наскільки активно фінустанови спілкуються зі своїми клієнтами онлайн.

3 позиція в номінації "Драйвер споживання" за версією видання "Бізнес"

Відзнака "Банк №1 по кредитним програмам для населення" від Міжнародного фінансового клубу "Банкирь"

Ідея Банк надає можливість отримати картку «Підтримка у мобільному додатку O.Bank

Ідея Банк надає всі банківських послуги за ідентифікацією за допомогою застосунку Дія

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

Товариством у звітному році не укладались деривативи та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

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

Контроль за даними операціями здійснюється в межах процесів управління ризиком ліквідності, ринковим ризиком, а також кредитним ризиком в залежності від строку, типу і валюти та контрагента за певною операцією.

#### **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Управління ризиком є інструментом захисту активів та доходів Банку від втрат, що забезпечує систематичний підхід до мінімізації потенційних відхилень у доходах від бюджету у відповідності до стратегії розвитку Банку.

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності.

Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування.

Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів.

#### 4. Звіт про корпоративне управління:

##### 1) посилення на:

##### **власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Здійснення органами управління Банку своїх повноважень проводиться з дотриманням Принципів (кодексу) корпоративного управління, який затверджено Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол №46 від 30 квітня 2015 року) та розміщений у вільному доступі на офіційній веб-сторінці Банку. Здійснення органами управління Банку своїх повноважень проводиться з дотриманням Принципів (кодексу) корпоративного управління, який затверджено Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол №46 від 30 квітня 2015 року) та розміщений у вільному доступі на офіційній веб-сторінці Банку <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/normativni-dokumenti>

##### **кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

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

д/в

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

Банк не відхилявся від Положень Кодексу про корпоративне управління.

##### **3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	22.01.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №12/71</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі _20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктами 9.2.3.21 та 9.2.3.22 Статуту Банку,</p> <p>цим вирішив:</p> <p>1. Затвердити у новій редакції Статут Акціонерного товариства "Ідея Банк" згідно</p>	

	з Додатком 1 до цього рішення. 2.Уповноважити Голову Правління Банку Михайла Валерійовича Власенка на підписання тексту нової редакції Статут Акціонерного товариства "Ідея Банк", вжиття заходів з метою погодження нової редакції Статуту в Національному банку України та подальшій державній реєстрації.
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	17.03.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №13/72</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спудка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзїста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1.Затвердити Звіт Правління Банку за 2020 рік, що додається до цього Рішення в якості Додатку 1;</p> <p>2.Затвердити Звіт Наглядової Ради Банку за 2020 рік, що додається до цього Рішення в якості Додатку 2;</p> <p>3.Затвердити Річний звіт Банку за 2020 рік разом зі Звітом про управління, що додаються до цього Рішення в якості Додатку 3;</p> <p>4.Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 року, що додається до цього Рішення в якості Додатку 4.</p> <p>5.Розподілити чистий прибуток Банку за 2020 рік у розмірі 225 073 546,68 грн. наступним чином:</p> <p>(i)суму 11 253 677,33 грн. (5% від отриманого чистого прибутку за рік), відповідно до ст. 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність", направити в резервний фонд Банку на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань;</p> <p>(ii)суму 150 000 000,00 грн. направити на виплату дивідендів, з них:</p> <p>7 500 000,00 грн. на сплату податку на репатріацію згідно з Конвенцією між Урядом України та Республіки Польща про уникнення подвійного оподаткування доходів і майна та попередження податкових ухилень від 12 січня 1993 року;</p> <p>142 500 000,00 грн. на виплату єдиному акціонеру Банку в строк, що не перевищує 31.08.2021 р.;</p> <p>(iii)63 819 869,35 грн. залишити на рахунках нерозподіленого прибутку Банку;</p> <p>6.Виплатити дивіденди, вказані в п. 5 вище, єдиному акціонеру Банку в порядку, передбаченому Статутом Банку.</p>	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	09.04.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №14/73</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спудка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством</p>	

	Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі _20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив: 1. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" згідно з Додатком 1.
--	---

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	30.04.2021	
<b>Кворум зборів</b>	100	
<b>Опис</b>	<p>Рішення №15/74</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі _20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1. Затвердити Звіт незалежного аудитора про результати першого етапу оцінки стійкості АТ "Ідея Банк" станом на 01.01.2021 р., що додається до цього Рішення в якості Додатку 1.</p>	

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	10.06.2021	
<b>Кворум зборів</b>	100	
<b>Опис</b>	<p>Рішення №16/75</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі _20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1. Залишок нерозподіленого прибутку АТ "Ідея Банк" за 2019 рік у сумі 140 073 312,11 грн. (сто сорок мільйонів сімдесят три тисячі триста дванадцять гривень 11 коп.) направити до резервного фонду Банку.</p> <p>2. Залишок нерозподіленого прибутку АТ "Ідея Банк" за 2020 рік у сумі 64 651 594,59 грн. (шістдесят чотири мільйони шістсот п'ятдесят одна тисяча п'ятсот дев'яносто чотири гривні 59 коп. направити до резервного фонду Банку.</p>	

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
-----------------------------	--------------	--------------------

		X
<b>Дата проведення</b>	05.08.2021	
<b>Кворум зборів</b>	100	
<b>Опис</b>	<p>Рішення №17/76</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1. Припинити повноваження дійсного складу Наглядової ради Банку у повному складі, а саме:</p> <p>"Піотр Качмарек (Piotr Kaczmarek), Голова Ради, представник акціонера;</p> <p>"Якуб Мальські (Jakub Malski), член Ради, представник акціонера;</p> <p>"Лукаш Славомір Кулька (?ukasz Slawomir Kulka), член Ради, представник акціонера.</p> <p>"Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz), незалежний член Ради;</p> <p>"Лесик Ольга Володимирівна, незалежна членкиня Ради;</p> <p>"Марцін Ольшевські (Marcin Olszewski), незалежний член Ради.</p> <p>2. Обрати строком на три роки новий склад Наглядової ради, а саме:</p> <p>"Піотр Качмарек (Piotr Kaczmarek), представник акціонера;</p> <p>"Якуб Мальські (Jakub Malski), представник акціонера;</p> <p>"Лукаш Славомір Кулька (?ukasz Slawomir Kulka), представник акціонера.</p> <p>"Ева Ліпінська (Ewa Lipi?ska) - представниця акціонера;</p> <p>"Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz), незалежний член Ради;</p> <p>"Лесик Ольга Володимирівна, незалежна членкиня Ради;</p> <p>"Марцін Ольшевські (Marcin Olszewski), незалежний член Ради.</p> <p>3. Обрати головою Наглядової ради пана Піотра Качмарека (Piotr Kaczmarek).</p> <p>4. Встановити що голова Наглядової ради пан Піотр Качмарек (Piotr Kaczmarek) та член Ради пан Якуб Мальські (Jakub Malski) які є представниками акціонера здійснюють свої повноваження на безоплатній основі.</p> <p>5. Встановити щомісячну (фіксовану) винагороду за виконання функцій членів Ради , а саме:</p> <p>п. Гжегожу Копаняжу (Grzegorz Kopaniarz);</p> <p>п. Лесик Ольги Володимирівна;</p> <p>п. Марціну Ольшевські (Marcin Olszewski);</p> <p>п. Еви Ліпінської (Ewa Lipinska);</p> <p>п. Лукашу Славоміру Кульки (Lukasz Slawomir Kulka).</p> <p>6. Укласти з членами Ради означеними в п.5 цього рішення договори згідно з Типовим договором з Членом/Головою Наглядової ради затвердженим Рішенням Акціонера №05/64 від 16 січня 2020 року, а з пані Евою Ліпінською (Ewa Lipi?ska) після погодження її кандидатури Національним банком України та вступом на посаду.</p> <p>7. Уповноважити Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича на підписання від імені Банку договорів з обраними членами Ради означеними в пункті 5 цього Рішення.</p>	

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	05.08.2021	
<b>Кворум зборів</b>	100	

<b>Опис</b>	<p>Рішення №18/77</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі _20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1.Укласти договір страхування (D&amp;O Insurance-страхування відповідальності директорів і посадових осіб) зі страховою компанією "Колонейд Україна" (код ЄДРПОУ 25395057).</p> <p>2.Надати повноваження Голові Правління Банку Михайлові Валерійовичу Власенку на підписання договору страхування з СК "Колонейд Україна" та додатків до нього.</p>
-------------	---

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	25.08.2021	
<b>Кворум зборів</b>	100	

<b>Опис</b>	<p>Рішення №19/78</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі _20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1.Збільшити статутний капітал Банку, який складає 298 741 975,00 грн. (Двісті дев'яносто вісім мільйонів сімсот сорок одна тисяча дев'ятсот сімдесят п'ять гривень 00 коп.) на суму 24 330 900, 00 грн. (Двадцять чотири мільйони триста тридцять тисяч дев'ятсот гривень 00 коп.) до розміру статутного капіталу 323 072 875,00 грн. (Триста двадцять три мільйони сімдесят дві тисячі вісімсот сімдесят п'ять гривень 00 коп.) шляхом розміщення Банком додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 1,00 грн. (одна гривня 00 коп.) за 1 (одну) акцію в кількості 24 330 900 штук за рахунок додаткових внесків грошовими коштами.</p> <p>2.Емісію акцій здійснити шляхом розміщення акцій Єдиному акціонеру Банку-Гетін Холдінг Спулка Акційна.</p> <p>3.Затвердити Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) Акціонерного товариства "Ідея Банк", що викладене у Додатку №1 до цього Рішення.</p> <p>4.Уповноважити Правління Банку на вчинення наступних дій та прийняття рішень:</p> <p>"прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);</p> <p>"затвердження результатів емісії акцій;</p> <p>"затвердження звіту про результати емісії акцій;</p> <p>"прийняття рішення про відмову від емісії акцій;</p>
-------------	---

	<p>"повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій.</p> <p>5.Визначити Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича, а у випадку його відсутності- особу, яка виконує його обов'язки, уповноваженою особою на проведення усіх дій, необхідних для забезпечення розміщення акцій Банку відповідно до законодавства України.</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	13.10.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №20/79</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1.Збільшити статутний капітал Банку, який складає 298 741 975,00 грн. (Двісті дев'яносто вісім мільйонів сімсот сорок одна тисяча дев'ятсот сімдесят п'ять гривень 00 коп.) на суму 24 330 900, 00 грн. (Двадцять чотири мільйони триста тридцять тисяч дев'ятсот гривень 00 коп.) до розміру статутного капіталу 323 072 875,00 грн. (Триста двадцять три мільйони сімдесят дві тисячі вісімсот сімдесят п'ять гривень 00 коп.) шляхом розміщення Банком додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 1,00 грн. (одна гривня 00 коп.) за 1 (одну) акцію в кількості 24 330 900 штук за рахунок додаткових внесків грошовими коштами.</p> <p>2.Емісію акцій здійснити шляхом розміщення акцій Єдиному акціонеру Банку- Гетін Холдінг Спулка Акційна.</p> <p>3.Затвердити Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) Акціонерного товариства "Ідея Банк", що викладене у Додатку №1 до цього Рішення.</p> <p>4.Уповноважити Правління Банку на вчинення наступних дій та прийняття рішень:</p> <p>"прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);</p> <p>"затвердження результатів емісії акцій;</p> <p>"затвердження звіту про результати емісії акцій;</p> <p>"прийняття рішення про відмову від емісії акцій;</p> <p>"повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій.</p> <p>5.Визначити Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича, а у випадку його відсутності- особу, яка виконує його обов'язки, уповноваженою</p>	

	особою на проведення усіх дій, необхідних для забезпечення розміщення акцій Банку відповідно до законодавства України.
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	10.11.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №21/80</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1. Затвердити у новій редакції Статут Акціонерного товариства "Ідея Банк" згідно з Додатком 1 до цього Рішення.</p> <p>2. Уповноважити Голову Правління Банку Михайла Валерійовича Власенка на підписання тексту нової редакції Статуту Акціонерного товариства "Ідея Банк", вжиття заходів з метою погодження нової редакції Статуту в Національному банку України та подальшій державній реєстрації.</p>	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	17.11.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №22/81</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1. Запровадити нижчезказані заходи щодо діяльності Банку в період від дня прийняття цього рішення і до прийняття окремого рішення про їх скасування та зобов'язати Правління Банку забезпечити їх виконання.</p>	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	10.12.2021	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №23/82</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим</p>	

	<p>реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі _20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1.Внести зміни до Рішення Гетін Холдінг Спулка Акційна - єдиного акціонера Банку № 21/80 від 10 листопада 2021 р. виклавши Додаток 1 до зазначеного рішення (нову редакцію Статуту Акціонерного товариства "Ідея Банк") у новій редакції згідно з Додатком 1 до цього Рішення.</p> <p>2.Уповноважити Голову Правління Банку Михайла Валерійовича Власенка на підписання нової редакції Статуту Акціонерного товариства "Ідея Банк" згідно з Додатком 1 до цього Рішення, а також на вжиття заходів (особисто або шляхом видачі довіреності) з метою погодження нової редакції Статуту в Національному банку України та державної реєстрації Статуту.</p>
--	--

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>річні</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	14.12.2021	
<b>Кворум зборів</b>	100	
<b>Опис</b>	<p>Рішення №24/83</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі _20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1.Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "Ідея Банк" за 2020 рік згідно з Додатком 1 до цього Рішення.</p>	

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	В АТ "Ідея Банк" в 2021 році був єдиний акціонер- Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	

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

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X

Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X
---	--	---

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	В АТ "Ідея Банк" в 2021 році був єдиний акціонер- Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Рішення останніх позачергових зборів розміщено в розділі "Інформація про загальні збори акціонерів"	

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

	Так	Ні
	X	

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)	В АТ "Ідея Банк" в 2021 році був єдиний акціонер- Гетін Холдінг С.А. (Getin	

	<p> Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.</p>
--	--

<p><b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b></p>	<p>д/в</p>
---	------------

<p><b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b></p>	<p>д/в</p>
---	------------

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

##### Склад наглядової ради (за наявності)

<p><b>Персональний склад наглядової ради</b></p>	<p><b>Незалежний член наглядової ради</b></p>	<p><b>Залежний член наглядової ради</b></p>	<p><b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b></p>
<p>Піотр Януш Качмарек - Голова Наглядової Ради</p>		<p>Х</p>	<p>Очолує Наглядову раду Банку, яка здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захищає права вкладників, інших кредиторів у межах компетенції, що визначена Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Голова Наглядової ради має наступні повноваження: керує роботою Наглядової ради; підписує контракт (трудовий договір) з Головою та членами Правління Банку; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, підписує протоколи засідань; здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради в межах її повноважень.</p> <p>Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків; - мають бездоганну ділову репутацію.</p>

Якуб Мальські - Член Наглядової Ради		Х	<p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків; - мають бездоганну ділову репутацію.</p>
Лукаш Славомір Кулька		Х	<p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків; - мають бездоганну ділову репутацію.</p>
Єва Ліпінська		Х	<p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних</p>

		<p>зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків; - мають бездоганну ділову репутацію.</p>
Гжегож Копаняж	X	<p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової ради. Оцінка незалежності незалежних Членів Наглядової ради: Стосовно незалежних Членів Наглядової ради дотримуються вимоги законодавства України щодо незалежності, рішення приймаються ними за відсутності будь-якого впливу з боку інших осіб. Незалежні Члени Наглядової ради не мають сталих ділових відносин з Банком окрім тих, що передбачені Договорами про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку.</p>
Лесик Ольга Володимирівна	X	<p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової ради. Оцінка незалежності незалежних Членів</p>

			Наглядової ради: Стосовно незалежних Членів Наглядової ради дотримуються вимоги законодавства України щодо незалежності, рішення приймаються ними за відсутності будь-якого впливу з боку інших осіб. Незалежні Члени Наглядової ради не мають сталих ділових відносин з Банком окрім тих, що передбачені Договорами про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку.
Марцін Ольшевскі	X		Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової ради. Оцінка незалежності незалежних Членів Наглядової ради: Стосовно незалежних Членів Наглядової ради дотримуються вимоги законодавства України щодо незалежності, рішення приймаються ними за відсутності будь-якого впливу з боку інших осіб. Незалежні Члени Наглядової ради не мають сталих ділових відносин з Банком окрім тих, що передбачені Договорами про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку.

<b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b>	<p>Наглядова рада здійснювала свої функції колективно. Наглядовою Радою протягом року було проведено 20 засідань з них 11 очних (у тому числі через засоби комунікації на віддалі) та 9 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 97 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.</p> <p>Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися Наглядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.</p> <p>Наглядовою радою в 2021 році були прийняті рішення по питанню діяльності Банку, а саме (основні):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Затвердження внутрішніх нормативних документів;</li> <li>- Затвердження Звітів служб Банку, які передбачені вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;</li> </ul>
---	---

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Затвердження Стратегії розвитку Банку на 2021-2023 роки;</li> <li>- Затвердження зовнішнього аудитора Банку;</li> <li>- Затвердження організаційної структури Банку.</li> </ul> <p>Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління</p>
--	--

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (вказати)			

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	
<b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b>	У складі Наглядової Ради комітети не створювалися.

**Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

<b>Оцінка роботи наглядової ради</b>	<p>Процедури, що застосовуються Наглядовою радою при прийнятті нею рішень: Порядок прийняття рішень Наглядовою радою Банку визначений Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства "Ідея Банк", який затверджено Рішенням Акціонера Банку №10/69 від 23.09.2020 року.</p> <p>Наглядова рада здійснює свою діяльність шляхом проведення засідань Наглядової ради. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів присутніх членів Ради. У випадку рівності розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень Наглядовою радою голос Голови Наглядової ради є вирішальним (переважаючим).</p> <p>Наглядова рада може приймати рішення за допомогою засобів комунікації на віддалі, зокрема телефонної, відео або вебконференції за умови, що кожен член Наглядової Ради, який бере участь у засіданні, чує відповіді інших членів Наглядової Ради щодо питань, які виносяться на голосування. Такі рішення оформлюються протоколом.</p> <p>Члени Наглядової ради можуть приймати рішення, голосуючи письмово. Письмове голосування поширюється на питання, які були внесені до порядку денного і про які були повідомлені всі члени Наглядової ради, за винятком випадків, коли повідомити про засідання було неможливо у зв'язку з хворобою або</p>
--------------------------------------	---

відпусткою члена Наглядової ради.

Наглядова рада може проводити голосування шляхом письмового опитування засобами електронного або мобільного/телефонного зв'язку, без необхідності проведення засідання Ради. Рішення в такому випадку приймається простою більшістю голосів за умови, що усім Членам Наглядової ради попередньо були надіслані матеріали та проекти рішень. Вимога щодо надсилання матеріалів та проектів рішень не застосовується у випадку, коли це неможливо у зв'язку з хворобою або відпусткою члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради або іншою особою, яка виконує його повноваження.

Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

Дата проведення засідання Наглядової ради, повідомляється членам Ради за сім календарних днів до дати засідання, а у виняткових випадках за ініціативи або згоди Голови Наглядової ради - не пізніше, ніж за один календарний день до дати засідання.

Матеріали з проектами рішень, які виносяться на розгляд Наглядової ради повинні бути надіслані Членам Ради не пізніше, ніж за два дні до планованої дати засідання Ради, а у винятковому випадку - не пізніше ніж за один календарний день до дати засідання.

Запрошення до участі в засіданні Наглядової ради надається членам Ради та іншим учасникам, які братимуть участь у засіданні в довільній формі, включаючи усну форму, за допомогою телефону чи електронних повідомлень на корпоративні електронні скриньки.

Рішення Наглядової Ради набувають чинності у день їх прийняття, якщо інше не передбачено законодавством України або самим рішенням Наглядової ради.

У випадку голосування шляхом письмового опитування засобами електронного або мобільного чи телефонного зв'язку, без проведення засідання Наглядової ради рішення вважається прийнятим, якщо більше половини всіх членів Ради проголосували за прийняття рішення. Такі рішення вважаються прийнятими в день, коли за них проголосував останній з голосуючих членів Наглядової ради.

Член Наглядової ради, який не погоджується зі змістом прийнятого рішення, може висловити окрему думку до протоколу засідання Наглядової ради. У випадку висловлення окремої думки, член Наглядової ради може обґрунтувати у протоколі засідання мотиви такої незгоди з рішенням, прийнятим Наглядовою радою.

Оригінали протоколів засідань Наглядової ради зберігаються в Корпоративного секретаря, який веде електронний реєстр рішень прийнятих на засідання Ради. За відсутності Корпоративного секретаря такий реєстр ведеться Юридичним департаментом Банку.

Про рішення, прийняті Наглядовою радою інформується Голова

	<p>Правління та члени Правління засобами електронного зв'язку, а також інші зацікавлені особи.</p> <p>Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу:</p> <p>Склад та структура Наглядової ради відповідає вимогам законодавства України, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Колективна придатність Наглядової ради відповідає вимогам законодавства України та забезпечує ефективну роботу Наглядової ради. Члени Наглядової ради разом мають необхідні знання для забезпечення бізнес-діяльності Банку, та достатній досвід для виконання обов'язків відповідного органу. Члени Наглядової ради володіють спеціальними знаннями у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм, внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку стратегічного планування та управління Банком. Члени Наглядової ради мають достатні управлінські навички для ефективної реалізації покладених на них завдань. Члени Наглядової ради виконують свої функції та обов'язки неупереджено, добросовісно, чесно, компетентно, ефективно та професійно. Члени Наглядової ради забезпечують уникнення конфлікту інтересів та приділяють достатньо часу для виконання обов'язків, передбачених законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Члени Наглядової ради здійснюють свою діяльність на безоплатній основі окрім незалежних членів Наглядової ради та одного члена Ради - представника Акціонера. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей: Робота Наглядової ради за 2021 рік була ефективною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку.</p>
--	--

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

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

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

	Так	Ні

Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (вказати)	Нового Незалежного члена Наглядової ради, обраного Загальними зборами акціонерів (Рішення №17/76 від 05.08.2021) було забезпечено всіма необхідними внутрішніми документами Банку та регуляторними документами з питань корпоративного управління, фінансового менеджменту та ризиків.	

### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

### Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Власенко Михайло Валерійович - Голова Правління	<p>Голова Правління має наступні повноваження: - в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку, організовує засідання Правління, зокрема, скликає засідання Правління, головує на них, підписує у встановленому порядку протоколи засідань та постанови Правління;- укладає (підписує) трудові договори (контракти) з працівниками Банку відповідно до вимог чинного законодавства України; здійснює представництво інтересів Банку перед Національним банком України, та в інших державних органах та установах.</p> <p>Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Єдиного акціонера і Наглядової ради банку.</p> <p>Голові Правління підпорядковані Департамент казначейства, Департамент цифрового банкінгу, Департамент по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Управління комунікації з клієнтами.</p> <p>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.</p>

	<p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p>
<p>Луценко Олег Володимирович - Член Правління, Фінансово-операційний директор</p>	<p>Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної структури Банку</p> <p>Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів.</p> <p>Член Правління, Фінансово-Операційний директор координує роботу Операційного Департаменту, Департаменту контролінгу, Департаменту кредитного адміністрування, Департаменту бухгалтерського обліку та звітності та Управління фінансового моніторингу. Член Правління, відповідальний за фінансовий моніторинг підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку в частині виконання функцій відповідальності за фінансовий моніторинг.</p> <p>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання свої функціональних обов'язків.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p>
<p>Синишин Ростислав Тарасович - Член Правління, Директор з ризиків</p>	<p>Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної структури Банку.</p> <p>Член Правління, Директор з ризиків координує роботу Департаменту управління ризиками, Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю, Департаменту верифікації та кредитних рішень, Управління протидії шахрайству. Директор з ризиків підпорядкований Наглядовій раді Банку (Протокол №397 від 26.11.2018 року).</p> <p>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання свої функціональних обов'язків.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p>

<p>Малий Володимир Васильович - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу</p>	<p>Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної структури Банку.</p> <p>Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів.</p> <p>Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібного продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент альтернативних каналів продажу, Управління розвитку продаж карткових продуктів, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу.</p> <p>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p>
<p>Славомир Шляк - Член Правління, Адміністративний Директор</p>	<p>Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної структури Банку.</p> <p>Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів.</p> <p>Член Правління, Адміністративний директор відповідальний за Департамент ІТ, Департамент логістики, Юридичний департамент, Управління контролю якості та оптимізація процесів та Управління телефонного обслуговування та сервісу</p> <p>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p>
<p><b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них</b></p>	<p>Правління здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями</p>

<p><b>рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>Єдиного акціонера і Наглядової ради, а також Положенням про Правління.</p> <p>У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді, організовує виконання рішень зазначених органів управління.</p> <p>Правлінням Банку впродовж року було прийнято 923 протокольних рішення. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.</p> <p>Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.</p> <p>Протягом 2021 року не встановлено фактів порушень Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку та споживачам фінансових послуг.</p>
--	---

<p><b>Оцінка роботи виконавчого органу</b></p>	<p>Оцінка діяльності Правління Банку: робота Правління за 2021 рік визнана ефективною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, нормативним документам Банку/ Оцінка складу Правління Банку: склад Правління відповідає вимогам законодавства України, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності</p> <p>. Правління складається із 5 осіб. Оцінка компетентності та ефективності Правління Банку:</p> <p>Виконання Членами Правління функцій, прав та обов'язків здійснювалися ними неупереджено, добросовісно, чесно, компетентно, ефективно та професійно у відповідності із Статутом Банку та законодавством України та за відсутності конфлікту інтересів. Члени Правління здійснюють свою діяльність на платній основі у відповідності до Трудового договору. Всі Члени Правління відповідають законодавчим кваліфікаційним вимогам. Колективна придатність Правління Банку відповідає вимогам законодавства України та забезпечує ефективну роботу Правління. Члени Правління разом мають необхідні знання для забезпечення бізнес-діяльності Банку, та достатній досвід для виконання обов'язків відповідного органу. Члени Правління володіють спеціальними знаннями у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм, внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування та управління Банком. Члени Правління мають достатні управлінські навички для ефективної реалізації покладених на них завдань.</p>
--	---

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

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через органи

внутрішнього контролю Банку та через залучення незалежного зовнішнього аудитора. Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його діяльністю.

Ефективна система внутрішнього контролю є критично важливим компонентом управління банком та основою для забезпечення безпеки та стійкості банківських операцій.

"Політика внутрішнього контролю в АТ "Ідея Банк" описує та визначає принципи організації і функціонування комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю (СВК) в Банку, яка спрямована на забезпечення ефективного корпоративного управління та управління ризиками в Банку. Система внутрішнього контролю Банку забезпечує досягнення операційних, інформаційних та комплаєнс-цілей діяльності Банку, що визначені у Стратегії та Бізнес-плані Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку, побудовано з дотриманням вимог Національного банку України затверджених у Постанові Правління НБУ № 88 від 02.07.2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах" і складається з наступних п'яти компонентів: контрольного середовища, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, контрольної діяльності в Банку, контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку та реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Суб'єктами системи внутрішнього контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку;
- колегіальні органи Банку;
- бізнес-підрозділи, підрозділи підтримки;
- підрозділи з управління ризиками та Служба комплаєнс-контролю;
- Служба внутрішнього аудиту;
- керівники та працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішньобанківськими документами та не входять до складу органів та підрозділів Банку визначених вище.

В Банку створено Сектор внутрішнього контролю - підрозділ Департаменту управління ризиками, відповідальний за організацію та проведення моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю. Служба внутрішнього аудиту Банку щорічно здійснює перевірку наявності, оцінку комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю. В Банку за рішенням Наглядової Ради створено Службу Внутрішнього Аудиту - самостійний структурний підрозділ Банку, який є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку. Чисельність працівників Служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Радою Банку, має бути достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед підрозділом і не може бути меншою 4 (чотирьох) працівників.

Очолює Службу внутрішнього аудиту Банку Директор Служби внутрішнього аудиту, призначений на посаду на підставі рішення Наглядової ради та за погодженням НБУ.

Аудиторські перевірки здійснюються згідно з Річним планом перевірок та затверджується Наглядовою радою Банку.

Результати аудитів оформлюються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки та заходи щодо виправлення недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за виконання. За результатами кожного аудиту здійснюється подальший моніторинг виконання заходів та усунення недоліків.

Відповідно до Річного плану перевірок на 2021 рік Службою внутрішнього аудиту протягом звітного періоду було проведено 26 аудиторських перевірок: 10 аудитів бізнес - процесів Головного офісу та 16 перевірок відділень.

Наглядовою радою протягом 2021 року з щоквартальною періодичністю розглядалися

результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2021 рік.  
Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2021 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 27.01.2022 року. (Протокол №712)

Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів.

**Структура управління ризиками**

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

У Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їхнього рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно -правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

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

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

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

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

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

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

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

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

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X

За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (вказати)	В Банку ревізійна комісія відсутня	

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA ( ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА) Польща	0000004335	100

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
323 072 875	0	Обмеження відсутні	
Опис	В АТ "Ідея Банк" на протязі 2021 року був єдиний акціонер і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до Банку не застосовуються положення статей 33-48 Закону щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерного товариства.		

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк" Члени Наглядової Ради обираються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів;

Голова та члени Правління Банку у відповідності до Статуту Банку обираються та звільняються за рішенням Наглядової Ради Банку, а також з дотриманням Кодексу законів про працю України, вимог Національного банку України та умов трудових договорів.

Члени Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" не знаходяться в трудових відносинах, а уклали цивільно-правові договори.

Протягом 2021 року в Банку не було дострокового припинення повноважень Членів Правління.

#### **9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження посадових осіб АТ "Ідея Банк" визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду АТ "Ідея Банк", Положенням про Правління АТ "Ідея Банк", які оприлюднені на офіційному веб-сайті Банку. Строк повноважень діючого складу Наглядової ради Банку є спільний - до 05.08.2024 року.

Строк повноважень діючого складу Правління Банку - до 01.11.2023 року.

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

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2021 рік;

2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2021 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826.

Наша думка щодо фінансової звітності Банку 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, ідентифікованою вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

Компанія підготувала та оприлюднила Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2021 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2021 рік. Ми отримали проект річної інформації емітента цінних паперів за 2021 рік у якому ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося з іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

У відповідності до Статуту - Банк створено для здійснення банківської діяльності та іншої не забороненої чинним законодавством України діяльності, з метою одержання прибутку в інтересах акціонерів та впровадження передових форм ведення банківської справи. Банк здійснює свою діяльність на комерційній основі і має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність визначену цим Статутом і чинним законодавством України.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;

Банк дотримується принципів Кодексу корпоративного управління.

Здійснення органами управління Банку своїх повноважень проводиться з дотриманням Принципів (кодексу) корпоративного управління.

Для формування прозорості та ефективної моделі корпоративного управління Банку, збалансування інтересів акціонерів, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства Збори прийняли і затвердили "Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства "Ідея Банк" (Протокол №46 від 30.04.2015р.), який розміщений у вільному доступі на офіційній веб-сторінці <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/normativni-dokumenty>

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;

Власниками істотної участі Банку є:

Getin Holding Joint - stock company (ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА) зареєстрований в судовому реєстрі міста Вроцлав (Польща) за номером 0000004335 Місцезнаходження: Poland (Польща) 53-413, Vrotslav (Вроцлав), Gviazdzista street (вулиця Гв'яздзіста), буд. 66,

ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА має письмовий дозвіл Національного банку України від 27.04.2007 № 148 на істотну участь. Акціонер Банку. Станом на 31.12.2020 р. частка ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА в статутному капіталі Банку дорівнює 100%..

2. 'LC Corp B.V. (ЛС Корп Б.В.) Місцезнаходження: Netherlands, 1101, Amsterdam (Амстердам), Erikerberveg (вулиця Герікербервег), буд. 238, код реєстрації в країні реєстрації 0033150958.

Учасник Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding Joint-stock company) (34,17%), якому належать 100% акцій банку. Учасник Гетін Нобле Банк Спудка Акційна (Getin Noble Bank Spulka Аксудна) (47,84)% , який є учасником Гетін Холдінг Спудка Акційна ('Getin Holding Joint

- stock company) (9.99%), якому належать 100% акцій Банку. Сукупна участь ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) в Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding Joint-stock company) складає 38,95% (34,17%+4,78% (47,84\*9,99/100)=38,95%), якому належать 100% акцій банку.

3. Leszek Czarnecki (Чарнецькі Лешек Poland, Місце проживання: Malta, ED1734846, Sliema (Слима), Caravaggio Court (вулиця Карваджьо Корт), буд. 16,

Учасник (контролер) ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) (100%), який є учасником Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding Joint - stock company) (34.17%), якому належать 100% акцій Банку. Учасник Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding Joint - stock company) (10.81%), якому належать 100% акцій Банку. Учасник Гетін Нобле Банк Спудка Акційна (Getin Noble Bank Spylka Akcyjna) (8,44%), який є учасником Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding Joint - stock company) (9.99%), якому належать 100% акцій Банку. Учасник (контролер) ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) (100%), який є учасником Гетін Нобле Банк Спудка Акційна (Getin Noble Bank Spylka Akcyjna) (47,84%), який є учасником Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding Joint - stock company) (9.99%), якому належать 100% акцій Банку. Контролер Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding Joint - stock company). Сукупна участь особи в Банку - 100%.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

Протягом 2021 року представлення, захист та регулювання прав інтересів акціонера та контроль за діяльністю виконавчого органу Банку - Правління - здійснювало два склади Наглядової ради.

На початку 2021 року Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

Піотр Януш Качмарек - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради;

Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;

Кшиштоф Ярослав Белецькі - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Лукаш Славомір Кулька - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради;

Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

28 травня 2021 року пан Кшиштоф Ярослав Белецькі подав заяву про свою відставку.

Рішенням Акціонера Банку №17/76 від 05.08.2021 року було припинено увесь склад Наглядової ради та обрано новий склад Ради, а саме:

Піотр Януш Качмарек - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради;

Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;

Ева Ліпінська - представниця акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - членкиня Наглядової ради (без права голосу);

Лукаш Славомір Кулька - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради;

Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

На кінець 2021 року склад Наглядової ради не змінювався.

У складі Наглядової Ради комітети не створювалися. Наглядова рада здійснювала свої функції колективно.

Наглядовою Радою протягом року було проведено 20 засідань з них 11 очних (у тому числі через засоби комунікації на віддалі) та 9 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 97 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

5.Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Зборів і Наглядової ради, а також Положенням про Правління.

Правління Банку призначається Наглядовою Радою строком на 3 роки в кількості не менше ніж із трьох Членів із можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень). У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді та Загальним Зборам Акціонерів.

Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів.

Впродовж 2021 року склад Правління Банку був незмінним та складався з 5 осіб.

Станом на 1 січня 2022 року склад Правління наступний:

Правління Банку очолює Голова - Михайло Власенко;

Член Правління, Фінансово-Операційний Директор - Олег Луценко;

Член Правління, Директор з ризиків - Ростислав Синишин;

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу - Володимир Малий;

Член Правління, Адміністративний Директор - Славомір Шляк.

Рішенням Наглядової ради від 25.09.2020 року (протокол №577) склад Правління був переобраний на черговий трирічний з терміном повноважень до 01.11.2023 року.

Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

6.Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи;

Протягом 2021 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

7.Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

#### Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання	Орган, який наклав штрафну санкцію
1	№60/6-р/к, 11.02.2021	Штраф	Сплачено	Північний МТВ Антимонопольного комітету України

Опис:

2	№0000920703, 16.03.2021	Штраф	Сплачено	Офіс великих платників податків
---	-------------------------	-------	----------	---------------------------------

Опис:

3	№0000900703, 16.03.2021	Пеня	Сплачено	Офіс великих платників податків
---	-------------------------	------	----------	---------------------------------

Опис:

4	№0000910703, 16.03.2021	Штраф	Сплачено	Офіс великих платників податків
---	-------------------------	-------	----------	---------------------------------

Опис:

5	№0000880703, 16.03.2021	Щтраф	Сплачено	Офіс великих платників податків
---	-------------------------	-------	----------	---------------------------------

Опис:

6	№0000890703, 16.03.2021	Штраф	Сплачено	Офіс великих платників податків
---	-------------------------	-------	----------	---------------------------------

Опис:

7	№30-р/тк, 13.10.2020	Штраф	Сплачено	Тимчасова адміністративна колегія Антимонопольного комітету України
---	----------------------	-------	----------	---

Опис:

8	№11/2020;10.2020;08.2020, 20.08.2021	Штраф	Сплачено	Офіс великих платників податків
---	--------------------------------------	-------	----------	---------------------------------

Опис:

9	№0000890703, 16.03.2021	Пеня	Сплачено	Офіс великих платників податків
---	-------------------------	------	----------	---------------------------------

Опис:

Загальна сума штрафних санкцій, сплачених Банком за 2021 рік складає 4 317 тис. грн..

8.Розмір винагороди за рік членів наглядової ради, виконавчого органу та впливових осіб фінансової установи;

За 2021 рік Банком нараховано та виплачено винагороду відповідно до умов встановлених Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку:

Загальний розмір винагороди членів Наглядової ради - 1 060 тис грн;

Загальний розмір винагороди членів виконавчого органу (Правління) - 25 903 тис. грн;

Загальний розмір винагороди впливовим особам Банку - 4 211 тис. грн.

9.Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;

До значних факторів ризику, які впливали на діяльність Банку протягом 2021 року, належали кредитні ризики.

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань щодо надання кредитів максимальний кредитний ризик дорівнює сумі зобов'язання.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;

Ключовими характеристиками системи управління ризиками Банку є :

наявність в складі Правління відповідального члена Правління за ризики, який безпосередньо підпорядкований Наглядовій раді;

наявність спеціального підрозділу по управлінню ризиками - Департаменту управління ризиками;

наявність спеціального підрозділу по управлінню операційними ризиками - Відділ операційних ризиків;

наявність спеціального підрозділу з метою контролю за відповідністю законодавству - Служба комплаєнс - контролю;

наявність політик та внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;

впровадження нових вимог передбачених постановою Правління Національного банку України про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (№64 від 11.06.2018 року);

регулярний розгляд звітів з питань ризиків Правлінням та Наглядовою радою, в тому числі на спільних засіданнях.

Більш детально інформацію щодо системи управління ризиками в Банку описано в Розділі 9 "Опис бізнесу".

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через органи внутрішнього контролю Банку та через залучення незалежного зовнішнього аудитора.

Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його діяльністю.

У Банку за рішенням Наглядової Ради створено Службу Внутрішнього Аудиту - самостійний структурний підрозділ Банку, який є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку.

Чисельність працівників Служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Радою Банку, має бути достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед підрозділом і не може бути меншою 4 (чотирьох) працівників.

Очолює Службу внутрішнього аудиту Банку Директор Служби внутрішнього аудиту, призначений на посаду на підставі рішення Наглядової ради та за погодженням НБУ.

Аудиторські перевірки здійснюються згідно з Річним планом перевірок та затверджується Наглядовою радою Банку.

Результати аудитів оформлюються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки та заходи щодо виправлення недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за виконання. За результатами кожного аудиту здійснюється подальший моніторинг виконання заходів та усунення недоліків.

Відповідно до Річного плану перевірок на 2021 рік Службою внутрішнього аудиту протягом звітного періоду було проведено 26 аудиторських перевірок: 10 аудитів бізнес - процесів Головного офісу та 16 перевірок відділень.

Наглядовою радою протягом 2021 року з щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2021 рік.

Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2021 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 27.01.2022 року. (Протокол №712)

Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності, наведені в розділі 29 "Річна фінансова звітність" цього звіту.

12.Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Правлінням та Наглядовою радою банку протягом року не приймалися рішення, щодо відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір (ліміт) їхньої компетенції.

13.Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

У зв'язку з відсутністю фактів передбачених п.12 цього звіту - оцінка не проводилась.

14.Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

До пов'язаних осіб входять:

-Материнська компанія - власник 100% пакету акцій Банку - Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);

-Компанії під спільним контролем - компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);

-Ключовий управлінський персонал - Члени Правління в кількості 5 чоловік (2020 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 7 чоловік (2020 рік - 6 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;

-Інші пов'язані сторони - включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами зазначені в Примітці 37 до фінансової звітності Банку.

Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2021 року складала 26 963 тис. грн. (2020 р.:36 865 тис. грн.).

15.Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Інформація відсутня

16.Зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;

Зовнішній контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснює зовнішній аудитор (аудиторська фірма).

Банк проводить щорічну аудиторську перевірку фінансової звітності Банку за участі зовнішнього аудитора, який затверджується Наглядовою радою Банку.

Зовнішнім аудитором Банку, згідно рішення Наглядової Ради від №660 від 30.07.2021 року обрано ТОВ "БДО".

ТОВ "БДО" є лідером з надання послуг у різних сферах бізнесу та господарської діяльності, є членом міжнародної мережі аудиторських та консалтингових компаній BDO.

Аудиторська фірма працює з різними проектами з приватизації компаній, аудиту фінансової звітності національних і міжнародних компаній. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 22 роки.

Клієнтами аудиторської компанії є провідні українські та міжнародні компанії.

Фахівці ТОВ "БДО" володіють сертифікатами зразка СІРА та САР, міжнародними сертифікатами АССА, і мають великий практичний досвід застосування МСФЗ та МСА.

Номер реєстрації ТОВ "БДО". в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності - 2868.

Аудиторську фірму, обрану банком для проведення аудиту фінансової звітності за 2021 рік включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес".

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі- третій рік.

У 2021 році та у 2022 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2021 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2021 рік, складеного

для цілей консолідації. Також у 2021 році ми надавали послуги з оцінки стійкості Банку відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України від 08 лютого 2021 року № 39-рш.З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Ротацію зовнішніх аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років було проведено.

Зовнішній аудитор є незалежним від впливу органів управління та посадових осіб Банку, які можуть бути зацікавлені в результатах аудиторської перевірки.

Стягнення, застосовані до ТОВ "БДО" Аудиторською палатою України протягом року, факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком, - відсутні.

#### 18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

В структурі Банку створено окремий структурний підрозділ, який забезпечує централізований розгляд скарг та звернень громадян та юридичних осіб до Банку - Управління комунікації з клієнтами (керівник - Грещук Оріся Петрівна).

До обов'язків цього підрозділу входить, окрім розгляду та надання відповідей заявникам, також їх групування, облік та періодичне звітування перед Правлінням Банку.

Банком чітко визначені засоби, за допомогою яких клієнти вправі подавати свої звернення, зокрема: через офіційну інтернет сторінку Банку, телефоном, через Контакт-центр, письмово через поштове листування. Відповідна інформація розміщена для широкого загалу у відділеннях Банку. Усі ці кроки спрямовані на забезпечення об'єктивного та неупередженого розгляду звернень громадян та юридичних осіб, з метою побудови ефективного процесу управління досвідом клієнта та якістю надаваних послуг.

Окрім цього, проводиться попередня юридична експертиза на відповідність законодавству України договорів про надання банківських послуг споживачам. В Банку діє Інструкція з діловодства за зверненнями громадян. Діловодство за зверненнями громадян здійснюється за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення FOSSDOC.

Впродовж 2021 р. до Банку надійшло 3958 звернень від громадян, в тому числі 334 звернення надіслане на розгляд Банку Управлінням захисту прав споживачі фінансових послуг Національного банку України. Структура звернень в розрізі каналів надходження - наступна:

- 53,5% - письмові звернення;
- 23,25% - контакт-центр;
- 23,25% - он-лайн канали.

Найбільш типові питання, які були порушені:

- заявниками у зверненнях, і структура їх розподілу впродовж 2021 р. є такими:
  - щодо роботи з проблемною заборгованістю - 55% ;
  - щодо функціонування банківських продуктів - 9% ;
  - щодо обслуговування у відділеннях Банку - 8% .

Така структура розподілу обумовлена, в першу чергу, карантинними обмеженнями, запровадженими в Україні. Середній показник частки скарг у структурі усіх звернень за 2021р. склав близько 34.7%.

Середній показник частки скарг у структурі усіх звернень за 2020р. склав близько 35%.

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг.

Станом на 01.01.2022 р. за участю Банку в якості позивача розглядалося 618 майнових позови на суму 72,39 млн. грн. щодо врегулювання договірних відносин з кредитування.

Одночасно за участю Банку в якості відповідача розглядалося 88 немайнових та 29 майнових позовів на суму 2,96 млн.грн., щодо врегулювання договірних відносин з кредитування та 2

майнових позови на суму 83,04 млн.грн., поданих кредиторами.

Більш детальна інформація про судові справи за участю Банку міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень України <https://reyestr.court.gov.ua>, а також на інтернет сторінці судової влади <https://court.gov.ua/fair/>

Враховуючи характер діяльності Банку, керівництво усвідомлює свою відповідальність перед суспільством в цілому за дотримання прав споживачів, неухильне виконання усіх вимог чинного законодавства.

Задоволення потреб споживачів шляхом надання якісних послуг є однією із головних місій Банку.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Відповідно до статті 126 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Банк розкриває регулярну інформацію емітента. Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями), Банк готує Звіт керівництва (Звіт про управління), що подається до Національного банку України.

Звіт керівництва (звіт про управління) АТ "Ідея Банк" за 2021 рік розміщено на сайті Банку:разом із фінансовою звітністю Банку та звітом незалежного аудитора за 2021 рік <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	0000004335	53413, Польща, м.Вроцлав, вулиця Гвядзіста,66	323 072 875	100	323 072 875	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
<b>Усього</b>			323 072 875	100	323 072 875	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Прості бездокументарні іменні	323 072 875	1,00	<p>Відповідно до Статуту Банку Акціонер Банку має наступні права::</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- брати участь в управлінні справами Банку;</li> <li>- отримувати дивіденди;</li> <li>- одержувати інформацію про діяльність Банку, включаючи ознайомлення з річними та квартальними балансами, звітами Банку про його діяльність, протоколами Загальних зборів акціонерів;</li> <li>- отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна;</li> <li>- припинити участь в Банку, відчуживши всі належні їм акції будь-яким способом, з яким законодавство пов'язує перехід права власності на акції. Власники простих іменних акцій Банку мають право самостійно їх продавати, передавати у спадщину, дарувати, а також відчужувати їх будь-яким іншим способом, передбаченим чинним законодавством. Право власності на цінні папери переходить до нового власника в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України;</li> <li>- користуватися переважним правом на придбання акцій, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, якщо це право не буде обмежене/скасоване рішенням Загальних зборів акціонерів;</li> <li>- користуватися переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі, в порядку передбаченому цим Статутом, якщо станом на дату прийняття такого рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб.</li> <li>- мати інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку.</li> </ul> <p>У відповідності до пункту 7.5 Статуту акціонер Банку має переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з</p>	<p>Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі.</p>

			них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, діє протягом двох місяців з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції.	
--	--	--	--	--

**Примітки:**

Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі

**XI. Відомості про цінні папери емітента**  
**1. Інформація про випуски акцій емітента**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.10.2021	67/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000142889	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	323 072 875	323 072 875	100
Опис	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі								

**10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.10.2021	67/1/2021	UA4000142889	323 072 875	323 072 875	323 072 875	0	0
<b>Опис:</b>							
Обмеження відсутні							

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

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0	150 000 000	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0	0,5	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	142 500 000	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			17.03.2021	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			01.04.2021	
Спосіб виплати дивідендів			Грошовими коштами у гривнях через депозитарну систему України	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату			06.04.2021, 142 500 000	
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
<b>Опис</b>	<p>У відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. Відповідно за результатами роботи за 2021 рік розподілення прибутку на виплату дивідендів на дату публікації звіту не було.</p> <p>Згідно Рішення Загальних зборів акціонерів Банку (Рішення №13/72 від 17 березня 2021 р), ухвалено: направити 150 000 000,00 грн. (сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) на виплату дивідендів власнику простих акцій Банку.</p> <p>Наглядовою радою Банку (Протокол № 622 від 17.03.2021 р.) прийнято рішення про визначення порядку та строку виплати дивідендів за простими акціями Банку, відповідно до якого дата закінчення виплати дивідендів за простими акціями: до 31.08.2021 року.</p> <p>Порядок виплати дивідендів: виплата всієї суми дивідендів в повному обсязі.</p> <p>Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями - 01.04.2021 р.</p>			



### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	79 985	X	X
у тому числі:				
Субординована позика	20.03.2017	79 985	6	31.03.2022
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	41 532	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 488 694	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 610 211	X	X
Опис	д/в			

### 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Підприємство "Росан - Цінні папери"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	22335534
<b>Місцезнаходження</b>	76035, Україна, Львівська обл., д/н р-н, Львів, Пасічна, 135
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ 263310
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.09.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(032) 297-87-76
<b>Факс</b>	(032) 222-53-87
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
<b>Опис</b>	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, надає повний пакет послуг депозитарної установи та

	являється одним з провідних лідерів Західного регіону України.
--	--

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Тропініна,7г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Б/н
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Правила ЦДЦП
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 482-52-15
<b>Факс</b>	(044) 591-04-00
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	Національний депозитарій України - депозитарій створений відповідно до Закону України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" для забезпечення функціонування єдиної системи депозитарного обліку. Відповідно до ч.1 ст.29 Закону України ліцензування депозитарної діяльності Центрального депозитарію не здійснюється.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	31752402
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Міжгірська,1
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.12.2006
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490-25-50
<b>Факс</b>	(044) 490-25-54
<b>Вид діяльності</b>	Рейтингова оцінка емітента та/або його цінних паперів
<b>Опис</b>	Діяльність пов'язана з визначенням кредитного рейтингу суб'єктів господарювання.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на
--	---

	фінансових ринках"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Тропініна,7г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ 263463
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	03.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 585-42-40
<b>Факс</b>	(044) 585-42-40
<b>Вид діяльності</b>	Клірингова діяльність
<b>Опис</b>	АТ "Ідея Банк" користується послугами ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" в частині здійснення розрахунків за операціями купівлі-продажу цінних паперів на фондовому ринку.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю БДО
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	20197074
<b>Місцезнаходження</b>	49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, Дніпро, Андрія Фабра,4
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2868
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	23.04.2002
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056) 370-30-43
<b>Факс</b>	(056) 370-30-45
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська діяльність
<b>Опис</b>	Надання аудиторських послуг

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство СК "ПЗУ Україна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	20782312
<b>Місцезнаходження</b>	04053, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Січовиїх Стрільців,40
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ 500115
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	15.12.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 235-62-38
<b>Факс</b>	(044) 235-62-38
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надання послуг у сфері страхування -

	медичне страхування подорожуючих за кордон, е-поліс ОСЦПВ.
--	--

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство СК "Арсенал страхування"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	33908322
<b>Місцезнаходження</b>	03056, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Борщагівська,154
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ198592, АЕ198587
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	21.02.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 221-27-08
<b>Факс</b>	(044) 221-27-08
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надання послуг у сфері страхування - страхування від нещасних випадків.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство СК "Альфа страхування"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30968986
<b>Місцезнаходження</b>	01011, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Рибальська,22
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ522518, АЕ522523
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	14.08.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 499-77-61
<b>Факс</b>	(044) 499-77-60
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надання послуг у сфері страхування - страхування від нещасного випадку

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з додатковою відповідальністю "СК Арсенал Лайф"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з додатковою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	39180855
<b>Місцезнаходження</b>	03150, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Антоновича,122
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ293797
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	05.06.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	0 800 213 487
<b>Факс</b>	0 800 213 487
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надання послуг у сфері страхування -

	стахування життя позичальників.
<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕМКОН"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	36557511
<b>Місцезнаходження</b>	03057, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Євгенії Мірошніченко, 106,3 поверх
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 456-90-04
<b>Факс</b>	(044) 456-90-04
<b>Вид діяльності</b>	Інформаційні та консультаційні послуги
<b>Опис</b>	Послуги з надання програмного забезпечення для підготовки регулярної звітності до НКЦПФР.

### Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	655 091	723 995
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	4 804 462	3 790 052
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	6 968	7 112
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	9	9
Відстрочений податковий актив	1100	15 243	10 913
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	171 773	153 250
Інші активи	1140	20 758	28 712
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	20	20
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		

Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	6 073 326	5 082 016
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	4 956	4 956
Кошти клієнтів	2010	4 237 530	3 827 894
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	649
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	41 532	36 953
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	126 975	113 468
Інші зобов'язання	2090	10 887	10 219
Субординований борг	2100	79 985	82 124
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	4 610 211	4 149 974
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	323 073	298 742
Емісійні різниці	3010	196 641	120 972
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	334 693	118 714
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	581 905	365 979
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 463 115	932 042
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	6 073 326	5 082 016

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":138 515, попередній період - 142 503;

Звітний період: стаття "Основні засоби" - 180 001, попередній період - 159 260;

Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 80 486, попередній період - 66 190;

Звітний період: стаття "Забезпечення винагород працівникам" - 100 434, попередній період - 73 711;

Звітний період: стаття "Інші Забезпечення" - 7 912, попередній період - -

Звітний період: стаття "Інші резерви" - 26 803, попередній період - 27 635.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Банк змінив класифікацію та подання деяких статей Звіту про фінансовий стан. Презентацію порівняльної інформації було змінено відповідно ( Примітка 4)

Затверджено до випуску та підписано

08.08.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО  
(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	2 423 041	2 207 282
Процентні витрати	1005	-358 094	-532 199
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>2 064 947</b>	<b>1 675 083</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	292 985	255 644
Комісійні витрати	1045	-136 766	-121 959
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	11 660	17 167
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-627	-1 124
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-275 204	-216 212
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	711 208	274 496
Витрати на податок на прибуток	1510	-130 135	-49 423
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>581 073</b>	<b>225 073</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	581 073	225 073
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	1,92000	0,75000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: : Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 2 423 041, попередній період - сума - 2 207 282 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (812 327), попередній період - сума - (960 140);

Звітний період: стаття "Інші доходи" - сума 1 200, попередній період - сума - 1 200;

Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки) - сума 23 631, попередній період - сума - 33 259;

Звітний період: стаття "Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума 1, попередній період - 4 361;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів» - сума - (1 581), попередній період - сума - 24,;

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (380 303), попередній період - сума (343 631);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (76 408), попередній період - сума - (69 176).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

08.08.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-220 000	-220 000	0	-220 000
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 742	120 972	0	118 714	27 635	365 979	932 042	0	932 042
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	581 073	581 073	0	581 073
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-832	832	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	215 979	0	-215 979	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	24 331	75 669	0	0	0	0	100 000	0	100 000
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-150 000	-150 000	0	-150 000
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	323 073	196 641	0	334 693	26 803	581 905	1 463 115	0	1 463 115

Примітки: д/в  
Затверджено до випуску та підписано

08.08.2022

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Примітки: Банк складає Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

08.08.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	711 208	274 496
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	76 408	69 176
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	821 820	960 116
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-33 603	23 391
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	627	1 124
(Нараховані доходи)	1150	-2 423 041	-2 207 282
Нараховані витрати	1155	358 094	532 199
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	26 724	3 754
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	1 393 003	1 084 481
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-1 521 881	-382 814
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-217	538
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	409 725	-408 962
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	-624	-151
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	258 410	219 780

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-129 887	-36 722
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	128 523	183 058
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-136 812	-141 373
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	136 391	190 220
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-66 577	-20 019
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	192
Придбання нематеріальних активів	2130	-14 296	-23 452
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-81 294	5 568
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	100 000	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-150 000	-220 000
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-97 675	-268 294
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-18 458	56 482
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-68 904	-23 186
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	723 995	747 181
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	655 091	723 995

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума -2201760; попередній період - сума 1995579;

Звітний період: Стаття "Процентні витрати сплачені" - сума - (346994); попередній період - сума - (568072);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума (12979), попередній період - (57568);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума (8617), попередній період - (15744);

Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - сума (3929), попередній період - сума - (4721);

Звітний період: Стаття "Погашення зобов'язань з оренди" - сума (39355); попередній період - (37641);

Звітний період: Стаття "Погашення відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (4391); попередній період - (5 932);

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

08.08.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

## за 2021 рік

### 1.

#### Інформація про Банк

Акціонерне Товариство "Ідея Банк", скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексту - "Банк") був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР, як Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття "Прикарпатлісбанк", який і став базою теперішньої фінансової установи Акціонерного товариства "Ідея Банк". В 1995 році Банк був реорганізований у Відкрите акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Прикарпаття". У 2007 році Банк був перереєстрований у Відкрите акціонерне товариство "Плюс Банк", а в 2011 році Банк змінив свою назву та був зареєстрований як Публічне акціонерне товариство "Ідея Банк". В 2018 році "Ідея Банк" був перереєстрований у форму Приватного акціонерного товариства. Банк входить до складу фінансової групи - Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.) Республіка Польща.

Основна діяльність. Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року та згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України "Про банки і банківську діяльність" та інші нормативні акти Національного банку України.

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

АТ "Ідея Банк" має статус банку з іноземним капіталом та ощадного.

Станом на 31 грудня 2021 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту - "Гетін Холдінг С.А.", яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2020: прямо - 100%). Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

АТ "Ідея Банк" у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів в сумі 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації Банку.

У 2021 році середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1108 працівників (у 2020 році - 1144 працівники)

Банк здійснює свою діяльність у відповідності до Стратегії на 2021-2023 роки, затвердженої Наглядовою Радою Банку. Серед основних стратегічних цілей Банку - забезпечення високої ефективності бізнесу, забезпечення фінансової стійкості, розвиток мобільного цифрового онлайн банку O.Bank, фокусування на покращенні ризик профілю клієнтів Банку.

Регіональна мережа Банку, що охоплює майже всі області України, представлена 82 відділеннями, 40 з яких зосереджено в Івано-Франківській, Дніпропетровській, Львівській областях та в м. Києві. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку.

Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація. Станом на 01 червня 2022 року працюють 68 відділень банку, що становить 82,9% мережі.

Юридична адреса та місцезнаходження Головного офісу: вул. Валова, 11, місто Львів, Україна 79008.

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 08 серпня 2022 року.

### 2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Наприкінці року для української економіки та фінансової системи реалізувалася низка ризиків: ескалація конфлікту Росією, різке зростання цін на енергоносії, поширення нового штаму коронавірусу.

Сукупно ці фактори погіршили очікування розвитку економіки та призвели до підвищення премії за ризик інвестування в Україну. Тож умови залучення фінансування для державного та приватного секторів на зовнішніх ринках погіршилися. З огляду на це, співпраця з міжнародними фінансовими організаціями залишається передумовою належного управління макроекономічними ризиками. Водночас економіка має достатній запас міцності для протистояння зазначеним загрозам. Фіскальна політика залишалася стриманою, а дефіцит державного бюджету - помірним, державний борг відносно ВВП надалі скорочується, міжнародні резерви перевищили 90% композитного критерію МВФ, їх достатньо для згладжування можливих коливань на валютному ринку. Фінансова система у відмінному стані: стійка, добре капіталізована та ліквідна. Економіка відновлюється повільніше, ніж очіувалося. Стримують зростання досі недостатній рівень інвестицій та подорожчання енергоносіїв. З огляду на поступову корекцію цін на основні товари українського експорту і збереження високих цін на пальне, наступного року дефіцит поточного рахунку платіжного балансу помітно розшириться. Для його компенсації потрібен приплив капіталу, насамперед інвестиційного. Збільшення обсягу інвестицій за рахунок зовнішніх та внутрішніх джерел необхідне і для нарощування потужностей та підвищення конкурентоспроможності вітчизняного виробництва. Досі інвестиції активніше здійснювалися в державному секторі. Підтримує економічне зростання сталий споживчий попит, який підживлюють значні темпи зростання доходів населення. Високі споживчі витрати і глобальні проінфляційні чинники, зокрема здорожчання сировини, призвели до зростання споживчих цін до двозначних рівнів. Як і центробанки більшості країн з ринками, що розвиваються, НБУ реагував на ці виклики та підвищував облікову ставку.

Зважаючи на наявний баланс ризиків та посилення фундаментального інфляційного тиску, Національний банк України протягом 2021 року декілька разів підвищував облікову ставку. Загалом, з метою забезпечення зниження рівня інфляції з початку 2021 року облікову ставку було підвищено на 3 в.п. з 6% до 9% на кінець 2021 року. Для посилення антиінфляційного тиску від підвищення ставки НБУ також розпочав згортання антикризових монетарних заходів, змінив операційний дизайн монетарної політики та параметри валютних інтервенцій. Так, вартість кредитів рефінансування як на строк до 90 днів, так і до трьох років встановлено на рівні не менше ніж "облікова ставка + 1 в.п.". Також зменшені планові обсяги щоденних інтервенцій з купівлі валюти на міжбанківському валютному ринку з 20 млн дол. США до 5 млн дол.

Карантинний ажіотаж зміг прискорити інфляцію. За 2021 рік інфляція склала 10%, збільшившись у порівнянні з 2020 роком на 5 в.п. (інфляція в 2020 році склала 5%).

Економіка України відновлювалася, але повільніше, ніж очіувалося, зокрема через посилення карантинних обмежень. З огляду на втрати від пандемії зростання реального ВВП у 2021 році склало 3,4%.

Національний банк України очікує подальшого прогресу України в перемовинах із МВФ. Співпраця з МВФ та іншими міжнародними партнерами посилює спроможність Уряду України підтримати економіку під час кризи та сприятиме проходженню піку боргових виплат восени.

Станом на 1 січня 2022 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 30 940,9 млн дол. США. Упродовж 2021 року вони зросли на 1,8 млрд дол. США, або на 6%. Міжнародні резерви збільшилися завдяки отриманню Україною зовнішнього фінансування та купівлі валюти Національним банком на валютному ринку.

Ключовими ризиками для макропрогнозу є посилення карантину в Україні та у світі, а також триваліший і суттєвіший, ніж передбачалося, інфляційний сплеск у світі.

З одного боку, нові варіанти коронавірусу, зокрема "Дельта", швидко поширюються світом та можуть завдати нових втрат українській економіці.

З іншого боку, зростає ймовірність тривалішого й суттєвішого інфляційного сплеску в світі під впливом значних фіскальних та монетарних стимулів, що створює ризики посилення проінфляційного тиску в середині країни та прискорення переходу провідних центральних банків до жорсткішої монетарної політики.

Актуальними також є й інші ризики проінфляційного характеру, зокрема ескалація військового конфлікту з Росією та різке погіршення умов торгівлі.

В кінці 2021 року істотно посилюється ще один суттєвий ризик для економіки та фінансового сектору України, пов'язаний із накопиченням військ Російської федерації поблизу кордонів України та загрозою ескалації воєнного конфлікту, який 24 лютого 2022 року став реальністю. Росія розпочала повномасштабне вторгнення на територію України. Відповідно це суттєво погіршило інвестиційну

привабливість України та очікування всіх економічних агентів. Реалізація зазначених ризиків матиме значний негативний вплив на діяльність банківського сектору України в цілому та зокрема АТ "Ідея Банк", його фінансовий результат. Проте зараз ступінь такого впливу ще важко точно оцінити. Ступінь впливу ситуації на українські банки буде залежати від боєздатності Збройних сил України та успішності заходів світової спільноти щодо припинення військової агресії Російської федерації, подолання пандемії у світовому та національному масштабі, запровадження обмежувальних заходів, ризиків зовнішнього фінансування, заходів українських органів влади та політики Національного банку України.

Національний банк задіяв весь інструментарій, який використовують регулятори світу, щоб банки могли гнучкіше реагувати на кризу та підтримувати кредитування. Банківські послуги надавалися безперервно, вкладники постійно мали доступ до своїх рахунків, банки забезпечили безпеку роботи мережі. Відтоки вкладів тривали трохи більше тижня, а потім відновилося зростання депозитів. Це позитивно контрастує з тим, як український банківський сектор проходив попередні кризи. Проте фінансова система має бути готовою до реалізації негативних наслідків карантинних обмежень у середньостроковій перспективі.

Співпраця з МВФ є базовою передумовою для повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету. Інший важливий пункт - отримання пов'язаного з програмою МВФ фінансування від міжнародних партнерів. Ця підтримка необхідна для найшвидшого відновлення української економіки.

24 лютого 2022 року відбулося повномасштабне вторгнення росії на територію України, яке мало всеохоплюючий вплив на умови діяльності в Україні (детально про вплив цих подій розкрито в Примітці 3 "Основи подання фінансової звітності" та Примітці 38 "Події після дати балансу").

### 3.

Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Фінансова звітність Банку за 2021 фінансовий рік була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), а також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками (Постанова НБУ №373) та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі - тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

Безперервність діяльності

Ця річна фінансова звітність підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. При підготовці фінансової звітності за 2021 рік керівництвом Банку було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки країни в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема, як зазначено в примітці 38 (події після дати балансу).

Керівництво Банку вважає, що протягом найближчих 12 місяців з дати затвердження цієї фінансової звітності Банк буде своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання. Банк поступово відновлює кредитування та планує здійснювати додаткове кредитування клієнтів відповідно до своєї бізнес моделі орієнтовно на 1 680 млн. грн. Джерелом нарощення кредитування буде накопичена ліквідність від погашення кредитного портфелю та залучення коштів клієнтів, в основному депозити

фізичних осіб в гривні. Залишки готівкових коштів та на кореспондентському рахунку НБУ прогноуються на рівні 200 млн. грн., на кореспондентських рахунках та у депозитних сертифікатах Національного банку України - 295 млн. грн. в гривні та еквівалент 130 млн. грн. в іноземній валюті, що забезпечує потреби в ліквідності та виконанні всіх зобов'язань.

Для складання прогнозів розглядалися декілька сценаріїв, базовим з яких був сценарій, за яким було відсутнє подальше значне просування російських військ на територію України та подальша значна ескалація військових дій.

Прогнози Банку відображають оцінку менеджментом Банку майбутніх подій, які будуть мати вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку, в тому числі:

- формування резервів за кредитними збитками протягом 12 місяців з дати підготовки цієї звітності;
- зниження обсягу нарахованих процентних доходів в зв'язку із погіршенням платіжної дисципліни позичальників та внаслідок формування суттєвих сум очікуваних кредитних збитків;
- зниження обсягу комісійних доходів з початком військових дій на території України та поступове їх зростання в зв'язку із збільшенням кількості та обсягів операцій;
- суттєве скорочення адміністративних витрат та витрат на персонал на початок періоду та їх поступове зростання протягом 12 місяців;
- стабільний обсяг коштів клієнтів протягом всього періоду;
- стабільний високий рівень високоліквідних активів (грошові кошти та їх еквіваленти, депозитні сертифікати НБУ, ОВДП);
- поступове зростання кредитів фізичним особам та фізичним особам підприємцям починаючи з травня 2022.

Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити яка частка клієнтів і в якому часовому горизонті зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів та оцінити очікувані витрати на формування резервів на покриття збитків в зв'язку з військовою агресією Російської федерації проти України.

У зв'язку з цим відсутня можливість спрогнозувати рівень достатності капіталу для виконання нормативних вимог в період військового стану. Проте, відповідно до Постанови Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 23 (зі змінами), до Банку, на час військового стану, не застосовуються заходи впливу за порушення нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику.

Припущення, що лежать в основі оцінок керівництва щодо безперервності діяльності, не враховують наступні зовнішні фактори - зміни умов діяльності на ринку капіталів в Україні та у світі, геополітичні зміни, значні зміни у законодавстві, в тому числі банківському, а також інші зміни, які можуть відбутися та на які Банк не має впливу.

Керівництво Банку, спираючись на прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, та запроваджений комплекс заходів для забезпечення надання Банком всіх банківських послуг, описаний у Примітці 38, дозволяє зробити висновок щодо можливості забезпечення Банком безперервної діяльності протягом наступних 12 місяців після затвердження цієї фінансової звітності.

Разом з тим, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом

військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежить в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

#### 4.

##### Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів "Будівлі", які відображаються за переоціненою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2021 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2021 року:

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16 - Реформа процентної ставки -Етап 2.

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

Поправки стосуються наступного:

- зміни передбачених договором грошових потоків - Банку не доведеться припинити визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки;

- облік хеджування - Банку не доведеться припинити облік хеджування тільки тому, що він вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку хеджування; і

- розкриття інформації - Банк повинен буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як він керує переходом на альтернативні базові ставки.

Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 "Оренда" - Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19, чинні після 30 червня 2021 року

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ 16 "Оренда" - "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19". Ця поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ 16 щодо обліку модифікацій договорів оренди у разі поступок з оренди, які виникають як прямий наслідок пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може ухвалити рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, зумовлену поступкою з оренди, пов'язаною з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку згідно з МСФЗ 16, якби вона не була модифікацією договору оренди. Передбачалося, що ця поправка буде застосовуватися до 30 червня 2021 р., але у зв'язку з впливом пандемії Covid-19 31 березня 2021 року Рада з МСФЗ вирішила продовжити термін застосування спрощень практичного характеру до 30 червня 2022 року. Нова поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 квітня 2021 року або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Ця поправка має застосовуватися в обов'язковому порядку тими суб'єктами підприємницької діяльності, які вирішили застосувати попередню поправку, пов'язану з поступками з

оренди, пов'язаними з COVID-19. Застосування цієї поправки не мало впливу на фінансову звітність Банку.

#### Фінансові інструменти

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна, яку Банк отримав при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовується такі методи оцінки як моделі дисконтованих грошових потоків, загальноприйняті моделі ціноутворення, моделі, що ґрунтуються на інформації про недавні операції, здійснені на добровільній основі, а також аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Оцінка справедливої вартості аналізується за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: перший рівень - це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; другий рівень - це методи оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами і зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін; третій рівень - це оцінки, яку не базуються виключно на наявних на ринку даних (оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається за припущеннями в кінці звітного періоду (див. Примітку 37).

Витрати за операцією є додатковими витратами, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструменту.

Витрати за операцією включають винагороду та комісійні, а також податки та збори, що стягуються.

Витрати за операцією не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат або витрат, пов'язаних зі здійсненням володіння.

Амортизована вартість являє собою вартість фінансового інструменту при первісному визнанні за вирахуванням будь-яких виплат основного боргу, але включаючи нараховані проценти, а для фінансових активів - за вирахуванням будь-якого списання понесених збитків від знецінення. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, включаючи нарахований купонний дохід і амортизований дисконт або премію не подаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей Звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Ефективна процентна ставка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень у продовж очікуваного терміну дії фінансового інструменту до амортизованої вартості цього інструмента.

#### Класифікація та оцінка фінансових інструментів

##### Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, так як це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При здійсненні оцінки аналізується наступна інформація:

- політика і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів (орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, підтримку певної структури процентних ставок, реалізація грошових потоків шляхом продажу активів, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів у відповідності до термінів погашення фінансових зобов'язань);
- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі і яким чином здійснюється управління цими ризиками;
- винагорода менеджерам, що здійснюють керівництво бізнесом;
- обсяг, терміни продажів в минулих періодах, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів в рамках єдиного цілісного аналізу досягнення мети управління фінансовими активами та реалізації грошових потоків.

Виділяються три основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активу для отримання передбачених договором платежів

протягом строку дії інструмента. Ця бізнес-модель може передбачати утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків навіть якщо Банк при збільшенні кредитного ризику або з ціллю управління концентрацією кредитного ризику продає активи (якщо продажі рідкісні);

- бізнес-модель, метою якої є отримання передбачених договором платежів і продаж фінансових активів. Ця бізнес-модель передбачає часті і великі за об'ємом продажі, які є невід'ємною умовою досягнення цілі бізнес-моделі;

- інші бізнес-моделі, за якими фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, якщо вони не утримуються в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є отримання передбачених договором грошових потоків, або в рамках бізнес-моделі, ціль якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і через продажу фінансових активів. Банк приймає рішення на підставі справедливої вартості активів і управляє активами для реалізації даної справедливої вартості.

#### Класифікація фінансових активів

Облікова політика передбачає три основних категорії класифікації фінансових активів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через інший сукупний дохід (FVOCI) або справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток (FVTPL), виходячи з:

- бізнес-моделі, яку Банк використовує для управління фінансовими активами;
- характеристик фінансового активу, пов'язаних з грошовими потоками передбачених договором.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за амортизованою вартістю при виконанні наступних умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажі фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

Фінансовий актив оцінюється в Банку за справедливою вартістю через прибуток/збиток у випадку, якщо він не оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід як описано вище.

Одним з критеріїв класифікації фінансового активу як оціненого за амортизованою вартістю або як оцінений за справедливою вартістю через інший сукупний дохід є відповідність грошових потоків фінансового активу критерію SPPI. SPPI (solely payment of principal and interest) - тест характеристик визначених договором грошових потоків, перевірка на відповідність грошових потоків, генерованих договором, виключно основній сумі боргу і процентам. Перший етап тесту - Банк проводить якісну оцінку на підставі порівняння умов договору по фінансовому інструменту з прикладами та описами приведеними в МСФЗ 9. Банк проводить якісний аналіз всіх передбачених договором грошових потоків і причин, які можуть вплинути на їх зміни. Грошові потоки складаються з основної суми, що є справедливою вартістю фінансового активу під час первісного визнання і процентів, що обов'язково включають вартість грошей в часі і кредитний ризик щодо непогашеної основної суми боргу, а також можуть включати основні ризики кредитування (ліквідності і т.ін.), витрати щодо кредитування (наприклад адміністративні), маржу прибутку.

Передбачені договором грошові потоки є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу, відповідають умовам базового кредитного договору. Проценти включають тимчасову вартість грошей і кредитний ризик, а також можуть включати ризик ліквідності і витрати (наприклад адміністративні), пов'язані з тим, що фінансовий актив утримується протягом визначеного періоду часу. Проценти можуть включати маржу прибутку, яка відповідає базовому кредитному договору.

Основна сума боргу - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні, яка може змінюватися в результаті погашення.

Під час аналізу умов договору Банк зобов'язаний проаналізувати наступні аспекти:

Вартість грошей в часі: модифікація тимчасової вартості, валюта, строки, плаваюча процентна ставка.

Умови, які змінюють терміни: умови встановлення процентних ставок, зміни процентних ставок, комісії, інші додаткові платежі, умови пролонгації і дострокового погашення, без права регресу, індексація, ковенанти, фактор левериджа.

У випадку, якщо якісний аналіз не дає можливості зробити висновок на відповідність передбачених договором грошових потоків проводиться контрольний тест на порівняння шляхом вибору контрольного активу і порівняння його з умовами договору, що аналізується.

Банк проводить груповий аналіз стандартизованих продуктів, а саме: продуктів роздрібного бізнесу, малого і корпоративного бізнесу.

Банк проводить індивідуальний аналіз операцій з цінними паперами, похідними фінансовими інструментами, інструментами капіталу.

В рамках SPPI тесту оцінюється:

наявність в договорі умов, що спричиняють модифікований вплив на елемент вартості грошей в часі; таким елементом для активів зі змінною ставкою може бути невідповідність періоду базової процентної ставки періодам перегляду процентної ставки за активом, або використання середнього значення базової ставки за період (наприклад, коли базовою є трьохмісячна ставка, але її перегляд здійснюється раз на рік);

наявність в договорі умов, які змінюють терміни та суми, передбачених договором платежів (перегляд постійних ставок за певних ініціюючих подій, плата за дострокове погашення/продовження, одностороннє підвищення ставки зі сторони банку, інше);

максимальні ставки, що значно відрізняються від ставок для активів з аналогічним кредитним ризиком та іншими характеристиками (відповідність базовому активу);

наявність в договорі вбудованих похідних фінансових інструментів (наприклад, прив'язка платежів по договору до курсів іноземних валют, цін на інші базові активи) або інструментів, зв'язаних договором (транші).

Вказані фактори аналізуються не лише на наявність, а й на їх суттєвість. Якщо їх виникнення є малоімовірним, чи вони спричиняють незначний вплив (в кожному звітному періоді чи наростаючим підсумком протягом дії інструменту) на грошові потоки в порівнянні з грошовими потоками, передбаченими базовим кредитним договором, їх наявність слід ігнорувати при класифікації фінансових активів.

Переважно кредитні договори, в яких передбачена змінювана процентна ставка, містять умову щодо обмеження зміни ставки протягом кожного року кредитування не більше ніж на 5%. Це в свою чергу знижує мінливість грошових потоків за договором і служить додатковим буфером для можливості застосування моделі оцінки за амортизованою вартістю для таких кредитів.

Щодо інвестиційних цінних паперів, то на дату звітності портфель охоплює виключно ОВДП, умовами випуску яких передбачено виключно процентні платежі за ставками, що відображають вартість грошей в часі та відповідний кредитний ризик.

У випадку відповідності інструмента SPPI тесту, оцінка його проводиться за амортизованою собівартістю, або справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансовий актив, який не відповідає критерію SPPI тесту, завжди оцінюється за справедливою вартістю через прибуток/збиток.

У випадку реструктуризації кредитної заборгованості, внаслідок яких припиняється визнання первісного кредиту та визнається новий фінансовий інструмент, на момент такого визнання проводиться SPPI тест - аналіз майбутніх грошових потоків за новими умовами договору та приймається рішення про модель оцінки.

Характеристика передбачених договором грошових потоків не вплине на класифікацію фінансового активу, якщо її вплив на передбачені договором грошові потоки є дуже незначним. Це стосується додаткових комісійних доходів, які можуть стягуватися банком і сума яких мінімальна.

Характеристика грошових потоків не є правдивою, якщо вона впливає на грошові потоки по інструменту тільки в разі настання події, яка є надзвичайно рідкісною, вкрай незвичайною, і дуже малоімовірною. Це стосується штрафів і пенів, які Банк має право стягувати з боржників, але не зобов'язаний і робить це вкрай рідко.

Класифікація фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалу, поруки;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовного відшкодування, визнаного банком, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Таке умовне відшкодування в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки.

Під час первісного визнання фінансове зобов'язання може бути класифіковане без права його наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо:

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків;
- договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, при цьому основний договір не є фінансовим активом (крім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або відокремлення такого вбудованого похідного інструменту від основного договору було б заборонено).

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції.

Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною доходності фінансового інструменту визнаються в складі фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної відсоткової ставки за таким фінансовим інструментом.

За борговим фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, прибутки або збитки визнаються у складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, за виключенням процентних доходів, нарахованих за методом ефективної відсоткової ставки, прибутків або збитків від його знецінення та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Визнання оціночного резерву за таким активом не змінює величину його справедливої вартості.

Переоцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву за кредитними ризиками не рідше, ніж один раз на місяць. В момент припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, накопичена сума переоцінки рекласифікується з іншого сукупного доходу в прибутки або збитки.

Зміна справедливої вартості фінансового зобов'язання, що класифікується в категорію за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що викликана зміною власного кредитного ризику відображається у складі іншого сукупного доходу.

Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю. В подальшому зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової та фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин - сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки та сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю,

визначаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться;

- фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів застосовується ефективна процентна ставка до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Процентні витрати включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході.

Оціночний резерв за фінансовим активом на 1-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців, прострочена заборгованість від 0 до 30 днів) визнається не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. З метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами найближчою звітною датою є останній день місяця, в якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 2-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, а саме, прострочена кредитна заборгованість становить від 31 до 90 днів.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 3-ій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу а саме, прострочена кредитна заборгованість становить більше 90 днів.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Перехід фінансового активу з 3-ої стадії зменшення корисності до 2-ої або 1-ої стадій для такого фінансового активу є неможливим.

Визначення дефолту

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

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);

- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;

- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника;

- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

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

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);

- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також:

- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел;

- початок ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

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

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, є часові структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані з тим, щоб відображати прогнозу інформацію, наведену нижче. PD оцінки мають бути обліковані на конкретну дату, яка була розрахована згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком, виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення.

Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту.

Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів.

Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення. Дані механізми кредитування, які не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування.

Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають в тому числі:

- тип інструмента;
- тип забезпечення;
- дату первісного визнання;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

Забезпечення

Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та

визначених регулятором.

#### Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу. Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів" Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Банку щодо відшкодування сум заборгованості.

#### Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

#### Кредити, умови за якими були переглянуті

Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.

Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається таким, що його корисність зменшилась після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на знецінення у звітному періоді.

Кредити, що підлягають сукупній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, більше не вважаються простроченими, а розглядаються як нові кредити, з моменту отримання мінімальної кількості платежів, що вимагаються згідно з новими угодами. Кредити, що підлягають індивідуальній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, підлягають постійному перегляду з метою визначення, чи залишаються вони знеціненими.

#### Припинення визнання фінансових інструментів

##### Фінансові активи

Визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансового активу) припиняється якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:
- Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
- Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
- Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам.

Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

При оцінці меж, у яких банк зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, враховується:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

- якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом не здійснюється, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

На дату припинення визнання (продаж, прощення або відступлення прав вимоги) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснюється нарахування процентного доходу, амортизація дисконту/премії, оцінка на зменшення корисності та в разі необхідності коригується сума резерву.

#### Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти - гроші в касі та коррахунках Банку, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

За статтею "Грошові кошти та їх еквіваленти" Банк відображає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, які не є обмеженими для використання, кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках України та інших країн та депозитні сертифікати НБУ зі строком погашення до 3 місяців. До грошових коштів не входять кошти з обмеженим правом використання, які відображені в примітці "Інші фінансові активи".

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

#### Кредити та аванси клієнтам

Кредити та аванси клієнтам - це кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; первісне визнання яких здійснюється за справедливою вартістю, включаючи додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка.

Банк в ході звичайної діяльності здійснює реструктуризацію фінансових активів, в основному кредитів. У випадку, якщо реструктуризація фінансових активів спричинена фінансовими труднощами позичальника, фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до визнання реструктуризації.

#### Зобов'язання кредитного характеру

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

#### Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери Звіту про фінансовий стан включають:

- Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю: їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, враховуючи додаткові витрати на операції і, в подальшому, за їх

амортизованою вартістю з використання методу ефективного відсотка;

- Інструменти капіталу, що класифікуються за категорією оцінки за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI).

#### Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг(оренду);

- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання.

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

#### Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій.

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

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості, крім об'єктів нерухомості.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. У разі необхідності незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

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

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

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

## Амортизація

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Найменування статті   Строк корисного використання  
(у роках)

Будівлі, споруди	від 56
Машини та обладнання	4-10
Транспортні засоби	8-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10
Інші основні засоби	7-10
Інші необоротні матеріальні активи	3-10

Земля та незавершене будівництво не амортизуються.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року.

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

### Нематеріальні активи

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

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

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

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

### Оренда

Договори оренди, за якими Банк є орендарем

Отримані в оренду активи обліковуються на балансі Банку на дату початку оренди як актив з права користування та зобов'язання з оренди. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі які здійснені на або до дати початку оренди (попередня оплата по орендних платежах) за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати, які понесені Банком (комісійна винагорода, оплата юридичних послуг, витрати пов'язані з проведенням переговорів по умовах оренди, витрати пов'язані з оформленням заставного забезпечення, інші витрати, пов'язані з отриманням договору оренди, які в іншому випадку не були би понесені);
- витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

Після первісного визнання Банк оцінює актив з права користування за собівартістю з врахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків в наслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання.

Амортизація активу відбувається з використанням лінійного методу. Нарахування амортизації починається з дати початку оренди (дата надання базового активу Банку для використання) і продовжується до кінця корисного використання активу або до закінчення строку оренди в залежності яка з цих дат наступить раніше. Якщо Банку передається право власності на актив або є вірогідність того, що Банк скористається опцією на купівлю активу, то період амортизації активу продовжується до

кінця строку корисного використання.

Банк первісно визнає орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на дату початку оренди. Банк дисконтує орендні зобов'язання (орендні платежі) протягом строку оренди застосовуючи ставку дисконтування. Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі за вирахуванням платежів сплачених авансом до початку оренди;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- пені, штрафи передбачені договорами оренди.

Банк після дати початку оренди оцінює орендні зобов'язання таким чином:

- збільшує балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшує балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінює балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо в договорі оренди ставка дисконтування не передбачена, то Банк використовує ставку залучення додаткових запозичених коштів.

Банк проводить переоцінку величини зобов'язань по оренді виходячи з переглянутих орендних платежів і попередньої ставки дисконтування якщо:

- відбулася зміна строку оренди (включаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- відбулася зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- відбулася зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної процентної ставки у випадку:

- зміни очікуваних сум які будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміни майбутніх орендних платежів при зміні індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Банк обліковує модифікацію умов оренди як окремий договір оренди, якщо при цьому виконуються наступні умови:

- дана модифікація розширює сферу оренди за рахунок додаткових прав на використання одного або більше базових активів;

- відшкодування, передбачене орендою, збільшується на суму еквівалентну ціні окремої угоди по наданню зазначеного права і всі необхідні коректування цієї ціни з врахуванням зобов'язань конкретного договору.

Банк не обліковує модифікацію як окремий договір оренди, а визнає переоцінку зобов'язань по оренді з використанням ставки дисконтування, визначені на вказану дату і при цьому:

- для модифікації яка звужує сферу оренди, Банк зменшує балансову вартість активу для відображення часткового або повного припинення цього договору оренди, і визнає прибуток або збиток пропорційно звуженню сфери оренди

- для всіх інших модифікацій Банк проводить відповідне корегування активу.

Банк має право застосувати спрощений підхід до договорів оренди. На момент укладання

договору оренди Банк має визначити чи підпадає об'єкт під визначення активу з права користування. Не підпадають під визначення активу з права користування, а визнаються на систематичній основі як витрати на оперативний лізинг (оренду) орендні платежі за договорами термін дії яких менше одного року та/або вартість яких в еквіваленті менша 5 тисяч доларів США.

Ставка дисконтування при нарахуванні витрат за зобов'язаннями дорівнює ставці залучення коштів Банком яка діяла на дату укладання договору оренди.

Банк відображає активи з права користування у статті Основні засоби, а зобов'язання з оренди - у складі інших фінансових зобов'язань.

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

Операційний лізинг (оренда) Операційна оренда - це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Платежі за договорами операційної оренди, за умовами яких Банк не передає орендарю практично всі ризики і отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як доходи у тому періоді, за який вони були нараховані на систематичній основі згідно МСФЗ 16.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються за найнижчою з двох оцінок - або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, що утримуються для продажу, не нараховується. Рішення про переведення необоротних активів, що утримуються для продажу, в необоротні активи, що утримуються для використання, приймає Правління Банку.

Банк складає програму щодо визначення покупця і виконання плану продажу. Продаж має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, а також якщо є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу. Такий випадок відповідає наступним критеріям: якщо ця затримка викликана подіями чи обставинами, що перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, та є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу (або ліквідаційної групи).

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Двома загальними умовами для того, щоб необоротний актив класифікувався як призначений для продажу є:

- актив має бути наявним для негайного продажу в його теперішньому стані тільки при задоволенні умов, які є звичайними та стандартними для продажу таких активів;

- його продаж має бути високо ймовірним. Необоротний актив, класифікований як призначений для продажу, оцінюється за меншою з двох сум: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Субординований борг

Субординований борг є довгостроковими коштами, залученими від іноземного банку, і який відповідно до договору не може бути повернутий Банком раніше, ніж через п'ять років, а у випадку банкрутства чи ліквідації борг повертається інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Субординований борг - це фінансові зобов'язання Банку, який обліковується за амортизованою собівартістю.

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми податку з доходів фізичних осіб і військовий податок із заробітної плати працівників і сплачує їх до бюджету України. Витрати на виплату заробітної плати та нарахування на фонд з оплати праці визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата.

Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.136.1 Статті 136 розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2021 році становила 18% (31 грудня 2020 року - 18%). З 1 січня 2022 року ставка податку становитиме 18%.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів. У таких випадках він визнається у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування.

Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання, що пов'язані з тим самим податком і підлягають сплаті у той же період, згортаються.

Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом.

Внески до статутного капіталу визнаються за історичною вартістю. Прості акції класифікуються як власний капітал.

Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як відрахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Прибуток на акцію

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються.

Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розбавлення, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конвертовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

Визнання доходів та витрат

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Процентні витрати, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають

фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Комісійні доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються Банком на разовій основі та відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

Комісійні витрати, пов'язані з продажем банківських продуктів визнаються протягом строку дії кредитів, являючи собою частину ефективної ставки кредиту.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні доходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

Операції в іноземній валюті

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

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

У звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 грудня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта 31 грудня 2021 31 грудня 2020

Долар США	28,27	23,68
Євро	34,74	26,42

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею "Результат від переоцінки іноземної валюти" звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей в іноземній валюті в зв'язку зі зміною офіційного курсу відображається за статтею "Результат від переоцінки іноземної валюти".

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Згортання активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснити згортання та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються вищою посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії. Географічно Банк також працює в одному сегменті - Україна.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми усіх доходів за роки, що закінчилися на 31 грудня 2021 та 2020 рр.

Зміни у форматі фінансової звітності та у сумах за попередній звітний період

Порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі та сумах фінансової звітності за попередній звітний період.

Зміни стосувалися Звіту про фінансовий стан:

- додано рядок "Загальна сума забезпечень", яка включає "Забезпечення винагород працівникам";

Зміст коригування вміщено у таблиці нижче:

Найменування статті Відображено у звітності за 2020 рік Коригування Після коригування

Загальна сума забезпечень	-	73,711	73,711
Забезпечення винагород працівникам	-	73,711	73,711
Інші нефінансові зобов'язання	83,930	-73,711	10,219
Усього	83,930	-	83,930

(тис.грн)

Основні облікові оцінки та судження, що використовуються під час застосування принципів облікової політики

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, Керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною:

**Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами**

Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозної інформації. Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків наведена у примітках 6, 7 та 12 до цієї фінансової звітності.

**Справедлива вартість будівель**

Як зазначено у Примітці 10 - будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. При здійсненні експертної оцінки були застосовані порівняльні та дохідний методологічні підходи.

У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні порівняльного та дохідного методів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відобразилась в обліку.

**Операції з пов'язаними сторонами**

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

## 5.

**Нові та переглянуті стандарти**

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, зміни та поправки до них, які були опубліковані, але не набрали чинності.

МСФЗ 17 "Страхові контракти"

МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає

питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше.

Даний стандарт не застосовний до Банку.

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" та МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства" - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством.

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі.

Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Рада з МСФЗ внесла поправки до МСБО 1 для уточнення питань, пов'язаних з класифікацією зобов'язань на поточні та непоточні. Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправки не будуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Банку.

Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу" - "Посилання на Концептуальні основи"

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3, мета яких - замінити посилання на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності", випущену в 1989 році, на посилання на "Концептуальні основи подання фінансових звітів", випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

Поправки до МСБО 16 "Основні засоби" - надходження до початку використання за призначенням

У травні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 16, який забороняє підприємствам віднімати від первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібний для його експлуатації в спосіб, визначений керівництвом. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів, в прибутку чи збитку. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" - "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору"

В травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на "витратах, безпосередньо пов'язаних з договором". Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 8 "Визначення бухгалтерських оцінок"

У лютому 2021 року Рада МСФЗ випустила поправки до МСБО 8, в яких вводиться визначення "бухгалтерських оцінок". У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та

змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, у документі пояснюється, як Банки використовують методи вимірювання та вихідні дані для розробки бухгалтерських оцінок.

Поправки набирають чинності щодо річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати, та застосовуються до змін в обліковій політиці та змін у бухгалтерських оцінках, що відбуваються на дату початку зазначеного періоду або після неї. Дозволяється дострокове застосування дозволено за умови розкриття цього факту.

Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ - "Розкриття інформації про облікову політику"

У лютому 2021 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ "Формування суджень про суттєвість", які містять керівництво та приклади, які допомагають банкам застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику.

Поправки повинні допомогти банкам розкривати кориснішу інформацію про облікову політику за рахунок заміни вимоги про розкриття організаціями "значних положень" облікової політики на вимогу про розкриття "істотної інформації" про облікову політику, а також за рахунок додавання керівництва щодо того, як банки повинні застосовувати поняття суттєвості при ухваленні рішень про розкриття інформації про облікову політику.

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 12- "Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції"

Поправки пояснюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, у яких під час первісного визнання виникають рівні суми тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню і тих, що підлягають оподаткуванню (наприклад, оренда, зобов'язання щодо зняття з експлуатації).

Поправки до МСБО 1 застосовуються до річних періодів, що розпочинаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Банку.

"Щорічні удосконалення МСФЗ" (цикл 2018 - 2020 років)

Поправки до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності" - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована асоційованими організаціями та спільними підприємствами, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ 1. Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода під час проведення "тесту 10%" в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В поправці пояснюється, які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником та комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку. Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дана поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСБО 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що

належать до сфери застосування МСБО 41. Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дана поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

## 6.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 31 грудня 2020

Готівкові кошти	77,045	69,974		
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ			27,906	34,496
Кореспондентські рахунки у банках України:			251,305	240,265
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	52	434		
Депозитні сертифікати Національного банку України	300,067	380,100		
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,284)	(1,274)		

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 655,091 723,995

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 2021 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті (27,906 тис. грн. станом за 31 грудня 2021 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 грудня 2021 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 655,091 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - 723,995 тис. грн.).

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

31 грудня 2021 31 грудня 2020

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ			27,906	34,496
Депозитні сертифікати НБУ	300,067	380,100		
Кореспондентські рахунки у банках України:				
- Рейтинг В - В3	160,655	57,877		
- Без рейтингу	90,650	182,388		
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:				
- Рейтинг Са - Са1	52	120		
- Без рейтингу	-	314		
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,284)	(1,274)		

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 578,046 654,021

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's. Станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2020 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами (тис. грн)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

	2021	2020
Резерв під знецінення станом на 1 січня	(1,274)	(1,492)
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	90	(95)
Вплив зміни валютних курсів (100)	313	

Резерв під знецінення станом на 31 грудня (1,284) (1,274)

7.

Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 31 грудня 2020

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	55,105	18,675
Кредити покупцям -фізичним особам	8,606,731	6,571,639
Іпотека	1,940	2,139
Усього кредитів	8,663,776	6,592,453

Резерв під очікувані кредитні збитки (3,859,314) (2,802,401)

Усього кредитів за мінусом резервів 4,804,462 3,790,052

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 31 грудня 2020

	сума		%	
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	25,826	0,30%	9,200	0,14%
Фізичні особи	8,608,671	99,36%	6,573,778	99,72%
Переробна промисловість	5,114	0,06%	2,132	0,03%
Інші	24,165	0,28%	7,343	0,11%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,663,776	100%	6,592,453	100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за іпотечними кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Іпотечне кредитування 2021 рік		Всього	за
	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	
типами оцінки очікуваних кредитних збитків	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	вартість
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	вартість

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
Іпотечні кредити на початок періоду	1,473	(969)	504			
667						
(548)						
119	2,139	(1,517)	623			
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,473	(969)	504	1,473	(969)	504
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	667	(548)	119	-	-	-
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	192	(73)	119
Збільшення через видачу або придбання	542	(24)	518	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	475	(475)	-
Збільшення (зменшення) через інші ді	(75)	(159)	(234)	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	467	(183)	284	(667)	548	(119)
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,940	(1,152)	788	-	-	-
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,940	(1,152)	788	-	-	-
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків						
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,940	(1,152)	788	-	-	-
Попередній звітний період	Іпотечне кредитування 2020 рік					
12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки					
за весь строк дії	Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
Іпотечні кредити на початок періоду	1,212	(895)	317	667	(548)	119
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,212	(895)	317	-	-	-
У тому з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	667	(548)	119
Збільшення через видачу або придбання	261	(74)	187	-	-	-
Загальна сума збільшення (зменшення) за іпотечними кредитами	261	(74)	187	261	(74)	187
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,473	(969)	504	667	(548)	119
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,473	(969)	504	-	-	-
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	667	-548	119

## Метод оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,473	(969)	504	667	(548)
119 2,140 (1,517) 623					

Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період Кредити покупцям 2021 рік

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість			
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість			
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість			
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	3,920,917	(360,617)	3,560,300		
2,650,721 (2,430,447)	220,2746,571,638	(2,791,064)	3,780,574		
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,920,917	(360,617)	3,560,300		
192,568(122,523)	70 045 4,113,485	(483,140)	3,630,345		
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	2,458,153	
(2,307,924)	150,2292,458,153	(2,307,924)	150 229		
Зменшення через припинення визнання	1,584,423				
(128,849)					
1,455,574					
99,399					
(73,229)					
26,170					
1,683,822					
(202,078)					
1,481,744					
Збільшення через видачу або придбання	3,640,509	(474,874)	3,165,635	-	-
- 3,640,509	(474,874)	3,165,635			
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(522,460)	461,127	(61,333)	522	
460 (461,127)	61 333	-	-		
Зменшення через списання	-	-	-	240 117	(240,117)
-					
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	91	(81)
91 (81)	10				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(517,160)	(137,987)	(655,147)	835,592	
(852,113)	(16,521)	318,432	(990,100)	(671,668)	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(517,160)	(137,987)	(655,147)	835,592	
(655,147)	835,683(852,194)	(16,511)	318,523	(990,181)	(671,658)
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,016,466	(22,885)	(993,581)	1,018,627	
(999,975)	(18,652)	2,035,093	(1,022,860)	1,012,233	
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	4 937 383	(383 502)	4 553 881		
3 669 348 (3 430 422)	238 9268 606 731	(3 813 924)	4 792 807		
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	4,937,383	(383,502)	4,553,881		
4,553,881	252 184(150,015)	102,1695,189,567	(533,517)	4,656,050	
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-		
3,417,164	(3,280,407)	136,7573,417,164	(3,280,407)	136,757	
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків					
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	24,965	(384)	24,581	19,939	(19,437)
502 44,904 (19,821)	25,083				
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	4,912,418	(383,118)	4,529,300		

	3,649,409	(3,410,985)	238,4248,561,827	(3,794,103)	4,767,724				
Попередній звітний період Кредити покупцям 2020 рік									
12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за									
типами оцінки очікуваних кредитних збитків									
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість					
Кредити покупцям - на початок періоду	4,561,356	(469,498)	4,091,858	2,024,447					
(1,983,906)	40,541	6 585 803	-2 453 404	4 132 399					
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	4,561,356	(469,498)	4,091,858						
64,585 (59,254)	5,331	4,625,941	(528,752)	4,097,189					
У тому числі фінансові інструменти з погіршеною кредитною якістю	0	0	0						
1,959,862	(1,924,652)	35,210	1,959,862	(1,924,652)	35,210				
Збільшення (зменшення) через передачу активів (продаж)	-	-	-	(694,677)					
681,751(12,926)	(694,677)	681,751(12,926)							
Зменшення через припинення визнання									
1,477,691	(142,054)	1,335,637	219,093(115,114)	103 9791,696,784					
(257,168)	1,439,616								
Збільшення через видачу або придбання	1,939,788	(447,648)	1,492,140	846,051					
(246,051)	600 0002,785,839	(693,699)	2,092,140						
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(796,144)	715,923(80,221)							
796,144(715,923)	80,221 -	-	-						
Зменшення через списання	-	-	-	415,970(415,970)	-	415,970(415,970)			
-									
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	1,233 (382) 851	1,233	(382) 851			
(382) 851									
Збільшення (зменшення) через інші дії	(306,392)	(301,448)	(607,840)	312,586					
(697,020)	(384,434)	6 194	(998,468)	(992,274)					
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(306,392)	(301,448)	(607,840)	312,586					
(607,840)	313,819(697,402)	(383,583)	7,427 (998,850)	(991,423)					
Загальна сума збільшення (зменшення) кредитів покупцям (фізичні особи)	(640,439)	108,881							
(531,558)	626,274(446,541)	179,733(14,165)	(337,660)	(351,825)					
Кредити покупцям (фізичні особи) на кінець періоду	3,920,917	(360,617)	3,560,300						
2,650,721	(2,430,447)	220,2746,571,638	(2,791,064)	3,780,574					
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,920,917	(360,617)	3,560,300						
192,568(122,523)	70,045	4,113,485	(483,140)	3,630,345					
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	2,458,153					
(2,307,924)	150,2292,458,153	(2,307,924)	150,229						
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	24,990 (114)	24,876 2,404	(1,509) 895						
27,394 (1,623) 25,771									
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	3,895,927	(360,503)	3,535,324						
2,648,317	(2,428,938)	219,3796,544,244	(2,789,441)	3,754,803					

Таблиця. 5 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2021 рік  
12-місячні очікувані  
кредитні збитки Очікувані кредитні збитки

за весь строк дії		Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду		15,998	(7,180)	8,818	2,677		
(2,639) 38	18,675 (9,819) 8,856						
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю		15,998	(7,180)	8,818	-	-	15,998
(7,180) 8,818							
У тому числі з погіршеною кредитною якістю		-	-	-	2,677	(2,639) 38	
2,677 (2,639) 38							
Зменшення через припинення визнання		7,906	(3,153) 4,753	11	(11)	-	7,917
(3,164) 4 753							
Збільшення через видачу або придбання		45,465	(36,640) 8,825	-	-	-	45,465
(36,640) 8,825							
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями		(1,094)	1,094	-	1,094	(1,094)	-
-	-						
Збільшення (зменшення) через інші дії		(3,730)	1,631 (2,099) 2,612	(2,574) 38	(1,118)	(943)	
(2,061)							
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни,		(3,730)	1,631 (2,099) 2,612	(2,574) 38	(1,118)	(943)	
(2,574) 38	(1,118) (943) (2,061)						
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання		32,735					
(30,762) 1,973 3,695 (3,657) 38	36,430 (34,419) 2,011						
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду		48,733	(37,942)	10,791			
6,372 (6,296) 76 55,105 (44,238) 10,867							
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю		48,733	(37,942)	10,791	1,495	(1,420) 75	
50,228 (39,362) 10,866							
У тому числі з погіршеною кредитною якістю		-	-	-	-	-	
4,877 (4,876) 1 4, 877 (4,876)						1	
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків							
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою		48,730	(37,941)	10,789	4,508		
(4,433) 75 53,238 (42,374) 10,864							
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою		3	(1) 2 1,864 (1,863)	1	1,867	(1,864)	
3							

Попередній звітний період		Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2020 рік					
12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Всього		за	
типами оцінки очікуваних кредитних збитків							
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду		5,081	(243)	4,838	1,440		
(723) 717 6,521 (966) 5,555							
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю		5,081	(243)	4,838	11	11	5,092
(243) 4,849							
У тому числі з погіршеною кредитною якістю		-	-	-	1,429	(723)	706
1,429 (723) 706							
Зменшення через припинення визнання		5,081	(243)	4,838	-	-	5,081 (243)
4,838							
Збільшення через видачу або придбання		18,017	(9,199) 8,818	-	-	-	18,017
(9,199) 8,818							

Збільшення (зменшення) через інші дії (680)	(2,019) 2,019	-	1,237	(1,917)	(680)	(782)	102
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, (1,917) (680) (782) 102 (680)	(2,019) 2,019	-	1,237				
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	10,917	(6,937) 3,980	1,237	(1,917)	(680)	12,154	(8,854) 3,300
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	15,998	(7,180)	8,818	2,677			
(2,640) 37 18,675 (9,820) 8,855							
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	15,998	(7,180)	8,818	-	-	-	15,998
(7,180) 8,818							
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	2,677	(2,640)	37	2,677			
(2,640)			37				

Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	37	16,442	(8,316)	8,126	15,237	(7,148)	8,089	1,205	(1,168)
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	729	1,472	(1,472)		-	2,233	761	(1,504)	(32)

Станом на 31 грудня 2021 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,022 тис. грн. (31.12.2020 р. - 11,278 тис. грн.), або 0,13 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2020 р. ?0,17%).

Таблиця 6. Профіль ризику кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Всього			
0.00 - 0.10	188	-	188
0.11 - 0.40	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-
1.01 - 3.00	5	-	5
3.01 - 6.00	-	-	-
6.01 - 11.00	4,373,837	-	4,373,837
11.01 - 17.00	356,563	-	356,563
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	208,271	-	208,271
50.01+ 49,192	3,675,720	-	3,724,912
Всього	4,988,056	3,675,720	8,663,776

Таблиця 7. Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Всього			
0.00 - 0.10	1,232	-	1,232
0.11 - 0.40	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-
1.01 - 3.00	-	-	-
3.01 - 6.00	600	-	600
6.01 - 11.00	3,604,817	-	3,604,817

11.01 - 17.00	-	-	-
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	314,034-		314,034
50.01+ 17,707	2,654,063		2,671,770
Всього	3,938,390	2,654,063	6,592,453

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2021 року

Назва статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії  
Придбані або Всього створені знецінені активи

Іпотечне кредитування 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,940	-	-	1 940
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	542	-	-	542
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1 398	-	-	1 398
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 152	-	-	1 152
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	788	788

Кредити покупцям 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,937,383	3,669,348	-	8,606,731
Мінімальний кредитний ризик	4,523,735	-	-	4,523,734
Низький кредитний ризик	398,086-	-	-	398,086
Середній кредитний ризик	1,785	142,121-	-	143,906
Високий кредитний ризик	387	109,531-	-	109,918
Дефолтні активи	13,390	3,417,696	-	3,431,086
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	383,502	3,430,422	-	3,813,924
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,553,881	238,926-	4,792,807	

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	48,733	6,372	-	55,105
Мінімальний кредитний ризик	6	-	-	6
Низький кредитний ризик	17,820	-	-	17,820
Середній кредитний ризик	-	-	-	0
Високий кредитний ризик	-	-	-	0
Дефолтні активи	30,907	6,372	-	37,279
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	37.942	6.296	-	44.238
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	76	-	10.867	10.791

Таблиця 9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 року

Назва статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії  
Придбані або Всього створені

знецінені  
активи

Іпотечне кредитування 2020 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,472	667	-	2,139
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	284	-	-	284
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,188	667	-	1,855
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(969)	(548)	-	(1,517)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	503	119	-	623

Кредити покупцям 2020 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,920,917	2,650,721	-	6 571 638
Мінімальний кредитний ризик	3,610,002	-	-	3,610,002
Низький кредитний ризик	296,378	-	-	296,378
Середній кредитний ризик	2,748	119,420	-	122,168
Високий кредитний ризик	3,458	73,149	-	76,607
Дефолтні активи	8,331	2,458,152	-	2,466,483
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	360,617	2,430,447	-	2 791 064
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,560,300	220,274	-	3,780,574

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2020 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15,998	2,677	-	18,675
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	12,734	-	-	12,734
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	161	-	-	161
Дефолтні активи	3,103	2,677	-	5,780
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7,180	2,640	-	9,820
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	8,818	37	-	8,855

Кредити, відображені в колонці "12-місячні очікувані кредитні збитки" включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу.

Таблиця 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані покупцям -фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	55,105	-	8,582,527	8,637,632
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	-
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	1,940	23,134	25,074
у т. ч. житлового призначення	-	788	22,628	23,416
іншими активами	-	-	1,070	1,070
Усього кредитів та заборгованості клентів (до очікуваних кредитних збитків)				

55,105  
 1,940  
 8,606,731  
 8,663,776

Таблиця 11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані покупцям -фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	18,675	-	6,514,948	6,533,623
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	143	143	
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	2,139	26,531	28,670
у т. ч. житлового призначення	-	284	23,349	23,633
іншими активами	-	-	30,017	30,017
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)	18,675			
	2,139			
	6,571,639			
	6,592,453			

Забезпечення являється важливим фактором зниження кредитного ризику, але політика Банку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованої застави. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту кредити можуть надаватись без забезпечення.

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	55,105	-	55,105
Кредити, надані фізичним особам	8,606,731	16,265	8,590,466
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,940	276	1,664
Усього кредитів	8,663,776		
	16,541		
	8,647,235		

Таблиця 13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити, надані юридичним особам	2,233	=	2,233
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	16,442	-	16,442
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,139	447	1,692
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби		6,538,663	19,181
Інші кредити, надані фізичним особам	32,976	-	32,976
Усього кредитів	6,592,453		

19,628  
6,572,825

Будь-яке майно, що пропонується у заставу, повинне пройти оцінювання своєї вартості та визначення величини кредитних коштів, що надається під його заставу.

У процесі проведення оцінювання майна, як правило, визначається три види його вартості: ринкова, заставна і ліквідаційна. Майно, яке надане в заставу Банку, оцінене незалежними оцінювачами ринковим методом.

## 8.

Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю

з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 31 грудня 2020

Акції підприємств з нефіксованим прибутком 72 72

в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом 72 72

Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (19)  
(19)

Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 53 53

Таблиця 2. Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 31 грудня 2020

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 138,462 142,450

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 138,462  
142,450

Станом на 31 грудня 2021 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (136,391 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 02 лютого 2023 року та номінальною процентною ставкою 3,89%.

10 вересня 2021 Standard & Poor's здійснило огляд рейтингу України та залишило довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні "В/В" без змін. Прогноз стабільний.

11 березня 2022 року Standard & Poor's здійснило огляд кредитного рейтингу України та залишила довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні "В-". Короткостроковий кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах залишено на

рівні "В". Прогноз "перегляд з можливим пониженням".

## 9.

### Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Будівлі		
Балансова вартість на 01 січня	7,112	7,256
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 01 січня	(933)	(789)
Амортизаційні відрахування	(144)	(144)
Балансова вартість на 31 грудня	6,968	7,112
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 31 грудня	(1,077)	(933)

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії "Будівлі, споруди та передавальні пристрої". Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

У кінці 2020 року Банком було проведено оцінку інвестиційної нерухомості із залученням незалежного оцінювача. При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за звітом незалежного оцінювача склала 7,673 тис. грн. Станом на звітну дату за оцінками керівництва справедлива вартість істотно не змінилася. Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості відноситься до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Дохід від Інвестиційної нерухомості відображено в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку "Інші операційні доходи"

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	31 грудня
2021 року	31 грудня
2020 року	

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості

526

434

## 10.

### Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування

статті Назви брендів Комп'ютерне програмне забезпечення Ліцензії та франшизи Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію Інші нематеріальні активи Всього

Вартість

1 січня 2021 р.	162	85,008	12,282	1,518	9,645	108,615	
Надходження	266	25,682	3,411	-	12,332	41,691	
Вибуття	-	(7,084)	(584)	(76)	(8,852)	(16,596)	
31 грудня 2021 р		428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710

Накопичена амортизація							
1 січня 2021 р. (21)	(32,662)	(2,930)	(387)	(6,425)	(42,425)		
Нараховано за рік	(36)	(15,682)	(2,004)	(186)	(732)	(18,640)	
Вибуття	-	6,885		515	63	378	7,841
31 грудня 2021 р.	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	53,224	
Залишкова вартість:							
1 січня 2021 р. 141	52,346	9,352	1,131	3,220	66,190		
31 грудня 2021 р.	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486	
Вартість							
1 січня 2020 р. 27	70,262	4,675	1,361	11,845	88,170		
Надходження 135	18,015	8,113	157	9,995	36,415		
Вибуття	-	(3,269)	(506)		-	(12,195)	(15,970)
31 грудня 2020 р.	162	85,008	12,282	1,518	9,645	108,615	

Накопичена амортизація							
1 січня 2020 р. (7)	(25,489)	(1,968)	(233)	(5,974)	(33,671)		
Нараховано за рік	(14)	(10,391)		(1,468)	(154)	(1,013)	(13,040)
Вибуття	-	3,218	506	-	562	4,286	
31 грудня 2020 р.	(21)	(32,662)	(2,930)	(387)	(6,425)	(42,425)	
Залишкова вартість							
1 січня 2020 р. 20	44,773	2,707	1,128	5,871	54,499		
31 грудня 2020 р.	141	52,346	9,352	1,131	3,220	66,190	

Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року відсутня.

Станом на 31 грудня 2021 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 16,134 тис. грн.(2020 рік - 16,242 тис. грн.)

## 11.

### Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби  
(тис.грн.)

Найменування статті основні засоби	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя			
	Комунікаційне та мережеве обладнання	Обладнання	Інші	Комп'ютерне обладнання			
Усього							
Вартість							
01 січня 2021 р.	152,872	535	4,259	36,255	14,167	37,931	16,349
38,908	301,276						
Надходження	33,166	0	51	2,661	12,021	27,233	1,731
						21,235	98,098
Вибуття	(30,641)	-	-	(389)	(107)	(18,123)	(510)
(1,119)	(50,889)						
31 грудня 2021 р.	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570
59,024	348,485						
Накопичена амортизація							

01 січня 2021 р.	(53,903)	(323)	(2,935)	(18,918)	(7,083)
(29,085)	(9,516)				
(20,253)	(142,016)				

Нараховано	(39,018)	(37)	(685)	(3,582)	(1,838)	(5,462)	(1,572)
(5,429) (57,623)							

Вибуття	28,138	-	-	349	107	974	468	
1,119 31,155								
31 грудня 2021 р.	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)		
(10,620)	(24,563)	(168,484)						

Залишкова вартість

01 січня 2021 р.	98,969	212	1,324	17,337	7,084	8,846	6,833	18,655	159,260
31 грудня 2021 р.	90,614	175	690	16,376	17,267	13,470	6,950	34,461	180,001

Вартість

01 січня 2020 р.	139,463	535	4,296	32,224	11,510	34,371	15,817		
35,130 273,346									
Надходження	45,054	-	30	5,124	2,742	11,427	1,089	4,900	70,366

Вибуття	(31,645)	-	(67)	(1,093)	(85)	(7,867)	(557)	
(1,122) (42,436)								

31 грудня 2020 р.	152,872	535	4,259	36,255	14,167	37,931	16,349	
38,908 301,276								

Накопичена амортизація

01 січня 2020 р.								
01 січня 2020 р.	(39,744)	(286)	(2,204)	(16,950)	(5,663)	(25,330)	(8,482)	
(16,976)								
(28,411) (115,635)								

Нараховано	(41,839)	(37)	(773)	(3,029)	(1,505)	(4,858)	(1,504)	(4,363)
(57,908)								

Вибуття	27,680	-	42	1,061	85	1,103	470	
1,086								
- 31,527								
31 грудня 2020 р.	(53,903)	(323)	(2,935)	(18,918)	(7,083)			
(29,085)	(9,516)	(20,253)						
(20,253)	(142,016)							

Залишкова вартість

01 січня 2020 р.	99,719	249	2,092	15,274	5,847	9,041	7,335	18,154	157,711
31 грудня 2020 р.	98,969	212	1,324	17,337	7,084	8,846	6,833	18,655	159,260

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

" стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

" щодо яких є обмеження права власності;

" існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке

використовується Банком.

" Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року відсутні.

" Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2021 року становить 20 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 20 тис. грн).

" Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2021 року становить 42,888 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 41,491 тис. грн), що продовжують використовуватись.

Станом на звітні дати Банк визнав активи з права користування по договорах оренди (офісні приміщення та транспортні засоби) і зобов'язання з оренди, тобто ці договори оренди обліковуються на балансі Банку.

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:  
офісні приміщення - 37,679 тис. грн. (2020 р - 40,513 тис. грн.);  
транспортні засоби - 488 тис. грн.. (2020 р - 523 тис. грн.).

Остання оцінка об'єктів нерухомості проводилась Банком станом на 31 грудня 2020 року шляхом залучення незалежного оцінювача.

Станом на 31 грудня 2021 року Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів та керуючись нормами МСФЗ 36 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів (знецінення активів) ( балансова вартість значно не відрізнялась від справедливої), відповідно не приймалося рішення проводити оцінку будівель і споруд.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Активи з права користування відображені у колонці "Будівлі" із залишковою вартістю 46,923 тис грн. (2020 рік - 54,225 тис. грн.) та у колонці "Транспортні засоби" із залишковою вартістю 440 тис грн. (2020 рік - 877 тис. грн.).

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування на протязі 2021 та 2020 років.

Таблиця 2. Активи з права користування

Найменування статті користування (авто)	Активи з права користування (будівлі)	Усього	Активи з права
Вартість			
1 січня 2021 р.	95,428 1,440	96,868	
Надходження	32,880 51	32,931	
Вибуття	(30,641)	- (30,641)	
31 грудня 2021 р.	97,667 1,491	99,158	
Накопичена амортизація			
1 січня 2021 р.	(41,203)	(563) (41,766)	
Нараховано за рік	(37,679)	(488) (38,167)	
Вибуття	28 138 -	28,138	
31 грудня 2021 р.	(50,744)	(1,051) (51,795)	
Залишкова вартість:			
1 січня 2021 р.	54,225 877	55,102	
31 грудня 2021 р.	46,923 440	47,363	

Вартість

1 січня 2020 р.	82,423 1,410	83,833	
Надходження	44,650 30	44,680	
Вибуття	(31,645)	- (31,465)	
31 грудня 2020 р.	95,428 1,440	96,868	
Накопичена амортизація			
1 січня 2020 р.	(28,370)	(40) (28,410)	
Нараховано за рік	(40,513)	(523) (41,036)	
Вибуття	27,680 -	27,680	
31 грудня 2020 р.	(41,203)	(563) (41,766)	
Залишкова вартість:			

1 січня 2020 р. 54,053 1,370 55,423  
 31 грудня 2020 р. 54,225 877 55,102

## 12.

Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті 31 грудня 2021 р 31 грудня 2020 р

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками 37,286 28,186

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 39,158 28,691

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами 1,562 1,874

Грошові кошти з обмеженим правом використання 101,987 102,860

Інші фінансові активи 3,689 3,830

Резерв під знецінення інших фінансових активів (11,909) (12,191)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 171,773 153,250  
 (тис.грн.)

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 3 689 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 3 830 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 37,286 тис. грн. (2020 р - 28,186 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 39,158 тис. грн. (2020 р - 28,691 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Таблиця 2. Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

Найменування статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії

Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
Дебіторська заборгованість активи на початок звітної періоду		107,857	(519)	107,338	57,584		
	(11,672)	45,912	165,441	(12,191)	153,250		
в т.ч. дебіторська заборгованість з непогіршеною кредитною якістю		107,857	(519)	107,338	46,124	(212)	
	45,912	153,982	(730)	153,250			
в т.ч. дебіторська заборгованість з погіршеною кредитною якістю						11,460	
	(11,460)		11,460	(11,460)			
Збільшення через визнання протягом року	69,770 (593)	69,177	-	-	-	69,770 (593)	
	69,177						
Зменшення через припинення визнання або погашення	3,959 (2)	3,957	17,241 (389)	16,852			
	21,200 (390)	20,810					
Збільшення (зменшення) за діючою заборгованістю	(67,951)	690	(67,261)	36,591 (78)			
	36,513 (31,360)	612 (30,748)					
Зменшення (зменшення) через переведення між стадіями	498 48	546 (498)	(48)	(546)			

Зменшення через списання заборгованості	-	-	-	13	(13)	-	13	(13)
-								
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	1,044	(142)	902	-	-	-	-	1,044
(142) 902								
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	65,028	183,682(11,909)	171,773	107,259(514)	106,745	76,423	(11,395)	
в т.ч. дебіторська заборгованість активи з непогіршеною кредитною якістю	(96)	65,028	172,383(610)	171,773	107,259(514)	106,745	65,124	
в т.ч. дебіторська заборгованість з погіршеною кредитною якістю	(11,299)	-	11,299	(11,299)	-	-	11,299	

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків	
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Накопичене зменшення корисності
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	6,203	115,527	(12,915)	102,612	97,349	(940)
в т.ч. дебіторська заборгованість з непогіршеною кредитною якістю	(1,544)	6,203	105,096(2,484)	102,612	97,349	(940)
в т.ч. дебіторська заборгованість з погіршеною кредитною якістю	(10,431)	-	10,431	(10,431)	-	-
Збільшення через визнання протягом року	53,417	(58)	53,359	36,820	(329)	36,491
89,850						
Зменшення через припинення визнання або погашення	55,946	(1,457)	54,489		54,484	657
(652)						
Збільшення (зменшення) за діючою заборгованістю	12,660	(369)	12,371		12,292	80
(1)						
Зменшення (зменшення) через переведення між стадіями	-	-	-		(238)	280
(42)						
Зменшення через списання заборгованості	-	-	-		73	(73)
(73)						
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-		2,956	(50)
(50) 2,906						
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	45,912	165,441(12,191)	153,250		107,857(519)	107,338
584						
в т.ч. дебіторська заборгованість з непогіршеною кредитною якістю	45,912	153,981(731)	15,250		107,857(519)	107,338
124						
в т.ч. дебіторська заборгованість з погіршеною кредитною якістю	(11,460)	-	11,460	(11,460)	-	-
11,460						

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2021 року.  
(тис. грн.)

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки на весь строк дії	
	Придбані (створені) знецінені активи	Всього	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше				
- прострочені менше ніж 30 днів	4,202	-	-	4,202
- прострочені від 30 до 90 днів	60,865	-	-	60,865
- прострочені від 91 до 180 днів	3	213	-	216
- прострочені від 181 до 360 днів	2	186	-	188
- прострочені більше 360 днів	444	10,528	-	10,972

- резерв під очікувані кредитні збитки(2)	(7,314)	-	(7,316)
Всього балансова вартість	4,649 64,478	-	69,127
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами			
- прострочені менше ніж 30 днів	1,018	-	1,018
- прострочені від 30 до 90 днів	8 58	64	
- прострочені від 91 до 180 днів	9 195	204	
- прострочені від 181 до 360 днів	10 6	16	
- прострочені більше 360 днів	84 173	257	
- резерв під очікувані кредитні збитки(2)	(392)	(394)	
Всього балансова вартість	1,128 40	1,168	
Грошові кошти з обмеженим правом використання			
- прострочені менше ніж 30 днів	101,988-	-	101,988
- резерв під очікувані кредитні збитки(510)	-	-	(510)
Всього балансова вартість	101,478-	-	101,478
Інші фінансові активи			
- прострочені більше 360 днів	- 3 689	-	3 689
- резерв під очікувані кредитні збитки-	(3,689)	-	(3,689)
Всього балансова вартість			
інших фінансових активів	106,74565,028	-	171 773

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 року.  
(тис. грн.)

Найменування статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки на весь строк дії  
Придбані (створені) знецінені активи Всього  
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше

- прострочені менше ніж 30 днів	3,284	-	-	3,284
- прострочені від 30 до 90 днів-	45,896	-	45,896	
- прострочені від 91 до 180 днів	- 63	-	63	
- прострочені від 181 до 360 днів	1 190	-	191	
- прострочені більше 360 днів	445 6,998	-	7,443	
- резерв під очікувані кредитні збитки(4)	(7,288)	-	(7,292)	
Всього балансова вартість	3,726 45,859	-	49,585	
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами				
- прострочені менше ніж 30 днів	1,116	0	-	1,116
- прострочені від 30 до 90 днів	10 225	-	235	
- прострочені від 91 до 180 днів	11 35	-	46	
- прострочені від 181 до 360 днів	16 43	-	59	
- прострочені більше 360 днів	113 305	-	418	
- резерв під очікувані кредитні збитки-	(555)	-	(555)	
Всього балансова вартість	1,266 53	-	1,319	
Грошові кошти з обмеженим правом використання				
- прострочені менше ніж 30 днів	102,860-	-	102,860	
- резерв під очікувані кредитні збитки(514)	-	-	(514)	
Всього балансова вартість	102,346-	-	102,346	
Інші фінансові активи				
- прострочені більше 360 днів	- 3 830	-	3 830	
- резерв під очікувані кредитні збитки-	(3,830)	-	(3,830)	
Всього балансова вартість				
інших фінансових активів	107,33845,912	-	153,250	

### 13.

Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	7,376	20,991
Передоплата за послуги	6,650	1,887
Витрати майбутніх періодів	2,933	3,068
Запаси матеріальних цінностей	7,151	5,535
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,169	712
Банківські метали	5	26
Інші нефінансові активи	943	421
Резерв під інші активи	(5,469)	(3,928)

Усього інших активів 20,758 28,712

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Залишок за станом на 1 січня	3,928	3,932
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	1,573	(24)
Курсові різниці	(32)	20
Залишок за станом на 31 грудня	5,469	3,928

### 14.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Вилучене заставне майно	20	20
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20	20

Необоротні активи утримувані для продажу - це вилучене заставне майно (автомобілі).

### 15.

Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кошти в розрахунках інших банків	4,956	4,956

Усього коштів банків 4,956 4,956

## 16.

Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів  
(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи:		
Поточні рахунки		527,641
475,705		
Строкові кошти		352,646
285,800		
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	577,418	454,573
Строкові кошти	2,779,825	2,611,816
Усього коштів клієнтів	4,237,530	3,827,894

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021  
31 грудня 2020

	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4,315	0,10%	11,740	0,31%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			108,281	2,55%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			179,188	4,23%
	249,707	5,2%		
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	39,407	0,93%	15,117	0,39%
Фізичні особи	3,357,243	79,23%	3,066,389	80,11%
Переробна промисловість	64,517	1,52%	29,136	0,76%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	195,286	4,61%	164,892	4,31%
Інші	289,293	6,83%	208,702	5,45%
Усього коштів клієнтів	4,237,530	100%	3,827,894	100%

Станом на 31 грудня 2021 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 77,274 тис. грн. (31 грудня 2020 року - 64,587 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2021 року відсутня.

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2020 року складає:

- під кредити, надані фізичним особам - 303 тис. грн. (балансова вартість - 143 тис. грн).

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 37.

Станом на 31 грудня 2021 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 202,122 тис. грн. (2020 рік -181,397 тис. грн.), або 4,77% від загальної суми коштів клієнтів (2020 рік - 4,74%).

## 17.

Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 р 31 грудня 2020 р

Залишок на початок звітного періоду	649	669
Нараховано процентні витрати	-	-
Виплачено за депозитними сертифікатами та відсотками	(624)	(151)
Вплив зміни курсів іноземних валют	(25)	131

Залишок на кінець звітного періоду - 649

Станом на кінець 2020 року залишок коштів за депозитними сертифікатами складається з коштів клієнтів, які не звернулись до Банку по закінченню терміну дії угоди.

**18.**

Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування стаття 31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Нарахування працівникам за заробітною платою	44,371	65,599
Забезпечення оплати відпусток	29,340	34,835
Залишок на кінець звітного періоду		100,434 73,711

Таблиця 2. Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування стаття 31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Інші нефінансові зобов'язання		
Зобов'язання кредитного характеру		
Залишок на початок звітного періоду	-	1
Формування та/або збільшення резерву	7,912	1

Використання резерву - (2)

Залишок на кінець звітного періоду 7,912 -

Сума інших забезпечень - 7,912 тисяч гривень - це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (див. Примітку 34).

**19.**

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	9,966	13,728
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,979	2,085
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	241	504
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами		10,258
		11,580
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	21	22
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	16,140	3,912
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	8,040	5,514
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	47,005	55,556
Інші фінансові зобов'язання	33,325	20,567

Усього інших фінансових зобов'язань 126,975 113,468

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 32 681 тис. грн. (2020 рік - 19,653 тис. грн.).

Таблиця 2. Зміни за зобов'язаннями з лізингу (оренди)  
(тис.грн.)

Найменування статті	2021 рік	2020 рік	
Залишок на початок звітного періоду			55,556 54,719
Визнано зобов'язань протягом року	35,304	44,500	
Вибуття протягом звітного періоду	(4,403)	(5,975)	
Сплачено за орендними платежем	(39,355)	(37,641)	
Нараховано відсотків за користування	4,294	5,885	
Сплачено відсотків за користування	(4,391)	(5,932)	
Залишок на кінець звітного періоду			47,005
	55,556		

У відповідності до вимог параграфу 47(а) МСФЗ 16 "Оренда" "Активи з правом користування" включені у рядок "Основні засоби, орендне зобов'язання включено у рядок "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 10 та 19.

Станом на 31 грудня 2021 року термін дії договорів оренди офісних приміщень 2-5 років та транспортних засобів - 2-3 роки.

Терміни до погашення зобов'язань з оренди відображені в Примітці 34.

Витрати за короткостроковими та малоцінними договорами оренди відображені у складі адміністративних та операційних витрат (Примітка 29):

- Договори оренди (короткотермінові) - 19,297 тис. грн. (2020 рік - 13 135 тис. грн.);
- Договори оренди (малоцінні) - 52 тис. грн. (2020 рік - 48 тис. грн.).

## 20.

Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5,314	5,169
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,065	4,580
Інша заборгованість	508	470
Усього інших зобов'язань	10,887	10,219

## 21.

### Субординований борг

Станом на 31 грудня 2021 року сума субординованого боргу Банку складає 2,900 тис. доларів США (еквівалент 79,107 тис. грн), позика залучена від Ідея Банку Спулка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

Відповідно до угоди кошти за субординованим боргом залучені під фіксовану процентну ставку у 6% річних.

Загальна сума субординованого боргу станом на 31 грудня 2021 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) - складає 79,985 тис. грн., (станом на 31 грудня 2020 року - 82,124 тис. грн.).

У разі ліквідації Банку кредитори за цими позиками будуть останніми за черговістю сплати боргу.

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом 2021 та 2020 років:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Залишок на початок звітної періоду	82,124	68,826
Процентні витрати (Примітка 25)	4,714	4,691
Проценти сплачені	(3,929)	(4,721)
Вплив зміни курсів іноземних валют	(2,924)	13,328
Залишок на кінець звітної періоду	79,985	82,124

## 22.

### Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу	Усього
(тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід
Залишок на 1 січня 2020 року	298,742	298,742
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 1 січня 2021 року)	298,742	298,742
	419,714	419,714
Внески за акціями нового випуску	24,331	24,331
Залишок на 31 грудня 2021 року	323,073	323,073

Статутний капітал Банку складає 323,073 тис.грн. (2020 рік - 298,742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.), якому належить 323 072 875 акцій, що складає 100 % статутного капіталу.

В 2021 році був збільшений статутний капітал Банку за рахунок приватного розміщення простих іменних акцій нової емісії номінальною вартістю 1 гривня за ринковою ціною 4,11 грн. за акцію, загальна сума внеску склала 100 000 тис. грн.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Дивіденди

На зборах єдиного акціонера, що відбулось 17 березня 2021 року, Рішенням №13/72 затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 150 000 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Дивіденди були сплачені в повному обсязі у 2021 році. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,50 грн.

В 2020 році Банком були виплачені дивіденди за попередній 2019 рік в сумі 220,000 тисяч гривень (Рішення акціонера від 19.03.2020 №07/66). Дивіденди були сплачені в повному обсязі. Сума дивідендів на одну просту акцію склала 0,74 грн.

## 23.

Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки  
(тис.грн.)

Найменування статті	2021	2020	Резерви переоцінки основних засобів		Резерви переоцінки цінних паперів	
Резервні та інші фонди						
Усього Резервні та інші фонди паперів			Резерви переоцінки основних засобів		Резерви переоцінки цінних паперів	
Залишок на 1 січня	118,71427,654 (19)		146,34999,808	28,486 (19)	128,275	
Амортизація резерву переоцінки (832) - (832)	- (832)		(832) -			
Розподіл прибутку до резервних фондів			215,979-	-	215,97918,906 -	18,906
Резерв переоцінки цінних паперів	-		-	-	-	-
Залишок на 31 грудня	334,69326,822 (19)	361,496118,71427,654 (19)	146,349			

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю.

Резервні фонди Банку

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених кредитних збитків. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 % від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

У 2021 році було збільшено резервний фонд Банку на 215,979 тис. грн., згідно з рішеннями Зборів акціонерів, а саме 11 254 тис. грн. - 5% від отриманого прибутку за 2020 рік та 204 725 тис. грн. - нерозподілений прибуток минулих років. (2020 р.: 18 906 тис. грн., або 5% від прибутку 2019 року, визначеного відповідно до чинного законодавства України).

## 24.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення  
(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	655,091-	655,091	723,995-	723,995	
Кредити та аванси клієнтам	2,758,105	2,046,357	4,804,462	2,147,598	1,642,454
3,790,052					
Інвестиції в цінні папери	2,211	136,304	138,515	142,503-	142,503
Інвестиційна нерухомість	-	6,968	6,968	-	7,112
Поточні податкові активи	9	-	9	9	-
Відстрочені податкові активи	-	15,243	15,243	-	10,913
10,913					
Основні засоби	-	180,001	180,001-	159,260	159,260
Нематеріальні активи за винятком гудвілу			80,486	80,486	66,190
66,190					66,190
Інші фінансові активи	171,773-	171,773	153,250-	153,250	
Інші нефінансові активи	20,197	561	20,758	28,024	688
28,712					28,712
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття				20	-
20				20	20
Усього активів	3,607,406	2,465,920	6,073,326	3,195,407	1,886,609
5,082,016					
Кошти банків	4,956	-	4,956	4,956	-
Кошти клієнтів	3,137,128	1,100,402	4,237,530	3,125,977	701,917
701,917					3,827,894
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	649	-
649					649
Забезпечення винагород працівникам	100,434-	100,434	73,711	-	73,711
Інше забезпечення	7,912	-	7,912	-	-
Загальна сума забезпечень	108,346-	108,346	73,711	-	73,711
Поточні податкові зобов'язання	41,532	-	41,532	36,953	-
36,953					36,953
Інші фінансові зобов'язання	79,947	23	79,970	57,912	-
57,912					
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)					
28,168					
18,837					
47,005					
33,066					
22,490					
55,556					
Інші нефінансові зобов'язання	10,883	4	10,887	10,209	10
10,219					10,219
Субординований борг	79,985	-	79,985	82	82,042
82,124					82,124
Усього зобов'язань					
3,490,945					
1,119,266					
4,610,211					
3,343,515					
806,459					
4,149,974					

## 25.

### Процентні доходи та витрати

#### Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 2021 2020

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам	2,405,568	2,174,181		
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	11		
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю			4,978	5,325
Депозитні сертифікати Національного банку України	12,495	27,765		
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,423,041	2,207,282		

### Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб	284,641	425,837		
Строкові кошти юридичних осіб	36,300	59,321		
Кошти інших банків на вимогу	491	485		
Кредити овернайт інших банків	-	2		
Поточні рахунки	27,655	35,978		
Боргові цінні папери, випущені банком	-	-		
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	4,293	5,885		
Субординований борг	4,714	4,691		
Усього процентних витрат	358,094	532,199		
Чистий процентний дохід	2,064,947	1,675,083		

## 26.

### Комісійні доходи та витрати

#### Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 2021 рік 2020 рік

Комісійні доходи від страхових компаній	63,779	56,037		
Розрахунково-касові операції	48,392	40,618		
Комісійні доходи, отримані від наданих кредитів	10	146		
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	32,128	27,046		
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	143,876	126,613		
Інші	4,800	5,184		
Усього комісійних доходів	292,985	255,644		
Розрахунково-касові операції	7,205	6,350		
Комісійні витрати від операцій з БПК	127,712	113,573		
Операції з цінними паперами	70	71		
Інші	1,779	1,965		
Усього комісійних витрат	136,766	121,959		
Чистий комісійний дохід	156,219	133,685		

## 27.

Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз прибутку, визнаного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, що виникають в результаті припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю за 2021 рік.

Таблиця 1. Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю за 2021 рік.  
(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість на момент припинення визнання	Кошти	отримані
Прибуток від припинення визнання фінансових активів		Збиток	від припинення визнання фінансових активів

Причини припинення визнання:

Продаж фінансового активу	8	9	6	(5)
---------------------------	---	---	---	-----

Припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю 8 9

6

(5)

Таблиця 2. Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю за 2020 рік.  
(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість на момент припинення визнання	Кошти	отримані
Прибуток від припинення визнання фінансових активів		Збиток	від припинення визнання фінансових активів

Причини припинення визнання:

Продаж фінансового активу	12,926	17,287	4,431	(70)
---------------------------	--------	--------	-------	------

Припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю 12,926 17,287

4,431

(70)

## 28.

Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	2021 рік		2020 рік	
---------------------	----------	--	----------	--

Дохід від операційного лізингу (оренди)	2,090	1,292		
---	-------	-------	--	--

Штрафи пені, що отримані банком	5,614	18,595		
---------------------------------	-------	--------	--	--

Дохід від здачі в оренду сейфів	1,191	1,095		
---------------------------------	-------	-------	--	--

Доходи від коштів за недіючими рахунками			6,543	5,672
--	--	--	-------	-------

Доходи за послуги "Пейбокс"	2,766	2,569		
-----------------------------	-------	-------	--	--

Послуги маркетингових досліджень	4,238	2,701		
----------------------------------	-------	-------	--	--

Інші операційні доходи	1,189	1,335		
------------------------	-------	-------	--	--

Усього операційних доходів 23,631 33,259

## 29.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 2021 2020

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги 49,550 43,110

Витрати на операційний лізинг (оренду) 20,424 13,276

Професійні послуги 63,059 54,908

Витрати на маркетинг та рекламу 55,924 48,114

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток 23,715 27,159

Витрати під інші забезпечення 7,912 1

Витрати на комунальні послуги 12,543 6,899

Господарські витрати 23,656 17,713

Інші 18,421 5,034

Усього адміністративних та інших операційних витрат 275,204 216,212

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті 2021 2020

Заробітна плата та премії 325,177 290,296

Нарахування на фонд заробітної плати 52,234 51,223

Інші виплати працівникам 2,892 2,112

Усього витрати на утримання персоналу 380,303 343,631

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

2021 2020

Амортизація основних засобів 19,601 (17,014)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів 18,640 13,041

Амортизація активу з права користування 38,167 39,121

Усього витрат на амортизацію 76,408 69,176

## 30.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті 2021 2020

Поточний податок на прибуток	134,46549,176
Відстрочений податок на прибуток	(4,330) 247

Усього витрати з податку на прибуток 130,13549,423

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку

(тис.грн.)

Найменування статті	2021	2020			
Прибуток до оподаткування	711,208	100%	274,496	100%	
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	128,017	18%	49,409	18%	
Вплив постійних податкових різниць	2,118	0,3%	14	0,01%	

Витрати з податку на прибуток 130,135 18,3% 49,423 18,01%

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2020	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2021
---------------------	---------------------------	-----------------------------------	--	---------------------------

Податковий вплив тимчасових різниць:

Кошти в інших банках -	-	-	-	
Основні засоби та нематеріальні активи	2,809	-	484	3,293
Інші зобов'язання	7,987	-	3,821	11,808
Інші фінансові зобов'язання	117	-	25	142

Визнаний відстрочений податковий актив 10,913 - 4,330 15,243

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх прибутків, що будуть оподатковуватись з використанням податкового кредиту у майбутньому базується на бізнес-плані Банку.

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2019	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2020
---------------------	---------------------------	-----------------------------------	--	---------------------------

Податковий вплив тимчасових різниць:

Кошти в інших банках -	-	-	-	
Основні засоби та нематеріальні активи	2,395	-	414	2,809
Інші зобов'язання	8,548	-	(561)	7,987
Інші фінансові зобов'язання	217	-	(100)	117

Визнаний відстрочений податковий актив 11,160 - (247) 10,913

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію  
(тис.грн.) (окрім кількості акцій)  
Найменування статті 2021 2020

Випущені прості акції на 1 січня 298,742298,742

Кількість випущених акцій протягом року 24,331 -

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 303,008298,742

Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку 581,073225,073

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 1,92 0,75

## 32.

### Управління ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Метою політики управління ризиками є їхня ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через упровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їхнього допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням установлених тригерів та бенчмарків, а також через проведення періодичного стрес-тестування.

Банк здійснює комплексне управління ризиками, що обумовлено політикою Банку, яка щороку переглядається Правлінням та затверджується Наглядовою радою Банку. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності. Рівень ризику утримується у межах затверджених лімітів.

#### Структура управління ризиками

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їхній контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційним ризиком, Комітет кредитного ризику, а також Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

У Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їхнього рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;

- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;

- третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

Також у Банку створено Службу комплаєнс-контролю, основним завданням якої є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно-правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності

управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі комітети, зокрема:

- Кредитний комітет, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;
- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;
- Комітет із управління операційним ризиком, з метою реалізації стратегії управління операційним ризиком Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційним ризиком на регулярній і систематичній основі;

- Комітет кредитного ризику, який відповідає за:

- " затвердження, внесення змін у Кредитну Політику Банку;
- " затвердження скорингової моделі;
- " затвердження, зміну cut-off;
- " рішення про зміну категорій відділень;
- " затвердження, зміну процесу верифікації;
- " затвердження, зміну телефонної верифікації;
- " затвердження, зміну налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів.
- " перегляд коефіцієнтів резервування за МСФЗ 9 PD та LGD портфелів фінансових інструментів, які оцінюються на груповій основі, а також визначення доцільності урахування прогнозів макроекономічних чинників при обчисленні вищевказаних коефіцієнтів імовірності дефолту PD.

Процес управління ризиками передбачає:

- " ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- " кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- " аналіз впливу ризику на діяльність Банку;
- " управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- " моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- " звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за кредитним договором своєчасно та у повному обсязі.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань щодо надання кредитів максимальний кредитний ризик дорівнює сумі зобов'язання. (див. Примітку 31)

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

- " формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;
- " обмеження розміру втрат у результаті реалізації заходів з утримання кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

Політика управління кредитним ризиком

Політика управління кредитним ризиком передбачає виконання поставлених цілей та завдань за рахунок застосування певного набору методів та інструментів управління кредитним ризиком, які дозволяють виявляти кредитні ризики на етапі прийняття кредитного рішення, контролювати їхній рівень у процесі

проведення моніторингу позичальника та кредитного портфеля Банку, прогнозувати можливий рівень кредитного ризику на перспективу та знаходити способи його оптимізації та мінімізації.

Для запобігання критичних утрат унаслідок виникнення кредитного ризику Банк здійснює постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених Національним банком.

Станом на 31 грудня 2021 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 7,47% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2020 року - 11,11%).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (здебільшого, невеликі до 50 тис. грн. кредити фізичним особам різних соціальних верств у різних регіонах), у Банку немає можливості без надмірних витрат чи зусиль одержувати інформацію іншу, ніж про прострочення боргу, для визначення того, чи зазнав кредитний ризик за фінінструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Тому, станом на кожну звітну дату Банк розподіляє всі фінансові інструменти на три стадії знецінення за такими ознаками:

- стадія 1 (з моменту початкового визнання значного зростання кредитного ризику не спостерігається) - борг за фінінструментом непрострочений або з простроченням погашення не більше 30 днів;

- стадія 2 (з моменту початкового визнання спостерігається значне зростання кредитного ризику, але без ознак дефолту) - борг за фінінструментом прострочений від 31 до 90 днів уключно (для господарської ДЗ - термін календарних днів визнання в балансі Банку не перевищує 90 днів).

- стадія 3 (з моменту початкового визнання відбулись об'єктивні події дефолту) - борг за фінінструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника: неспроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком та/або банкрутство.

На Стадії 1 оціночні резерви формуються під кредитні збитки, що очікуються за фінансовим інструментом протягом наступних 12 місяців, на стадіях 2 та 3 - під кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту.

На груповій основі Банк оцінює кредитні збитки за такими фінансовими інструментами:

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові або з депозитами/депозитними сертифікатами у заставі; у т. ч. кредитні картки) - група Cash\_RL;

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові з підвищеним очікуваним ризиком) - група Cash\_RH;

- гривневі кошти на вимогу фізичних осіб (у т. ч. ФОП, активні залишки) - теж належать до Cash\_RL;

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, на купівлю транспортних засобів) - група Car;

- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам (тільки безумовні зобов'язання з кредитування) - група Ir\_Ob.

Грунтуючись на фактичних історичних значеннях основних макроекономічних показників (середня заробітна плата, індекс споживчих цін, курс інвалют тощо) та їхніх прогнозних величин, комітет кредитного ризику Банку приймає рішення про коригування/залишення без змін розрахункових значень ймовірності дефолту PD для груп кредитів, які оцінюються на груповій основі.

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

- " обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування - у розрізі відділень, груп клієнтів, сум операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику - по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;

- " опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;

- " розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;

- " прийняття ризику - створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно з внутрішніми нормативно-правовими документами Банку, мінімізує його шляхом здійснення моніторингу позичальників та кредитного портфеля

відповідно до вимог Національного банку.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом установлення лімітів суми ризику, що виникає відносно одного позичальника. Керівництвом затверджуються ліміти рівня кредитного ризику в розрізі видів кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною. Банк застосовує таку ж кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, моніторингу та контроль рівня ризику.

Управління кредитним ризиком при здійсненні міжбанківських операцій здійснюється шляхом встановлення лімітів на банки.

Крім того, політика управління кредитним ризиком передбачає дотримання Банком таких принципів управління кредитним ризиком:

" кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);

" оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з урахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;

" оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризиками;

" пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їхнім проведенням;

" кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продуктами та за клієнтами;

" очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

Дотримання вище згаданих принципів дає можливість використовувати в Банку у повній мірі різні методи управління кредитним ризиком, як для окремих кредитних операцій, так і для цілого кредитного портфеля Банку.

Інструменти управління кредитним ризиком

До основних інструментів управління кредитним ризиком, що використовуються в Банку належать:

" політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування - мінімальну кількість балів, отриману клієнтом у результаті оцінки економічної та особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів - фізичних осіб;

" мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);

" мінімальна маржа ризику - маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;

" ліміти повноважень - визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредитних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ - Декларацію схильності до ризиків.

Цей документ визначає сукупну величину ризик-апетиту, види кредитних ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей.

Банк у 2021 році не відчував суттєвого негативного впливу від COVID-19 щодо кредитного ризику в порівнянні з 2020 роком.

Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитного ризику.

Таблиця 4. Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

(тис.грн.)

Найменування статті

31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>							
Грошові кошти та їх еквіваленти		655,06625	-	655,091723,63457		304	723,995
Кредити та аванси клієнтам	4,804,266	-	196	4,804,462	3,789,934	118	-
	3,790,052						
Інвестиції в цінні папери	138,515-	-	138,515	142,503-	-	142,503	
Інвестиційна нерухомість	6,968	-	6,968	7,112	-	7,112	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	9	-	-	9	-	-	9
	-	-	9				9
Відстрочений податковий актив	15,243	-	-	15,243	10,913	-	10,913
Основні засоби	180,001-	-	180,001	159,260-	-	159,260	
Нематеріальні активи	80,486	-	80,486	66,190	-	66,190	
Інші фінансові активи	171,7649	-	171,773	153,2437	-	153,250	
Інші нефінансові активи	20,737	21	20,758	28,712		28,712	
Необоротні активи, утримувані для продажу	20	-	-	20	20	-	20
Усього активів	6,073,075	55	196	6,073,326	5,081,530	182	304
Кошти банків	4,956	-	-	4,956	4,956	-	4,956
Кошти клієнтів	4,183,787	51,234	2,509	4,237,530	3,791,581	32,564	3,749
	3,827,894						
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	649	-
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	41,532	-	-	41,532	-	36,953	-
	36,953						
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення винагород працівникам	100,434-	--	100,434	73,711	-	-	73,711
Інші забезпечення	7,912	-	7,912				
Інші фінансові зобов'язання	122,8644,110	1	126,975	111,0662,401	1	113,468	
Інші нефінансові зобов'язання	10,886	-	1	10,887	10,219	-	10,219
Субординований борг	-	79,985	-	79,985	-	82,124	-
Усього зобов'язань	4,472,371	135,3292,511	4,610,211	4,029,135	117,0893,750		
	4,149,974						

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з країни, резидентом якої контрагент Банку.

#### Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик понесення Банком збитків за балансовими і позабалансовими позиціями, які виникають під впливом ринкових факторів, коливань індикаторів фінансового і (або) товарного ринків. Ефективне управління ринковими ризиками забезпечує їх утримання в прийнятних межах і є необхідним компонентом забезпечення надійності та стійкості Банку.

Метою управління ринковим ризиком Банку є збереження його прибутку та капіталу від негативного впливу коливань індикаторів фінансового ринку: валютних курсів, процентних ставок, котирувань цінних паперів, вартості фінансових інструментів, цін на товарних ринках.

Цілями управління ринковими ризиками є:

- забезпечення допустимого рівня ризиків в межах ризик-апетиту, інших встановлених лімітів на ризики;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Процес управління ринковими ризиками в Банку складається з наступних компонентів:

- ідентифікація ризиків;
- оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення:
- ухилення від ризиків;

- передача ризиків;
  - прийняття ризиків;
  - управління ризиками - вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю;
  - контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів.
- Інструментами контролю виступають діючі ліміти ризиків;
- інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління ринковими ризиками.

Для обмеження ринкових ризиків Банк не проводить операцій з маржинальної торгівлі. Інвестує в цінні папери, керуючись принципом диверсифікації портфеля, в тому числі інвестуючи в державні цінні папери, які, зазвичай, є найбільш ліквідними й володіють активним вторинним ринком.

З метою пом'якшення ринкових ризиків в Банку діє система комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризиків та/або зменшення впливу ризиків на результати діяльності Банку. Зокрема, в процесі своєї діяльності Банк відмовляється від активної участі на ринку цінних паперів, котрі є основною ланкою даного типу ризиків.

Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:

- валютний ризик.

Валютний ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів валют і цін на банківські метали за наявної відкритої, незабезпеченої валютної позиції.

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній валюті);
- ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (курсовий ризик).

Метою політики Банку в сфері управління валютним ризиком є обмеження ризику понесення втрат від відкритої, не забезпеченої валютної позиції внаслідок не вигідної зміни валютних курсів.

В управлінні валютним ризиком Банк керується максимізацією доходів від обмінних операцій у рамках акцептованого рівня ризику відкритих валютних позицій.

В процесі управління валютним ризиком Банк застосовує наступні методи:

- визначення відкритої валютної позиції в розрізі окремих валют і банківських металів;
- нормативний метод;
- оцінка вартості під ризиком VaR (value-at-risk);
- стрес-тестування валютного ризику.

Політика Банку в сфері управління валютним ризиком зводиться до управління валютними позиціями Банку через:

- структурування валютного балансу Банку;
- встановлення лімітів відкритих валютних позицій;
- використання флуктуації курсів валют з метою генерування додаткових доходів.

У поданій нижче таблиці наведено оцінку валютного ризику Банку станом на звітну дату.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 31 грудня 2020

	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	активи
Долари США	287,724288,682(958)	283,055285,760(2,705)							
Євро	128,808125,5203,288	125,660124,6091,051							
Фунти стерлінгів	160	-	160	14	-	14			
Інші	7,273 6,635 638	2,637 250 2,387							
Усього	423,965420,8373,128	411,366410,619747							

Наведений у Таблиці 1 аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання.

Таблиця 2. Зміна прибутку після оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на 31 грудня, за умови, що всі інші змінні

характеристики залишаються фіксованими  
(тис.грн.)

	31 грудня 2021		31 грудня 2020	
	вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	(38)	(38)	(108)	(108)
Послаблення долара США на 5 %	38	38	108	108
Зміцнення євро на 5 %	132	132	42	42
Послаблення євро на 5 %	(132)	(132)	(42)	(42)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	6	6	1	1
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(6)	(6)	(1)	(1)
Зміцнення інших валют	26	26	95	95
Послаблення інших		(26)	(26)	(95)

Ризик був розрахований для монетарних статей у іноземних валютах.

#### Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги - це вразливість фінансових інструментів у банківській книзі до несприятливих змін процентної ставки. Надмірний ризик процентної ставки може бути загрозою його надходженням та капіталу. Зміни процентної ставки впливають на надходження Банку через зміну його чистого процентного доходу, а також на вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Банку, оскільки теперішня вартість майбутніх грошових потоків змінюється при зміні процентної ставки. Відповідно, ефективне управління ризиком процентної ставки, яке утримує цей ризик в прийнятних межах, є необхідним компонентом надійності та стійкості Банку.

Основними джерелами процентного ризику для Банку можуть бути:

- розбіжність термінів погашення активів і пасивів, а також позабалансових вимог та зобов'язань за інструментами з фіксованою процентною ставкою;
- розбіжність ступеня зміни процентних ставок за розміщеними і залученими Банком ресурсами за умови співпадіння термінів їх погашення.

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій та його профілю ризику. Метою управління процентним ризиком банківської книги є збереження прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни процентних ставок.

Цілями управління процентним ризиком банківської книги є:

- забезпечення допустимого рівня ризику в межах ризик-апетиту, інших лімітів на ризик;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та Національного банку України.

Управління процентним ризиком Банку банківської книги включає в себе наступні елементи:

- аналіз часової структури процентних активів та зобов'язань Банку (геп-аналіз) - управління дисбалансами (геп-розривом) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів. Управління процентним ризиком здійснюється за всіма активами і зобов'язаннями Банку, а також за позабалансовими рахунками, які пов'язані з виникненням процентного ризику;
- метод НІІ (Net Interest Income), що полягає в оцінюванні вразливості процентного доходу Банку до зміни процентних ставок на визначену кількість базисних пунктів;
- метод EVE (Economic Value of Equity), який полягає в оцінюванні зміни економічної вартості капіталу;
- метод стрес-тестів, які оцінюють вразливість Банку до негативних змін ринкових умов;
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику та їх контроль;
- моніторинг динаміки ринкових процентних ставок.

В таблиці подано середні процентні ставки за підпроцентними фінансовими інструментами Банку станом на звітні дати:

Таблиця 3. Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:  
(%)

Найменування статті 31 грудня 2021

31 грудня 2020

	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>						
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	42,66%	-	-	38,91%	-	-
Інвестиційні цінні папери	6,79%	3,64%	-	8,06%	4,56%	-
<b>Зобов'язання</b>						
Кошти банків	10,00%	-	-	10,00%	-	-
<b>Кошти клієнтів:</b>						
поточні рахунки	7,16%	-	-	9,64%	-	-
строкові кошти	9,16%	0,67%	0,30%	11,32%	0,68%	0,34%
Субординована позика-	6,12%	-	-	6,12%	-	-

Контроль за рівнем процентного ризику банківської книги здійснюється Департаментом управління ризиками, КУАПіТ, Правлінням Банку на основі щомісячної звітності та Наглядовою Радою Банку на основі щоквартальної звітності про стан процентного ризику банківської книги, результатів контролю за дотриманням внутрішніх граничних значень індикаторів ризику та ризик-апетиту. Банк здійснює обов'язковий періодичний моніторинг профілю процентного ризику банківської книги з відображенням результатів такого моніторингу у звітності з питань процентного ризику.

#### Ризик ліквідності

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел надходжень і напрямів використання коштів.

Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення спроможності Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої грошові зобов'язання, що випливають з укладених угод.

Ціллю управління ризиком ліквідності Банку є підтримання оптимального збалансування активів і пасивів за строками і сумами, утримання достатнього обсягу резерву активів у вигляді грошових коштів та інших активів з прийнятним ступенем первинної та вторинної ліквідності, а також уникнення небезпеки втрати ліквідності Банком в кризових ситуаціях.

З метою зниження рівня ризику ліквідності Банк застосовує наступні методи (інструменти) управління ним:

нормативний метод - контроль за дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

норматив Н6 - короткострокової ліквідності (до 1-го року), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2021 року цей норматив складав 114,55% при нормативному значенні не менше 60% (станом на 31 грудня 2020 року - 100,25%);

коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), який встановлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного впливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Розраховується Банком щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного впливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) та в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) - не менше ніж 100%. Фактичні значення нормативу на звітну дату 31.12.2021 р.: 304,72% - LCR<sub>вв</sub> у всіх валютах, 207,07% - LCR<sub>ів</sub> в іноземній валюті (на звітну дату 31.12.2020 р.: 447,31% - LCR<sub>вв</sub> у всіх валютах,

377,08% - LCRів в іноземній валюті);

індикативний метод - його суть полягає у створенні комплексу внутрішніх індикаторів для оцінки ліквідності, моніторингу динаміки значень цих індикаторів, встановленні рекомендованих або граничних значень, "сигналізуванні" про їх досягнення;

метод аналізу грошових потоків Банку (cash-flow аналіз) - зведення даних про їх рух в попередніх періодах, розрахунок об'єму надліквідності/дефіциту ліквідності;

метод аналізу геп-розривів в строках погашення вимог і зобов'язань - управління дисбалансами (геп-розривом ліквідності) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів;

метод прогнозування ліквідної позиції Банку (побудова платіжного календаря) з метою контролю збалансованості грошових потоків у майбутньому. Полягає в розрахунку на аналізовані дати вхідних і вихідних платіжних потоків, які проводитиме Банк. Платіжний календар (прогноз cash-flow) являє собою план майбутнього руху грошових коштів Банку в часі;

метод аналізу депозитної бази - аналіз ресурсів Банку, стабільності депозитної бази, аналіз строкової структури активів і пасивів, диверсифікованості структури джерел фінансування (оцінка концентрації залучених ресурсів), встановлення та контроль за дотриманням коефіцієнта концентрації депозитної бази, що характеризує залежність Банку від руху коштів, залучених від великих корпоративних клієнтів;

метод аналізу залежності Банку від міжбанківського фінансування;

формування та постійна підтримка необхідного достатнього рівня запасу ліквідності (liquidity buffer), який можна швидко і без втрат реалізувати для покриття негативного розриву між планованими/очікуваними вхідними та вихідними грошовими потоками - використовується як захисний бар'єр платоспроможності у випадках касових розривів. Складається він з високоякісних ліквідних необтяжених активів, які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування Банку (зокрема це облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати, емітовані Національним банком);

аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня - методи, які застосовує Казначейство:

- розрахунок максимального використання ліквідності в межах операційного дня (maximum daily liquidity usage);
- розрахунок доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня (available intraday liquidity at the start of the business day);
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику;
- метод стрес-тестування ризику ліквідності - проводиться згідно різних сценаріїв та визначає загрози ліквідності Банку та достатність резервів ліквідних активів;
- розробка, затвердження та актуалізація Плану фінансування Банку в кризових ситуаціях.
- дотримання принципів диверсифікації активів та джерел фінансування з точки зору їх впливу на ризик ліквідності;
- інші інструменти обмеження ризику.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишились. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, які відображені в Звіті про фінансовий стан, тому що балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає поверненню не є фіксованою, сума в таблиці визначається на основі умов, існуючих на кінець звітного періоду.

Таблиця 5. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
---------------------	---------------------------	-----------------	------------------	------------------------	---------------	--------

Кошти банків	4,956	-	-	-	-	4,956
--------------	-------	---	---	---	---	-------

Кошти клієнтів:

Кошти фізичних осіб	1,037,190	601,846	769,530	1,126,176	63	3,534,805
Кошти юридичних осіб	614,632	189,984	81,943	-	-	886,559
Інші фінансові зобов'язання	79,947	-	-	23	-	79,970
Зобов'язання з лізингу (оренди)	3,854	6,495	20,197	19,493	-	50,039
Субординований борг	1,273	79,882	-	-	81,155	
Інші зобов'язання кредитного характеру		57,481	153,617	806,690	1,433	26,502,378

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 1,799,333 1,031,824  
1,678,360 1,147,125 26,502,441 32,159,083

Інші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2021 та 2020 років є відкличними, тобто за якими Банк не несе ризику,

Таблиця 6. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року.

(тис.грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього

Кошти банків	4,956	-	-	-	-	4,956
Кошти клієнтів:						
Кошти фізичних осіб	687,023	545,369	1,283,742	727,677	3,243,888	
Кошти юридичних осіб	569,347	83,551	114,945	-	767,843	
Боргові цінні папери, випущені банком	649	-	-	-	-	649
Інші фінансові зобов'язання	50,757	6,328	828	-	57,913	
Зобов'язання з лізингу (оренди)	-	10,372	28,124	27,025	-	65,521
Субординований борг	500	795	3,707	83,659	88,661	
Інші зобов'язання кредитного характеру		46,299	129,383	691,414		14,390,658

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 1,359,531 775,798  
2,122,760 838,361 14,390,735 19,487,185

Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на звітну дату:

Таблиця 7. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років

Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	655,091	-	-	655,091
Кредити та аванси клієнтам	291,322	466,783	2,011,513	34,844 4,804,462
Інвестиційні цінні папери	53	2,158	136,304	138,515
Інвестиційна нерухомість	-	-	6,968	6,968
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	9	-	-	- 9
Відстрочений податковий актив	-	-	15,243	15,243
Основні засоби	-	-	13,163	166,838 180,001
Нематеріальні активи	-	-	80,486	80,486
Інші фінансові активи	171,773	-	-	171,773
Інші активи	16,143	4,054	561	20,758
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	20	- 20
Усього активів:	1,134,391	2,473,015	2,183,752	282,168 6,073,326

Зобов'язання

Кошти банків	4,956	-	-	-	4,956		
Кошти клієнтів:	1,629,082		1,428,992		1,179,398	58	4,237,530
Кошти фізичних осіб	1,016,090		1,240,817		1,100,344	58	3,357,309
Кошти юридичних осіб	612,992	188,175	79,054	-	880,221		
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення винагород працівникам	-	-	100,434	-	-	-	100,434
Інші забезпечення	7,912	-	-	-	7,912		
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	-	-	-	41,532	-	41,532
Інші фінансові зобов'язання	83,483	24,632	18,860	-	126,975		
Інші нефінансові зобов'язання	10,744	139	4	-	10,887		
Субординований борг	870	79,115	-	-	79,985		
Усього зобов'язань:	1,737,047		1,674,844		1,198,262	58	4,610,211
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на							
31 грудня 2021 року (602,656)		798,171	1985,490	282,110	1,463,115		
Сукупний надлишок ліквідності на							
31 грудня 2021 року (602,656)		195,515	1,181,005		1,463,115		

Таблиця 8. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього				
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	723,995-	-	-	723,995
Кредити та аванси клієнтам	227,148	1,920,450	1,588,968	53,486 3,790,052
Інвестиційні цінні папери	53	142,450-	-	142,503
Інвестиційна нерухомість	-	-	7,112	- 7,112
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	9	- - 9
Відстрочений податковий актив	-	-	10,913	- 10,913
Основні засоби	-	-	14,699	144,561 159,260
Нематеріальні активи	-	-	-	66,190 66,190
Інші фінансові активи	153,239	11	-	- 153,250
Інші активи	7,649	20,383	680	- 28,712
Необоротні активи, утримувані для продажу	20	-	-	- 20
Усього активів:	1,112,104	2,083,303	1,622,372	264,2375,082,016
Зобов'язання				
Кошти банків	4,956	-	-	- 4,956
Кошти клієнтів:	1,233,627	1,892,350	701,845	72 3,827,894
Кошти фізичних осіб	665,920	1,698,552	701,845	72 3,066,389
Кошти юридичних осіб	567,707	193,798-	-	- 761,505
Боргові цінні папери, емітовані банком	649	-	-	- 649
Кредиторська заборгованість щодо податку на прибуток	-	-	36,953	- - 36,953
Забезпечення винагород працівникам	-	73,711	-	- 73,711
Інші фінансові зобов'язання	50,757	40,221	22,490	- 113,468
Інші нефінансові зобов'язання	4,921	5,288	10	- 10,219
Субординований борг	82	-	82,042	- 82,124
Усього зобов'язань:	1,294,992	2,048,523	806,387	72 4,149,974
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на				
31 грудня 2020 року (182,888)		34,780	815,985	264,165 932,042
Сукупний надлишок ліквідності на				
31 грудня 2020 року (182,888)		(148,108)	667,877	932,042

Відповідність або невідповідність строків погашення активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку і, відповідно, реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валюти.

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 16). Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості. Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення коштів раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано.

#### Комплаєнс-ризик

Комплаєнс-ризик - це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.

Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку.

З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.

Протягом 2021 року у Банку не спостерігалось негативного впливу від Covid-19 на комплаєнс-ризик притаманний діяльності Банку. Забезпечення безперервності ведення бізнесу в умовах карантину відбулося з дотриманням всіх норм чинного законодавства.

#### Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик та не включає ризик репутації та стратегічний ризик.

Для належного управління операційним ризиком в підрозділі ризиків Банку створено Управління операційного ризику.

Згідно з вимогами Національного Банку та рекомендацій Базельського комітету банківського нагляду "Принцип забезпечення раціонального управління операційним ризиком" (Червень 2011р.) - з метою виявлення і вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- створення та ведення бази подій операційного ризику і аналіз накопиченої в ній інформації;
- ключові показники операційного ризику (Key Risk Indicators - KRI);
- самооцінка операційного ризику (Risk Self Assessments);
- стрес-тестування сценарного аналізу (Scenario Analysis).

Операційний ризик в Банку оцінюється в межах типової процедури, яка складається з таких етапів:

- виявлення (ідентифікація);
- моніторинг;
- оцінювання (вимірювання) ризику або ймовірності настання ризикової події;

- зниження (мінімізація) та контроль ризиків;

і яка супроводжується комплексною системою звітності по операційному ризику.

У зв'язку з пандемією коронавірусу COVID-19 та карантинними обмеженнями через дану пандемію, в Банку продовжувались додаткові витрати, які пов'язані з придбанням засобів захисту від інфекційних хвороб для працівників Банку (маски, рукавички, антисептичні рідини) та проведенням санітарних обробок приміщень Банку працівниками санітарно-епідеміологічних станцій.

Зазначені заходи дозволили не допустити істотного зростання захворюваності працівників Банку, адже надання Банком фінансових послуг населенню не припинялось у 2021 році.

Ці додаткові витрати не мали істотний вплив на фінансовий стан Банку і в цілому вжиті заходи дозволили отримати в 2021 році прибуток.

#### Інший ціновий ризик

На результати діяльності Банку також можуть мати вплив постійні ринкові ситуації, які характеризуються певною невизначеністю. Зумовлено це складністю оцінки динаміки ринкової кон'юнктури і перспективних змін структури ринку, особливостями поведінки конкурентів і споживачів, іншими чинниками. У результаті виникає певний ризик для доходів і навіть майна Банку.

Ціновий ризик відображає ймовірність втрат Банку в процесі комерційних відносин із суб'єктами маркетингового середовища. Дія цінового ризику орієнтує керівництво Банку на пошук нових ринків збуту, підвищення конкурентоспроможності та ефективніше використання резервів. Він властивий ринковим лідерам, оскільки орієнтує на оптимізацію процесу вибору цінової стратегії Банку.

### 33.

#### Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, коефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками.

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2021 року складає 1,359,449 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року - 921,632 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2021 року становить 14,90% (31 грудня 2020 року - 21,52%).

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

Найменування статті	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Основний капітал	770,427472,742	
Статутний капітал	323,073298,742	
Емісійні різниці	196,641120,972	
Інші резерви	334.693118,714	
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	(77,719)	(63,780)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(2,767)	(1,906)
Сума непрофільних активів	(3,494)	-
Додатковий капітал	589,022448,890	

Додатковий капітал до розрахунку	589,022448,890	
Резерв переоцінки основних засобів	26,822	27,654
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами		546,432
	247,585	
Прибуток минулих років	-	140,905
Субординований борг, що враховується до капіталу	15,821	32,799
Відвернення (53)	(53)	
Усього регулятивного капіталу	1,359,449	921,632
Усього активів, зважених на ризик	7,840,982	4,278,902
Відкрита валютна позиція	5,230	3,451

Показник достатності капіталу 14,90% 21,52%

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року, проведений Банком відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2004 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.:

Таблиця 2. Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 31 грудня 2020

Капітал першого рівня 773,922613,144

Капітал другого рівня 42,644 60,453

Усього капіталу 816,566673,597

Активи,зважені за ризиком 7,113,499 6,032,110

Показник адекватності капіталу першого рівня 10,88% 10,16%

Загальний показник адекватності капіталу 11,48% 11,17%

Мінімальні вимоги щодо загального показника адекватності капіталу, визначені Базельською угодою: для капіталу 1-го рівня - 4%, для загального показника адекватності - 8%.

### 34.

Договірні та умовні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення бізнесу Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів.

В 2021 році до Банку було висунуто кілька позовних вимог клієнтами Банку.

Відповідно Банком було ухвалено рішення сформувати резерв можливих витрат у майбутньому по юридичному ризику, який виникає із даних позовних вимог.

Банк не погоджується в цілому із висунутими позовними вимогами, але з метою уникнення додаткових витрат, унаслідок неочікуваного застосування норм законодавства через можливість їх неоднозначного тлумачення.

Формування такого резерву дозволить уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів.

Сума сформованого резерву за судовими позовами складає 7 912 тисяч гривень (2020 рік - 0) (Примітка 18).

Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими

адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У фінансовому році, звітність за який подається, не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

**Зобов'язання за капітальними інвестиціями**

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Станом на 31 грудня 2021 року Банк не має зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, які Банк не сплатив своєчасно згідно укладених договорів.

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 538 тисяч гривень (31 грудня 2020 року - 1 995 тисячі гривень).

Керівництво вважає, що майбутні чисті доходи будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

**Зобов'язання з кредитування**

Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом цих зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий рівень кредитного ризику, що й кредити.

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів.

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 року Стадія 1

31 грудня 2020 року Стадія 1

Зобов'язання з кредитування, що надані

Невикористані кредитні лінії 27,521,599 15,257,754

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 27,521,599 15,257,754

Станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2020 року року всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами та гарантіями згідно угоди необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки термін дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

Резерв під знецінення станом на початок періоду 1 - - 1

Надані зобов'язання з кредитування - - - -

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)  
 (1) - - (1)  
 Резерв під знецінення станом на кінець періоду - - - -

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2021 року  
 (тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	15,257,754	-	15,257,754
Надані зобов'язання з кредитування	13,066,509	-	13,066,509
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(802,664)	-	(802,664)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	27,521,599	-	27,521,599

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2020 року  
 (тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	4,901,581	-	4,901,581
Надані зобов'язання з кредитування	10,516,879	-	10,516,879
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(160,706)	-	(160,706)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	15,257,754	-	15,257,754

Таблиця 5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 року

31 грудня 2020 року

Гривня 27,521,599 15,257,754

Усього 27,521,599 15,257,754

Станом на 31 грудня 2021 та на 31 грудня 2020 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

Орендні договори

Таблиця 6. Майбутні орендні платежі за некасованими договорами операційного лізингу (оренди) Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 року

31 грудня 2020 року

До 1 року 28,168 33,066

Від 2 років до 3 років 18,837 22,490

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар) 47,005 55,556

Банк - орендодавець

Таблиця 7. Майбутні недисконтовані орендні платежі, які повинні бути отримані за некасованими договорами операційної оренди:

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 року

31 грудня 2020 року			
До 1 року	153	940	
Від 1 року до 2 років	3 045	508	
Від 2 років до 3 років	25	1,999	
Від 3 років до 4 років	1 702	-	
Від 5 до 6 років	-	784	
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)	4 925	4,231	

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

### 35.

#### Похідні фінансові інструменти

Банк надає кредити та залучає депозити від тих самих банків, деноміновані у різних валютах, на однакові періоди та на однакові або подібні суми. Грошові потоки по таких інструментах є аналогічними грошовим потокам по валютних свопах. Банк укладає договори на придбання таких інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування. У примітці 4 описані основні судження при застосуванні облікової політики, зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики до таких фінансових інструментів.

На звітну та попередню дати залишки за операціями з похідними фінансовими інструментами відсутні.

### 36.

#### Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Для окремих фінансових активів та фінансових зобов'язань застосовувався спрощений метод розрахунку справедливої вартості. Це наступні інструменти:

- короткострокові операції (операції з терміном погашення до 1 року) - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продуктів та нарахованих відсотків;
- деякі категорії продуктів ("Інші фінансові активи", "Інші фінансові зобов'язання") - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати балансовій вартості;
- продукти, які не мають строку погашення (за винятком овердрафтів) - ці продукти можна розглядати як короткострокові або "на вимогу" (кредитні картки, поточні рахунки) - справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продукту та нарахованих відсотків.

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою ставкою.

Справедлива вартість усіх фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю, які не підлягають під спрощений підхід, розраховуються з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань розраховується на основі розрахункових майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Таблиця 1. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2021 року.

(тис.грн.)

Найменування статті    Балансова вартість    Справедлива вартість

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Грошові кошти та їх еквіваленти		655,091-		655,091-
Кредити та аванси клієнтам	4,804,462	-	-	4,343,096
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	53	-	-	53
Інвестиційні цінні папери	138,462-			138,462-
Інші фінансові активи	171,773-	-		171,773
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>5,769,841</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>793,5534,514,922</b>
Кошти банків	4,956	-		4,956
Кошти клієнтів	4,237,530	-	-	4,047,341
Інші фінансові зобов'язання	126,975-			126,975
Субординований борг	79,985	-		79,985
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4,449,446</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,956 4,254,301</b>

Таблиця 2. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Грошові кошти та їх еквіваленти		723,995-		723,995-
Кредити та заборгованість клієнтів	3,790,052	-	-	3,489,832
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	53	-	-	53
Інвестиційні цінні папери	142,450-			142,450-
Інші фінансові активи	153,250-	-		153,250
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>4,809,800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>866,4453,643,135</b>
Кошти банків	4,956	-		4,956
Кошти клієнтів	3,827,894	-	-	3,608,059
Боргові цінні папери, випущені банком			649	-
Інші фінансові зобов'язання	113,468-			113,468
Субординований борг	82,124	-		82,124
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>4,029,091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,956 3,804,300</b>

У таблиці 3 узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

Таблиця 3. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2021 року та 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2021 року 31 грудня 2020 року

Фінансові інструменти що оцінюються за амортизованою вартістю Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього Фінансові інструмент-ти, що оцінюються за амортизованою вартістю

Фінансові

інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього						
Грошові кошти та їх еквіваленти	655,091-	655,091	723,995-	723,995		
Кредити та заборгованість клієнтів	4,804,462	-	4,804,462	3,790,052	-	
	3,790,052					
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу -		53	53	-	53	53
Інвестиційні цінні папери до погашення	138,462-	138,462	142,450-	142,450		
Інші фінансові активи	171,773-	171,773	153,250-	153,250		
Усього фінансових активів	5,769,788	53	5,769,841	4,809,747	53	4,809,800

Станом на 31 грудня 2021 та 2020 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2021 та 2020 років Банк не здійснював переведень між рівнями оцінки справедливої вартості.

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 - інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 - вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 - вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (невидимі вхідні дані).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Таблиця 4. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
------------------	----------	----------	----------

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Корпоративні акції	-	-	53
--------------------	---	---	----

Таблиця 5. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
------------------	----------	----------	----------

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Корпоративні акції	-	-	53
--------------------	---	---	----

37.

Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються

сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія - власник 100% пакету акцій Банку - Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Компанії під спільним контролем - компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал - Члени Правління в кількості 5 чоловік (2020 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 7 чоловік (2020 рік - 7 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;
- Інші пов'язані сторони - включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 31 грудня 2021 року та на 31 грудня 2020 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1.Залишки за операціями з пов'язаними сторонами (тис.грн)

Найменування статті 31 грудня 2021

Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	69 281
Кошти в інших банках	-	52	-
Інші активи	-	-	-
Кошти клієнтів	1,160	9,922	5,688 25,535
Інші зобов'язання	4,097	7,853	-

Найменування статті

31 грудня 2020

Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	238 335
Кошти в інших банках	-	434	-
Інші активи	-	1	1
Кошти клієнтів	1,163	5,055	4,358 24,949
Інші зобов'язання	-	5,361	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2021 та 2020 роки:

Таблиця 2.Доходи,витрати та рух капіталу за операціями з пов'язаними сторонами за 2021рік (тис.грн.)

Найменування статті 2021 рік

Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	5 51
Процентні витрати	-	(3,045) (196)	(2,348)
Комісійні доходи	658	190	31 26
Комісійні витрати	-	(24)-	-
Інші операційні доходи	-	2,188	- 10
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(25,737)	(120) (648) (64)
Внески до статутного капіталу	24,331	-	-

Емісійні різниці	75,669	-	-
Виплата дивідендів	150,000-	-	-

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік  
(тис.грн.)

Найменування статті	2020 рік		Материнська компанія		Компанії під спільним контролем		Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони	
Процентні доходи	-	-	8	92	-	-	-	-	-	-
Процентні витрати	-	(6,862)	(191)	(156)	-	-	-	-	-	-
Комісійні доходи	1,206	148	48	30	-	-	-	-	-	-
Комісійні витрати	-	(61)-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	1,431	-	12	-	-	-	-	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(25,579)	-	(102)	(355)	(33)	-	-	-	-
Виплата дивідендів	220,000-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу  
(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	48,653	4,712	58,448	4,335

У відповідності до п.17 розділу IV Постанови Правління НБУ від 30.11.2020 року №153 (зі змінами) Банк зобов'язаний зазначати інформацію щодо виплати винагороди Членам Наглядової Ради, Членам Правління Банку та впливовим особам Банку.

Розмір виплаченої нагороди був наступним:

(тис.грн.)

Винагороди Членів Наглядової Ради та Членів Правління Банку		01.01.2021-31.12.2021		01.01.2020-31.12.2020	
Кількість	Сума	Кількість	Сума	Кількість	Сума
Члени Спостережної Ради:		7	1,060	7	1,148
Фіксована сума винагороди					
1,060	7	1,148			
Змінна сума винагороди					
Невиплачена відкладена винагорода		-	-		
Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, виплачена протягом звітного періоду		-	-		
Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат		-	-		
Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат		-	-		
Члени Правління:		5	25,903	5	35,717
Фіксована сума винагороди					
16,240				5	15,834
Змінна сума винагороди					
5	19,883			5	9,663

Невиплачена відкладена винагорода	-	-	-	-
Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, виплачена протягом звітного періоду	-	-	-	-
Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат	-	-	-	-
Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат	-	-	-	-
Впливові особи Банку:	4	4,211	4	4,300
Фіксована сума винагороди				4
2,472	4	2,582		
Змінна сума винагороди			4	1,739
1,718				4
Невиплачена відкладена винагорода	-	-	-	-
Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, виплачена протягом звітного періоду	-	-	-	-
Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат	-	-	-	-
Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат	-	-	-	-

### 38.

Події після дати балансу

У зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України 24.02.2022 Президент Володимир Зеленський підписав Указ № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", який затверджено Законом України від 24.02.2022 № 2102-ІХ.

У зв'язку із оголошенням воєнного стану по всій території України, з метою забезпечення надійності та стабільності функціонування банківської системи Правлінням Національного банку України було ухвалено Постанову від 24.02.2022 №18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану", якою були введено ряд обмежень, які в першу чергу стосувались операцій з іноземною валютою.

З метою забезпечення безперебійної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури менеджментом Банку було вжито заходи щодо безперервної діяльності Банку, оцінки кредитного ризику, зміни пріоритетів в діяльності:

- Банк призупинив продаж кредитних продуктів;
- Банк запровадив кредитні канікули для клієнтів - фізичних осіб з 24 лютого до 31 травня 2022 року за всіма кредитними продуктами;
- кредитні та дебетні картки Банку, термін дії яких закінчується у лютому, березні, квітні, травні, червні та липні продовжено ще на 6 місяців додатково до встановленого терміну дії карток;
- банк запропонував низку нових депозитних програм.

Своєчасні кроки менеджменту Банку для забезпечення безперебійної роботи Банку дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами.

Найближчим часом Банк не планує зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як роздрібний банк з повним спектром банківських послуг.

Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація. Станом на 01 липня 2022 року працюють 70 відділень банку, що становить 85,4% мережі.

Активи відділень, які знаходяться у зонах підвищеного ризику - м. Херсон, м. Маріуполь та м. Краматорськ та над якими Банком втрачено контроль та/або які можуть втрачені внаслідок пошкодження, знищення або розграбування, складають 0,03% активів Банку.

В березні відбулось зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів.

З метою підтримки ліквідності Банк 11.03.2022 року залучив від Національного банку кредит рефінансування в сумі 120,0 млн грн під заставу ОВДП у сумі 5,0 млн дол. США, який погасив достроково у повному розмірі 20.04.2022 року. До середини квітня Банк збільшив запас ліквідності у національній валюті. Проте Банк продовжував порушувати ліміт коефіцієнта покриття ліквідності в іноземній валюті (LCRiv). Дане порушення спричинене недостатнім залишком готівкових коштів в іноземній валюті у касах мережі відділень Банку, якими, у відповідності до Методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю, представлено високоякісні ліквідні активи Банку в іноземній валюті для покриття чистого очікуваного впливу грошових коштів у іноземній валюті.

Банк володіє достатнім запасом ліквідних активів для забезпечення повного та своєчасного розрахунку за своїми зобов'язаннями в іноземній валюті. Так, 31.03.2022 року, Банком повернуто субординований борг в сумі 2,9 млн доларів США. Однак у зв'язку з обмеженою пропозицією готівкової валюти на ринку у Банку були труднощі по накопиченню достатнього рівня валюти в касі для виконання нормативу.

Вжиті Банком заходи по оптимізації управління залишками іноземної валюти дозволили наростити фактичні залишки готівкової валюти в касах Банку і тим самим збільшити денне значення коефіцієнта LCRiv, яке за станом на 01.07.2022 року було вищим 100% і становило 110,84%.

З метою підтримки ліквідності Банк має потенційну можливість в отриманні кредитів рефінансування під заставу державних цінних паперів, що можуть бути передані Національному банку для забезпечення зобов'язань у встановленому порядку, а також бланкового рефінансування в обсязі, що не перевищує 30 % залишків коштів фізичних осіб станом на 23 лютого 2022 року відповідно до Постанови НБУ від 24.02.2022 № 22.

Попри воєнні ризики, рівень ліквідності в Банку є стабільно високим. Обсяг коштів клієнтів у Банку зріс переважно за рахунок гривневих коштів фізичних осіб на вимогу.

З початку війни відбуваються зміни у залишках та структурі коштів фізичних осіб - перерозподіл зі строкових на користь поточних (карткових) рахунків. Частка гривневих коштів фізичних осіб на вимогу у сукупних зобов'язаннях Банку зросла з 8,8% на початок року до 13,1% на 01.07.2022.

Відносно 01.01.2022 портфель вкладів корпоративних клієнтів у національній валюті скоротився на 21,6%. Частка коштів корпоративних клієнтів у національній валюті в сукупних зобов'язаннях Банку станом на 01.07.2022 відносно початку року скоротилася на 1,8 п.п. з 17,7% до 15,9%.

Банк вживає всіх необхідних заходів для забезпечення функціонування мережі відділень та обслуговування клієнтів Банку в звичайному режимі враховуючи поточну ситуацію.

Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан Банку буде реалізація кредитного ризику, що може суттєво знизити капітал Банку. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом.

Поточна ситуація диктує потребу у ретельній оцінці фінансового стану боржників, перегляді

систем автоматичного прийняття рішення щодо кредитування та виваженого використання інструментів кредитних канікул.

Згідно з роз'ясненням НБУ, надання платіжних канікул для позичальників у певних класах фінансових інструментів не повинно автоматично призводити до того, що усі фінансові інструменти вважатимуться такими, що зазнали значного зростання кредитного ризику, відповідно Банк не в стані на даний час оцінити реальний рівень втрат, пов'язаних з воєнними діями. Водночас Банк зберігає консервативні підходи до оцінки ризиків та відображає справжній стан кредитного портфеля у звітності. Банк почав поступово визнавати погіршення якості кредитів, спричинене повномасштабними бойовими діями.

Частка непрацюючих кредитів в портфелі кредитів клієнтам за 6 місяців зменшилась з 40,25% до 37,59% за рахунок списання у I півріччі 2022 р. безнадійної заборгованості та знецінених фінансових активів в сумі 709,2 млн грн.

З початку року розмір сформованих резервів під можливі втрати за кредитними операціями збільшився на 422,6 млн грн (без урахування списання безнадійної заборгованості та знецінених фінансових активів). Станом на 01 липня 2022 р. співвідношення загального обсягу резервів до кредитного портфелю клієнтів складає 50,8 %, покриття резервами непрацюючого кредитного портфелю складає 132,1%.

Банком проведено розподіл кредитів на зони за територією проживання Позичальників (на момент видачі кредитів) та в залежності від активності військових дій. В березні 2022 року Правлінням була затверджена нова концепція роботи підрозділу Collection . Але незалежно від зони працівники Call-центра Collection продовжать збір актуальної інформації щодо життєвих обставин Позичальника з метою фіксування причин несплати.

Після початку повномасштабної війни попит на кредитні ресурси з боку населення знизився. Проте, розуміючи потреби клієнтів у поточних умовах, Банк в квітні відновив кредитування в західних областях, а в травні - в центральних областях країни та м. Києві.

Кредитний портфель клієнтів, який в перший місяць повномасштабної війни майже не змінився, в квітні-травні почав помірно зростати. Станом на 01.06.2022 клієнтський кредитний портфель збільшився з 8 383,9 млн грн до 9 254,2 млн грн або на 10% порівняно з початком року. Проте у зв'язку зі списанням у червні 2022 р. безнадійної заборгованості та знецінених фінансових активів, станом на 01.07.2022 клієнтський кредитний портфель практично повернувся до рівня початку року і склав 8 430,8 млн грн.

Банк залишився операційно прибутковим попри воєнні дії.

2 червня 2022 року Правлінням Національного банку України було ухвалено рішення про підвищення облікової ставки до 25% річних.

На дату підписання цієї фінансової звітності в Україні продовжується повномасштабне вторгнення Російської Федерації на територію України та діє воєнний стан.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 08 серпня 2022 року

---

Михайло ВЛАСЕНКО  
Голова Правління

---

Наталія РОМАНЮК  
Головний бухгалтер

---

Підготувала Т.П. Лимарчук

Начальник відділу звітності  
Тел.: (032) 235-09-20

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

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1 - аудитори
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	20197074
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, Дніпро, Андрія Фабра, 4
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2868
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: №7-кя, дата: 27.01.2020
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	д/в
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 07/21А/7006, дата: 30.07.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку:06.12.2021 , дата закінчення: 09.08.2022
12	Дата аудиторського звіту	09.08.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	480 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**  
Акціонеру та керівництву акціонерного товариства "Ідея Банк"  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка  
Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного товариства "Ідея Банк"  
(ідентифікаційний код 19390819, місце-знаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11; тут та надалі - "Банк"), яка складається зі:

"            звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2021 року;

" звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за непрямим методом, що закінчилися зазначеною датою;

" приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з 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.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 3 та 38 до цієї фінансової звітності, у яких описуються події та умови, що склалися у зв'язку з тим, що 24 лютого 2022 року розпочалося та триває військове вторгнення в Україну з боку Російської Федерації, яке негативно впливає на діяльність Банку та наслідки якого є непередбачуваними.

Як зазначено у Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 38, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. 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 розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, зазначеного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

#### КЛЮЧОВЕ ПИТАННЯ АУДИТУ ОПИС АУДИТОРСЬКИХ ПРОЦЕДУР

1 Резерв очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та авансів клієнтам, які складають 79% загальних активів Банку, а також у зв'язку зі складністю суджень, які мав застосовувати Банк для своєчасного визнання і коректного розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", ми визначили це питання ключовим питанням аудиту.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації.

Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок очікуваних кредитних збитків та може мати суттєвий вплив на фінансові результати Банку.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення ключових параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології та моделей, розроблених Банком для виявлення знецінення та розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі зміни облікових політик та оцінок у зв'язку з COVID-19.

При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували використовувані статистичні моделі, ключові вхідні дані та припущення, а також застосування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Для відібраних нами кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, ми проаналізували припущення щодо майбутніх грошових потоків, включаючи вартість забезпечення та ймовірність можливих сценаріїв.

Ми також оцінили розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам.

Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів представлена в Примітці 7 фінансової звітності.

#### Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2021 рік;
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2021 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826. Наша думка щодо фінансової звітності Банку 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, ідентифікованою вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, 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.

## Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік

Компанія підготувала та оприлюднила Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2021 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2021 рік. Ми отримали проект річної інформації емітента цінних паперів за 2021 рік у якому ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося з іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності 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 Керівництво 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, коли Керівництво 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 в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть вплинути 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 невиявлення 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, але не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" 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 про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям 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, інформацію про запланований обсяг і 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 застосовано щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за вкрай 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

Звітування на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес

" ТОВ "БДО" було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту рішенням Наглядової Ради Банку 30 липня 2021 року, протокол № 660. У розділі "Звіт щодо аудиту фінансової звітності" цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

" Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності

Банку ТОВ "БДО" з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить три роки.

" У розділах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту" цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Ці питання було розглянуто в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

" Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділах "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" та "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII.

" Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової Ради від 9 серпня 2022 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.

" У 2021 році та у 2022 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2021 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2021 рік, складеного для цілей консолідації.

" ТОВ "БДО" та ключовий партнер з аудиту 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. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу. ТОВ "БДО" не надавало Банку інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2021 року та у період з 1 січня 2022 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

Звітування на виконання вимог пункту 11 Розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами

Звіт керівництва (Звіт про управління) був складений відповідно до вимог Розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами (далі Інструкція 373). У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Банку нашою відповідальністю, згідно з вимогами пункту 11 Розділу IV Інструкції 373, є ознайомлення зі Звітом керівництва (Звітом про управління) та розгляд:

- узгодженості Звіту керівництва (Звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2021 рік;
- відповідності Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявності суттєвих викривлень у Звіту керівництва (Звіту про управління) та їх характер.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту керівництва (Звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2021 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства щодо порядку його складання. Нами не встановлені

суттєві викривлення у Звіті керівництва (Звіті про управління). Також ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Звітування на виконання вимог Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 №555 "Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює НКЦПФР"

Загальна інформація про Банк

Повне найменування юридичної особи - Акціонерне товариство "Ідея Банк".

Банк адекватно розкрив інформацію щодо кінцевого бенефіціарного власника та материнської компанії у Примітці 1 до фінансової звітності за 2021 рік. Також інформація щодо кінцевого бенефіціарного власника та структура власності розкрита на офіційному сайті Банку.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи, Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Банк не має дочірніх компаній; материнською компанією Банку є компанія "ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА" (Республіка Польща).

Вимоги щодо пруденційних показників, встановлених Рішенням НКЦПФР № 1597 від 1 жовтня 2015 року, не поширюються на банки, крім того, Банк не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків.

Звіт щодо звіту про корпоративне управління

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2021 рік та процедур щодо звіту про корпоративне управління, як складової частини Звіту керівництва (Звіту про управління), зазначеного у розділі "Інша інформація" цього Звіту незалежного аудитора. Ці процедури включали перевірку того, чи не суперечить інформація у звіті про корпоративне управління фінансовій звітності та розгляд відповідності подання інформації у звіті про корпоративне управління вимогам частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Відповідальність за підготовку звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" несе управлінський персонал Банку.

За результатами проведених нами аудиторських процедур, з урахуванням сформованих в ході аудиту знань і розуміння діяльності Банку, у всіх суттєвих аспектах:

- інформація, яка вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", розкрита у звіті про корпоративне управління Банку;
- у звіті про корпоративне управління за 2021 рік, розкрита інформація, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Дана інформація узгоджується з інформацією щодо корпоративного управління, отриманою нами під час аудиту та відповідає вимогам діючого законодавства.

Інформація про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, що підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою

статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства"  
Створення Ревізійної комісії не передбачено статутом Банку.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

договір № 07/21А/7006 про надання аудиторських послуг від 30 липня 2021 року, початок проведення аудиту - 6 грудня 2021 року, закінчення - 9 серпня 2022 року.

Аудит здійснювався під управлінням начальника відділу аудиту ТОВ "БДО" Малащук Олега Володимировича.

Начальник відділу аудиту  
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134

Малащук О.В.

Директор, ключовий партнер з аудиту

Балченко С. О.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів

та суб'єктів аудиторської діяльності: 101086

м. Київ, 9 серпня 2022 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО".

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

Юридична адреса: 49070, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4.

Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх, тел. 393-26-87, вебсайт bdo.ua.

ТОВ "БДО" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес". Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність Банку за 2021 рік була складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.