

АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Різні люди, різні ідеї –
один Банк – Ідея Банк**

**Фінансова звітність разом зі
звітом незалежного аудитора
та звіт керівництва (звіт про управління)
за рік, що закінчився
31 грудня 2021 року**

2021



РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ АТ «ІДЕЯ БАНК» ЗДІЙСНЮВАВ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ В 2021 РОЦІ

Фінансова система залишалася стійкою до впливу кризи та високоприбутковою. Висока увага банків до якості портфелів 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.

Крім того, збереження високої прибутковості уможливило запровадження нових регуляторних вимог, перш за все до капіталу банків. Відновлення економіки триває, хоча й не надто високими темпами. Вагомим рушієм економічного відновлення є поліпшення споживчих настроїв та підвищення внутрішнього попиту. Також сприятливі умови на зовнішніх ринках підтримують і ВВП, і поточний рахунок.

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 очікувалося. 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 очікувалося, 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.

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.

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

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

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).

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

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.

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.

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.

МЕРЕЖА ВІДДІЛЕНЬ

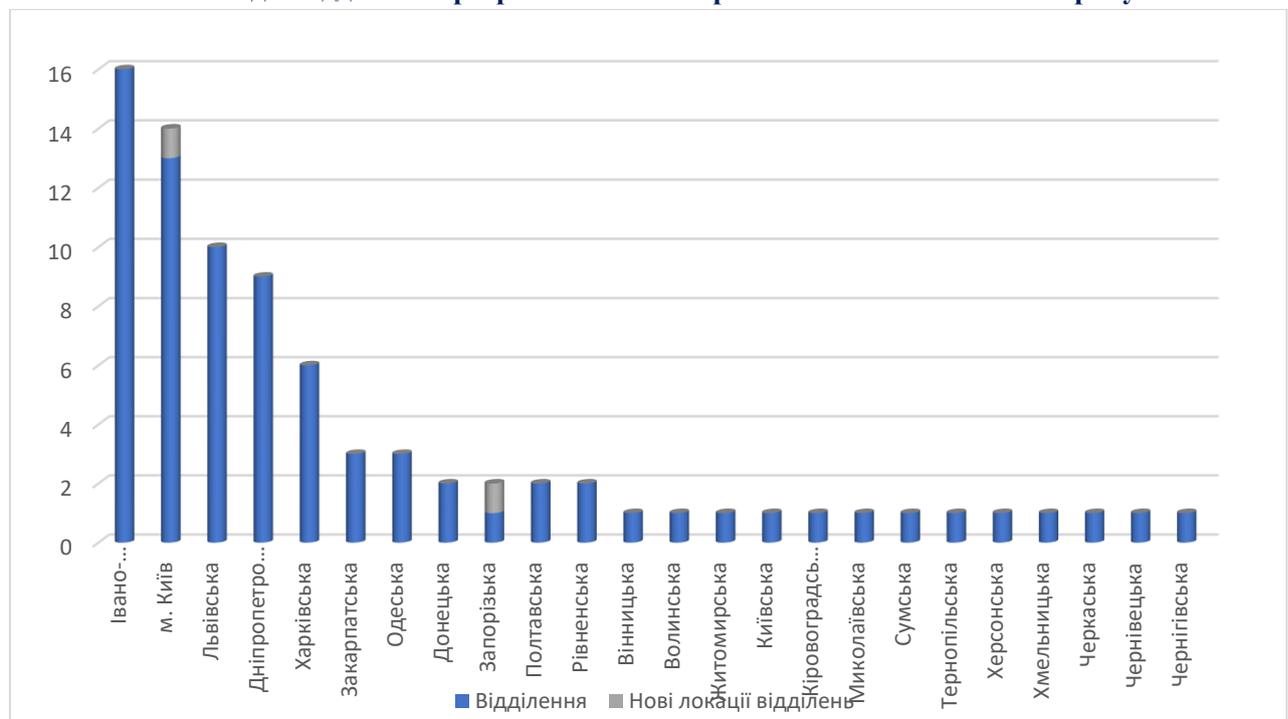
Станом на 01 січня 2022 року мережа АТ «Ідея Банк» налічувала 82 відділення у 23 із 24 областей України.

Це повнофункціональні відділення, які надають повний перелік банківських послуг усім групам клієнтів: приватним особам, клієнтам мікробізнесу, малого бізнесу та корпоративного сегменту.

Найбільше відділень АТ «Ідея Банк» знаходиться в Івано-Франківській області – 16, 13 – у місті Києві та 10 – у Львівській області.

Відділення Банку демонструють сучасний підхід Банку до діалогу з клієнтом. На першому місці — зручність і комфорт. Весь простір ергономічно зонований відповідно до потреб клієнтів і персоналу. Для розділення клієнтського потоку є окремі зони обслуговування фізичних та юридичних осіб, зони кас та комфортне місце для очікування.

Розподіл відділень в розрізі областей України станом на 01.01.2022 року



2021 р. був роком чергових змін, нововведень, роботи в критичних та складних обставинах.

- Клієнт найбільша цінність нашого Банку. В 2021 році ми прагнули максимально бути близькими до наших клієнтів. Ми провели широкомасштабне дослідження клієнтів та потенційних клієнтів Ідея Банк, в рамках якого вивчали їх пріоритети при виборі продукту, їх профіль, побажання, інтереси та вподобання. На основі отриманих даних впроваджувались нові продукти, будували маркетингові кампанії та вдосконалювали сервіси;
- Для збільшення лояльності наших клієнтів ми реалізовували сезонні маркетингові кампанії з подарунками для клієнтів
- Для наших працівників мережі було запущено ряд заходів, що збільшують лояльність та надавали змогу отримувати додаткову винагороду

- В 2021 році ми приділяли велику увагу вдосконаленню учбового процесу, в 2022 році – ми запланували значні зміни в навчальних підходах та форматі проведення учбових тренінгів та семінарів.
- В 2021 році було скасовано ряд комісій по продуктах та переведено на єдину процентну ставку
- Було запущено ряд акцій для нових клієнтів
- Проводили «діджиталізацію» депозитних клієнтів через мобільний додаток ОБанк
- Працювали над збільшенням ефективності діючих відділень, які переїхали свого часу
- Продовжували працювати із карантинними обмеженнями, зонували та розмежували клієнтів для збереження безпечних відстаней, забезпечували працівників та за необхідності клієнтів засобами індивідуального захисту.

Відділення успішно справились зі всіма завданнями, які перед ними стояли та в максимально короткі терміни відновили результати продаж після періоду карантинних обмежень, взяли безпосередню участь у запуску цілого ряду нових проектів, продуктів та процесів та завершили рік у повному складі - всіх працівників було збережено, жодних скорочень чи закриття відділень.

На 2021 рік бюджетом Банку передбачено капітальних інвестицій на підтримку функціонування та розвиток мережі в розмірі 11,3 млн. грн.

Мережа самообслуговування банку на 01 січня 2022 року нараховувала: 26 банкоматів із функцією видачі готівки, один з яких депозитний та 126 платіжних термінали (ПТКС).

РЕЙТИНГИ БАНКУ

Починаючи із 2008 року кредитний рейтинг АТ «Ідея Банк» за національною шкалою визначає найбільше вітчизняне рейтингове агентство «Кредит-рейтинг»

Довгостроковий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою	uaAA
Прогноз	негативний

Отриманий Банком рейтинг за національною шкалою (uaAA) означає, що банк/позичальник або окремих борговий інструмент характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

Рейтингова історія банку

Історія кредитного рейтингу АТ «Ідея Банк»

Дата	24.01.2008	06.09.2011	27.08.2013	17.03.2017	23.03.2018	13.08.2019	21.02.2020	21.02.2021	22.03.2022
Рівень рейтингу	uaBBB+	uaBBB+	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA-	uaAA	uaAA	uaAA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	негативний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження	підвищення	підтвердження	Підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

Рівень кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк" підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- диверсифікацією кредитного портфеля та ресурсної бази за основними позичальниками;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного портфеля;
- високою ефективністю діяльності;
- диверсифікацією коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності.

28 лютого 2022 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-рейтинг» оголосило, що через ризики у зв'язку з війною, розв'язаною Росією проти України, рейтинги всіх емітентів та їх боргових інструментів, які підтримуються агентством «Кредит-рейтинг», переведені до списку CreditWatch Negative.

22 березня 2022 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-рейтинг» оновило кредитний рейтинг АТ «Ідея Банк».

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що рейтингове агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, які можуть суттєво вплинути на кредитоспроможність власника рейтингу.

НАГОРОДИ ТА ВІДЗНАКИ

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.

YOU
CONTROL

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

НВ БІЗНЕС

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.

banker

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.

.БІЗНЕС

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 **єПідтримка** у мобільному додатку O.Bank



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

РОЛЬ У РОЗВИТКУ СУСПІЛЬСТВА

АТ «Ідея Банк» надає великого значення соціальним чинникам сталого розвитку суспільства та неухильно дотримується принципів соціально відповідального ведення бізнесу. Це націленість на співпрацю з громадами в регіонах, увага до питань збереження довкілля, охорони здоров'я та безпеки працівників, дотримання прав людини. Сталий розвиток передбачає прозорий бізнес, сповідування принципу добросовісної конкуренції та корпоративної етики, високу якість продуктів та послуг, створення нових робочих місць, реалізації соціальних програм для персоналу, спонсорство та благодійність.

Сталий розвиток є невід'ємною частиною стратегії діяльності Банку.

Відповідальність перед клієнтами, партнерами, суспільством та власними співробітниками є невід'ємною складовою стратегії й діяльності Банку та внесок у сталий розвиток суспільства.

Банк піклується про безпеку, охорону праці, здоров'я, соціальний захист, навчання та розвиток своїх працівників, дотримання прав людини, стабільну виплату заробітної плати.

Банк сприяє підвищенню результативності фінансової та нефінансової діяльності банківського сектору України, взаємодії банківської системи з іншими секторами економіки, поліпшенню якості управлінських рішень щодо розширення продуктового ряду інноваційних банківських продуктів.

У 2021 році АТ «Ідея Банк» демонстрував відповідальне та прозоре ведення бізнесу, інформаційну відкритість.

Прозоре ведення бізнесу

У своїй діяльності Банк керується чинним законодавством України, повною мірою виконуючи свої зобов'язання перед акціонером, клієнтами, партнерами, персоналом та забезпечуючи прозору й публічну фінансову діяльність та звітність, своєчасну сплату всіх податків і офіційну заробітну плату своїм працівникам.

Ділові відносини та бізнес-етика у Банку регламентуються Кодексом поведінки (етики), Політикою запобігання конфліктам інтересів, Політикою здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізмом 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 планується розробка та запровадження антикорупційної програми, яка буде обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.

Внутрішні нормативні документи Банку передбачають усі можливі заходи протидії корупції та запобігання фінансовим зловживанням. Підрозділи комплаєнсу та фінансового моніторингу, верифікації, протидії шахрайству, що створені за стандартами європейського бізнесу, забезпечують впровадження та контроль цих заходів.

Для підвищення ефективності систем управління та контролю в АТ «Ідея Банк» функціонує Служба Внутрішнього Аудиту.

У Банку діє також система прозорих закупівель на основі тендерів.

Банк пропонує своїм клієнтам якісні продукти та послуги, постійно досліджуючи клієнтські потреби, аналізуючи зауваження та оперативно реагуючи на скарги, якісний сервіс Банку, прозорість умов обслуговування, наявність програм лояльності, широкий спектр продуктів і послуг, їхнє постійне вдосконалення.

Соціальна відповідальність

Соціальний захист персоналу АТ «Ідея Банк» гарантується Колективним договором.

Банк створює комфортні умови праці для персоналу, що відповідають вимогам безпеки.

У Банку діє грейдингова система оплати праці, яка забезпечує прозорість кар'єрних перспектив для кожного працівника.

Банк здійснює системні інвестиції у навчання та розвиток персоналу й активно використовує власний кадровий резерв для заповнення управлінських посад. Згідно з вимогами ст.2-1 «Кодексу Законів про працю України», Банк дотримується загально визначених прав людини в рамках сфер, визначених прийнятими актами міжнародного права, не приймає, не толерує та не застосовує будь-яку дискримінацію у сфері праці, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав працівників залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного, соціального походження, віку, або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Керівництво Банку сприяє створенню середовища, у якому працівники Банку ставляться один до одного з повагою, а також підтримує різні погляди, здібності, досвід та потреби персоналу.

Екологічна відповідальність

У Банку виховують екологічно свідому поведінку серед працівників та клієнтів: економне споживання природних ресурсів, електроенергії, відповідальне ставлення до утилізації відходів тощо. Приміром, у Банку використовують енергозберігаючі лампи, двосторонній друк; економлять воду, електроенергію; намагаються скоротити кількість відряджень із використанням автомобілів зі шкідливими викидами та користуватися екологічно безпечними видами транспорту. А клієнтам пропонують задля збереження природних ресурсів намагатися обходитися без роздрукування квитанцій при користуванні банкоматами.

Участь у професійних організаціях

В 2021 році АТ «Ідея Банк» продовжував брати участь у роботі професійних об'єднань, асоціацій та організацій.

Згідно з вимогами чинного законодавства України, Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, який засновано в 1998 році з метою захисту інтересів вкладників.

АТ «Ідея Банк» є членом таких організацій:

- Асоціація «Укр СВІФТ»;
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЄМА»;
- ГС Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів;
- Міжнародне Товариство Польських Підприємців в Україні;
- Львівська торгово-промислова палата;
- Асоціація Українських Банків;
- ПАТ «Фондова біржа ПФТС»

БІЗНЕС-МОДЕЛЬ

АТ «Ідея банк» (надалі – Банк) є роздрібним банком, надаючи широкий перелік фінансових послуг клієнтам – фізичним особам та фізичним особам-підприємцям. Банк також надає послуги юридичним особам.

Послуги банку надаються через власну мережу відділень, банкоматів, партнерів, а також digital-канали (Інтернет-банкінг) та мобільний додаток O.Bank.

Банк активно впроваджує нові технології для вдосконалення обслуговування клієнтів. Банк прагне дотримуватися високих стандартів якості обслуговування клієнтів, використовуючи свій багаторічний досвід на ринку та кращі європейські практики.

МІСІЯ. ЦІННОСТІ

Наша місія

бути найближчим до клієнта банком - доступним фінансовим партнером, який реалізує прості рішення для втілення ідей



Наші цінності

ІННОВАЦІЙНІСТЬ

ми молоді духом і ідеями, пропонуємо клієнтам сучасні та інноваційні рішення, постійно самовдосконалюючись

ДОВІРА І НАДІЙНІСТЬ

ми понад усе ставимо зобов'язання перед своїми клієнтами, забезпечуємо гарантії їхнім коштам і збереженню інформації

ЕФЕКТИВНИЙ РОЗВИТОК

ми швидко адаптуємось до ринкових змін, націлені на результат і розвиваємось разом з потребами клієнта

ЯКІСТЬ

ми цінуємо партнерські відносини з клієнтом, розуміємо його потреби і в своїй роботі передусім ставимо якість обслуговування

 **Idea Bank**
ВСЕ ПОЧИНАЄТЬСЯ З ІДЕЇ

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ

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 2020 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.

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.

ОСНОВНІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

У 2021 році на розвиток економіки та банківського сектору в Україні окрім суспільно-політичних та зовнішньополітичних подій, що розпочалися у попередніх роках додалися ще й друга хвиля карантинних заходів, обумовленні пандемією Covid – 19. Попри це Банк у звітному періоді продемонстрував стабільну ефективну роботу та прибуткову діяльність.

Динаміка основних показників діяльності Банку за даними фінансової звітності відповідно до МСФЗ

Найменування статті	(в млн. грн., якщо не зазначено інше)		
	2021	2020	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	6,073	5,082	+19,5
Кредитно-інвестиційний портфель	4,943	3,933	+25,7
Кошти клієнтів*	4,238	3,829	+10,7
Статутний капітал	323	299	+8,0
Власний капітал	1,463	932	+57,0
Звіт про прибутки та збитки			
Чистий процентний дохід	2,065	1,675	+23,3
Чистий комісійних дохід	156	134	+16,4
Інший операційний дохід	37	51	(37,8)
Адміністративні витрати	732	629	+16,4
Прибуток до оподаткування	711	274	+159,5
Прибуток за рік	581	225	+158,2
Доходність активів (ROA)%	10,8	4,4	+6,4в.п.
Доходність капіталу (ROE)%	52,5	27,5	+25,0в.п.
Cost Income Ratio	32,4	33,7	-1,3 в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II (%)	10,9	10,2	+0,7в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ (%)	14,9	21,5	- 6,6в.п.
Кількість відділень Банку, шт	82	82	-
Облікова чисельність працівників, чол.	1 262	1 270	-0,6

* до коштів клієнтів включені депозитні сертифікати

ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

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. 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 Бази 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. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають близько 26% клієнтського портфелю. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових 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. Основним джерелом забезпечення власного 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.

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2021 року склав 581 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.

ПЕРСОНАЛ. НАВЧАННЯ ТА РОЗВИТОК

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 31 грудня 2021 року в АТ «Ідея Банк» працювали 1 262 особи, з них 154 особи перебували у відпустці по догляду за дитиною. 216 осіб працювали на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком на 17 800 тисяч гривень та становить 335 281 тисяча гривень.

Програми навчання персоналу в 2021 році реалізовувались відповідно до планових задач. Частково відновилась 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 7 679 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.

ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

В обслуговуванні клієнтів АТ «Ідея Банк» у 2021 році ставив за мету вдосконалення послуг і пропозицій продуктів.

АТ «Ідея Банк» планомірно розвиває модель роздрібного бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають прямий вплив на ефективність і доходність бізнесу в цілому.

Наразі Банк зосередився на напрямках, пов'язаних із організацією якісного операційного процесу, впровадженням нових і сучасних ІТ-платформ, розвитком сервісу, підвищенням якості обслуговування тощо. Банк стає більш технологічним та конкурентним. Концепція роздрібного бізнесу АТ «Ідея Банк» будується на новому підході, за яким клієнт та його актуальні потреби визначають пропозицію. Картковий бізнес АТ «Ідея Банк» розвиває у співпраці з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master-Card (асоційований член з 2016 року). У 2020 році Банк запропонував клієнтам новий рівень банкінгу – сучасний цифровий банк О.Банк5 . Крім того, власники карток отримали можливість оплачувати покупки та послуги за допомогою смартфонів з NFC, а також онлайн через сервіс Google Pay, а за допомогою iPhone SE, iPhone 6 і більш нових моделей, iPad, Mac та Apple Watch – через сервіс Apple Pay.

АТ «Ідея Банк» увійшов до переліку банків, уповноважених виплачувати пенсії, клієнти отримали можливість користуватися послугами кас мережі відділень за допомогою ID-картки та закордонного біометричного паспорту у мобільному застосунку Дія.

Депозити

Банк має статус ощадного, тому основну питому вагу залучених коштів складають кошти фізичних осіб - 3,357 млн. гривень. Кошти юридичних осіб складають 880 млн. гривень.

Депозит в Ідея Банку

– це індивідуальний підхід до кожного клієнта шляхом підбору найвигіднішого депозиту на умовах клієнта, вигідні відсоткові ставки та надійне збільшення Вашого прибутку від вкладу. Депозит можна відкрити в гривнях та іноземних валютах (доларах США і євро) з вільним користуванням коштів або на рахунку до запитання. Депозитний калькулятор допоможе підібрати депозитний вклад, який максимально відповідатиме Вашим очікуванням.

Оформити депозит можна через Інтернет-банкінг або у відділенні Банку клієнти банку можуть розмістити заощадження на рахунках до запитання та на депозитних рахунках. Останні мають низку додаткових переваг для вкладника, таких як:

- виплата відсотків наприкінці терміну чи щомісяця;
- можливість поповнення готівковим або безготівковим шляхом (у т.ч. через Інтернет банкінг, або за допомогою послуги постійного доручення на поповнення вкладу без відвідування відділення);
- вклад на вимогу з підвищеною процентною ставкою та вільним доступом до депозиту без обмежень та втрати відсотків у відділенні або через Інтернет-банкінг;
- вклад для Клієнтів з пенсійним посвідченням з підвищеною відсотковою ставкою;
- депозитний сертифікат, який гарантує додатковий 1% до базової ставки вкладу;
- програма лояльності для діючих Клієнтів;
- акцент підвищеної відсоткової ставки на довгий термін, зокрема на 12 місяців;
- послуга «SMS-інформування за операціями по вкладному рахунку» для зручного контролю руху коштів на строковому депозиті.

Вкладники АТ «Ідея Банк» можуть дізнатися про стан свого рахунку, зателефонувавши до Інформаційного центру після ідентифікації клієнта, на відділенні Банку або скориставшись системою Інтернет-банкінг.

Депозитний вклад можна розмістити в національній та іноземній валюті (доларах США та Євро) до запитання або терміном на 1, 2, 3, 6, 9, 12 та 18 місяців. Ставки за строковими депозитними договорами не змінюються протягом усього терміну їхньої дії. Протягом 2021 року Банку впроваджував акційні депозити.

Розвиток відносин з клієнтами – представниками бізнесу ґрунтується на засадах стабільності, динамічності, взаємної вигоди та дотриманні базових принципів, які були відпрацьовані Банком за час його роботи на фінансовому ринку України.

Основний акцент на ринку юридичних осіб Банк робить на побудові системи продажів та управління відносинами з клієнтами середнього та малого бізнесу. Протягом 2021 року Банк пропонував своїм клієнтам депозитні та кредитні продукти з різноманітними умовами.

Депозитні програми для бізнес клієнтів

З врахуванням специфіки бізнесу клієнта Банк розробляв індивідуальні умови залучення депозитів.

Вклад «Лінія Плюс», Вклад "Класичний", Вклад "Стандарт", Вклад «Казначейський», що надає змогу бізнес – партнерам надійно та вигідно використовувати тимчасово вільні кошти, розміщених як на строкових вкладах з більш прибутковими ставками, так і депозитних лініях з можливістю вільного користування коштами.

Завдяки високій ліквідності та надійності банк стабільно та своєчасно виконував всі зобов'язання по збереженню та поверненню депозитів.

Кредити

У клієнтському кредитному портфелі за цільовим призначенням переважають готівкові кредити фізичним особам на поточні потреби, які видаються з максимальним терміном до 5-ти років. Продаж даного продукту диференціюється в залежності від цільової групи (продукти для нових і відомих клієнтів, а також для пенсіонерів, консолідовані кредити - кредити клієнтам інших банків, кредити під заставу іпотеки з пониженою ставкою). Реалізація даного продукту відбувається як через власний канал (мережа відділень і контакт-центр), так і через компанії і банки-посередники, інтернет-канал.

Протягом 2021 року Банк поступово переходив на річну % ставку в рамках всіх кредитних продуктів та відмовлявся від щомісячної плати за обслуговування кредиту, тим самим ставав більш відкритим та привабливим для клієнтів. Також значних змін зазнали і продукти категорії «Крос» - клієнти, у яких немає протермінувань за кредитами мають можливість отримати пропозиції на індивідуальних покращених умовах.

У 2021 році Банк встановлював ліміти кредитування по БПК, а також надавав бланкові готівкові кредити фізичним особам, суб'єктам господарювання пропонуються кредити овердрафт, Кредити ФОПам надаються тільки в національній валюті Кількість наданих кредитів фізичним особам за 2021 рік становить більше 4 089 млн грн.

Кредитування суб'єктів господарювання переважно відбувається на суми до 500 000 гривень ФОП та невеликим товариствам. Кредитному портфелю суб'єктів господарювання притаманна концентрація за видами економічної діяльності – заборгованість за кредитами підприємств торгівлі формує понад три чверті портфеля.

Кредитні програми для бізнес клієнтів

Так в 2021 році Банк модернізував та продовжив продаж продукту «*Овердрафт для юридичних осіб*», впровадили нові кредитні продукти для малого бізнесу «*Кредит на розвиток бізнесу ФОП*» та «*Легкий бізнес*». Запустив нові канали продажу кредитних продуктів через онлайн.

Кредитна картка

АТ «Ідея Банк» у 2021 році активно розвивав картковий бізнес. 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».

Кількість емітованих БПК станом на 1 січня поточного року налічувала понад 340,6 тис. шт., у т. ч. більше ніж 58,2 тис. шт. – БПК, за якими здійснювались видаткові операції. Власна інфраструктура обслуговування представлена 26 банкоматами, один із яких депозитний, та 126 платіжними терміналами.

2021 рік позначився для Банку значною дохідністю кредитних карток та позиціонуванням продукту на ринку, який задовольняє потреби клієнтів.

Кількість кредитних карток, виданих і активованих у звітному році, сягнула 57 844 штук. Результатом вдало побудованої роботи портфельного менеджменту Банку кількість кредитних карт в портфелі (картки із залишком більше 0) зростала впродовж всього року і на кінець 2021 року склала 107 554 штук.

Кредитна карта Card Blanche WHITE від Ідея Банку - це набір унікальних переваг, які зібрані в одній картці.

Переваги продукту:

- можливість повернення до 10 % від розрахунків;
- можливість отримання ліміту до 200 000 грн.;
- перші 3 місяці користування кредитними коштами в рамках пільгового періоду; нарахування 10% річних на залишок.

І найголовніше «не використовуєш ліміт – не сплачуєш відсотків» та інше.

Кредитна карта CARD BLANCHE BLUE – це картка для зняття кредитних коштів.

Продукт розроблений для Клієнтів, які перш за все надають перевагу при розрахунках готівковим коштам та планують отримати кошти в банкоматах, а також прагнуть користуватися простим та зрозумілим продуктом.

Переваги продукту:

- Безкоштовне зняття готівки в будь-якому банкоматі чи касі банку за рахунок кредитного ліміту;
- максимальний кредитний ліміт – 200 тис. грн.;
- миттєва платіжна картка MasterCard World;
- мінімальний платіж лише 7% від використаного ліміту;
- безкоштовне відкриття рахунку та оформлення картки;
- зменшена відсоткова ставка за користування кредитом – всього 4% в місяць.
- продукт сконструйовано по принципу «не користуєшся – нічого не платиш»;
- на позитивний залишок коштів по поточному рахунку нараховується 10%.

Кредитна карта Card Blanche ONLINE від Ідея Банку - це набір унікальних переваг розроблених для покупок через Інтернет, які зібрані в одній картці. Окрім використання кредитних коштів можна здійснювати перекази на картку кошти з інших рахунків та зберігати і накопичувати на картці свої особисті кошти.

Переваги продукту:

- можливість повернення до 10 % від розрахунків;
- постійний Cash Back 5% на операції розрахунків за товари та послуги в мережі Інтернет за рахунок кредитних коштів;
- можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн.;
- перші 3 місяці користування кредитними грошима в рамках пільгового періоду;
- нарахування 10% річних на залишок особистих коштів на рахунку.

І найголовніше «не використовуєш ліміт – не сплачуєш відсотків» та інше.

Кредитна картка «Подорожник»

- Максимальний кредитний ліміт – 200 000,00 грн.;
- можливість повернення до 10 % від розрахунків;
- можливість отримання ліміту до 200 000 грн.;
- мінімальний платіж лише 5% від використаного ліміту;

- зменшена відсоткова ставка за користування кредитом – всього 4% в місяць.

Інтернет - банкінг

Сучасна багатофункціональна система дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб, яка дозволяє управляти банківськими рахунками, кредитами та депозитами в режимі реального часу 24/7 з будь-якої точки світу, використовуючи інтернет.

Банк оновив платформу системи дистанційного обслуговування. Оновлений інтернет – банкінг, покликаний покращити клієнтський досвід взаємодії з банком та спростити найбільш популярні дії клієнтів Ідея Банку з власними рахунками, кредитними та дебетними картками, депозитами та кредитами.

В розробці нової версії інтернет – банкінгу був зроблений особливий акцент на те, щоб дизайн сайту був сучасним, простим та інтуїтивно – зрозумілим.

Новий інтернет – банкінг спеціально спроектований таким чином, щоб ним було зручно користуватися не тільки з компютера чи ноутбука, а й з мобільного телефону.

Також була приділена особлива увага розміщенню елементів інтерфейсу таким чином, щоб інтуїтивно відповідати уявленням користувачів про логічне місце розташування таких елементів.

Нове функціональне наповнення

Окрім дизайну, новий сучасний інтернет – банкінг надає своїм користувачам додаткову цінність – нові функції, які раніше були недоступні, - зокрема:

Підключення гаманця Master Pass – тепер клієнти Ідея Банку можуть підключити власний гаманець Master Pass для того, щоб інтегрувати картки інших банків до нової системи інтернет – банкінгу Ідея банку;

Перекази з картки на картку – відтепер у користувачів з’явиться можливість переказати кошти з картки на картку не залишаючи інтернет банкінг. Простий інтерфейс дозволить швидко і зручно здійснювати будь які транзакції;

Поповнення мобільного телефону – в новому інтернет банкінгу вбудований функціонал, який дозволяє швидко в декілька кліків, поповнити власний мобільний телефон з карток та рахунків Ідея Банку.

Наш інтернет-банкінг дає клієнтові високий рівень зручності та безпеки.

Використовуючи систему інтернет-банкінгу клієнт має змогу підвищити безпеку карткових операцій шляхом встановлення індивідуальних лімітів на власні платіжні картки.

У 2021 році банк продовжив активно залучати клієнтів до користування Інтернет-банкінгом для фізичних осіб. Наприкінці звітнього року кількість клієнтів, які були підключені до системи Інтернет-банкінг, становила 120 тисяч осіб.

Банк постійно працює над розширенням можливостей Інтернет банкінгу. Було запущено оновлену версію WEB банкінгу та мобільний додаток Обанк. Заплановано подальше розширення функціональності WEB банкінгу, впровадження нових продуктів і сервісів та підвищення зручності для використання клієнтом.

О.Банк (новий цифровий банк)

У 2019 році Банком було розроблено та введено на ринок новий цифровий банк. Дане рішення втілює концепцію «Банк без відділень». Будь-яка фізична особа має можливість встановити додаток «О.Банк» у свій смартфон та самостійно здійснити реєстрацію. При цьому клієнту немає потреби відвідувати відділення, кур’єр Банку доставить пакет документів та платіжну картку за його адресою для завершення процедури реєстрації «О.Банк».

Цифровий банк «О.Банк» пропонує клієнту скористатися кредитними та дебетними продуктами, відкривати депозити онлайн, здійснювати платежі та перекази безпосередньо у власному смартфоні.

Для допомоги клієнту ми пропонуємо скористатися чатом або зателефонувати за безкоштовним номером для спілкування з фахівцем Контакт-центру.

Наш цифровий банк – це зручний, швидкий та інноваційний сервіс. Він відповідає вимогам клієнтів сьогодення і спрямований на покращення співпраці клієнта та Банку. Попри це ми постійно працюємо над покращенням функціональності та наповнення нашого Банку.

Крім того, власники карток отримали можливість оплачувати покупки та послуги за допомогою смартфонів з NFC, а також онлайн через сервіс Google Pay, а за допомогою iPhone SE, iPhone 6 і більш нових моделей, iPad, Mac та Apple Watch – через сервіс Apple Pay. У минулому році АТ «Ідея Банк» увійшов до переліку банків, уповноважених виплачувати пенсії, клієнти отримали можливість користуватися послугами кас мережі відділень за допомогою ID-картки та закордонного біометричного паспорту у мобільному застосунку Дія.

На кінець 2021 року кількість клієнтів, які були підключені до O.Bank, становила 149 тисяч осіб.

О.Картка - це кредитна картка яку можна відкрити онлайн. Дане банківське рішення повністю виключає фізичний контакт клієнта з банком. Ніяких відділень, кабінетів, черг, касирів і менеджерів. Є тільки Мобільний додаток!

Переваги продукту:

- можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн;
- пільговий період 120 днів після оформлення О.Картки;
- кешбек 5% за покупки в інтернет магазинах будь яких країн світу;
- кешбек до 30% за онлайн-підписки на сервіси Apple та Google;
- кешбек 0,5% за всі інші покупки та будь-які транзакції з О.Карткою;
- безкоштовні грошові перекази;
- поповнення картки та зняття готівки без комісії.

Функціонал мобільного додатку O.Bank

Управління кредитами, можливість слідкувати за поточною заборгованістю чи накопиченими відсотками;

Поповнення та зняття з рахунків, кредитних та дебетних карток;

Можливість керувати залишками та сервісами будь-яких ваших рахунків, кредитних та дебетних карток;

Поповнення мобільного телефону в мобільному додатку;

Відкриття депозиту з лінійки депозитів банку безпосередньо в смартфоні;

Моніторингу та управління вже існуючими депозитами клієнта;

Сплачувати за телебачення та інтернет без паперових платіжок та черг у відділеннях банків – лише декілька кліків в мобільному додатку;

Відкривати нові рахунки та картки та здійснювати обмін валют.

Електронна комерція

Банк активно розвиває сервіс інтернет-еквайрингу. 3 року в рік на ринку електронної комерції спостерігається ріст кількості операцій та обороту. Загальна сума фізичних товарів і послуг, які придбали українці в інтернеті у 2021 році, сягнула 107 млрд грн. Це на 41% більше ніж у 2020 році. Зросла і кількість онлайн-оплат щонайменше на 50%.

До співпраці залучаються інтернет-магазини та організації, що надають онлайн послуги.

Функція Банку полягає у тому, щоб прийняти платіж за реквізитами платіжної картки, опрацювати транзакцію через процесинговий центр та зарахувати кошти по операції інтернет-магазину, або організації, що надають онлайн послуги. Активно розвиваючи сервіс інтернет-еквайрингу, АТ «Ідея Банк» у 2021 році залучив до співпраці інтернет-магазини з новими видами діяльності.

Грошові перекази

Велику увагу роздрібний бізнес приділяє розвитку послуг грошових переказів.

Банк пропонує сервіс переказів для фізичних осіб на картку іншого банку (P2P перекази), який базується на власному P2P-еквайрингу.

Сервіс реалізовано на сайті Банку, а також на вітринах партнерів. Зазначена технологія дає можливість фізичній особі на сайті в мережі Інтернет здійснити грошовий переказ на будь-яку платіжну картку, яка емітована українським банком.

АТ «Ідея Банк» у 2021 році розширив перелік транзакційних сервісів, як от поповнення послуг мобільного зв'язку, інтернет зв'язку, перекази з карток Банку на картки інших українських банків. Банк планує розширяти співпрацю з кредитними організаціями та PSP провайдерами для надання послуг грошових переказів.

Розвиваючи дистанційні канали продажу, АТ «Ідея Банк» в першу чергу впровадив послугу погашення кредитів через платіжні комплекси самообслуговування у власній мережі Банку.

Ми плануємо розширяти співпрацю і готувати нові пропозиції для задоволення потреб наших клієнтів.

Також Банк активно просуває сервіс переказів для українців в Польщі. В рамках цієї програми ми створили для клієнтів спеціальний картковий пакет Card Blanche Transfer, який передбачає отримання переказів, безкоштовне відкриття і відсутність комісії за конвертацію злогого в гривню, безкоштовне обслуговування за умови активного використання послуг пакету. В рамках пакету в Ідея Банк відкриваються два рахунки – в гривнях та польських злотих, видається картка, встановлюється вигідний курс конвертації отриманих польських злотих в гривню, а комісія за зняття коштів становить лише 1%. Якщо ж клієнт активно розраховується картою і не знімає коштів готівкою, то взагалі не платить комісії за отримання переказу. Станом на кінець 2020 року такою послугою скористались 37 220 клієнтів.

Зручною перевагою для українців, які працюють в Польщі, є також можливість перерахування зарплати роботодавцем на відкритий в Гетін Нобле Банку рахунок «Прості Засади». Тоді клієнт вільно і безпечно може користуватися своїми коштами – частину може переказувати родичам в Україну, частиною розраховуватись в торгових мережах, зручно поповнити рахунок. Важливо, що клієнт може переказувати кошти як на свій рахунок Card Blanche Transfer в Ідея Банку Україна, так і на рахунки інших клієнтів Ідея Банку, які оформили цей пакет. Це перший спільний проект Ідея Банку Україна з польським банком. Ми плануємо розширяти співпрацю і готувати нові пропозиції для задоволення потреб наших клієнтів.

Індивідуальні сейфи

Клієнти мають змогу зберігати власні кошти, ювелірні вироби, документи, цінні папери та інші цінності.

Сейфи знаходяться в спеціально обладнаному приміщенні Банку – депозитарії відділення.

Приміщення депозитарію оснащено найсучаснішими засобами захисту і цілодобово охороняється.

Банк пропонує гнучку систему знижок – чим довший строк, тим менша вартість доби оренди шухлядки.

Лише клієнт присутній в момент вкладення цінностей у шухлядку – таким чином дотримується повна конфіденційність цінностей клієнта;

В наявності широкий вибір шухлядок для зберігання за розміром

Відкрити сейф можна лише двома ключами одночасно. Один ключ зберігається в клієнта, а інший в Банку. Відповідно доступ третіх осіб (у тому числі співробітників Банку) до цінностей клієнтів – неможливий.

Страхування

АТ «Ідея Банк» надає повний спектр послуг не лише операційно-касового обслуговування, а й в сфері страхування, що дає змогу забезпечити Вам надійний захист майнових інтересів від щоденних випадкових подій та небезпек. Банк співпрацює лише з провідними страховими компаніями України, які надають 100% відшкодування витрат.

Оформивши поліс страхування у АТ «Ідея Банк», Ви маєте можливість отримати:

- фінансовий захист від непередбачених життєвих обставин;
- впевненість у завтрашньому дні;
- комплексний підхід у сфері сучасного банково-страхового обслуговування.

Медичне страхування за кордоном (туристична подорож, отримання робочої візи, навчання). Переваги: відшкодування витрати на візу 1600 грн., надання невідкладної медичної допомоги при загостренні хронічної хвороби чи травмах, страхування дітей від 0-14 років;

Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів у формі е-полісу. Переваги: дані он-лайн потрапляють в базу моторно-транспортного бюро, вищий ступінь безпеки, ніж паперовий поліс, завжди доступний у цифровому вигляді на телефоні чи планшеті.

Зарплатний проект

АТ "Ідея Банк" пропонує співпрацю своїм клієнтам у межах зарплатного проекту.

Це ефективний механізм автоматизації виплати заробітної плати на платіжні картки МПС MasterCard, а також:

Повна автоматизація процесів зарахування коштів і формування зарплатних відомостей за допомогою системи Клієнт Банк IFOBS модуль eSalary;

Вигідний тариф на обслуговування зарплатного проекту (0,3% для комерційних структур та 0% для бюджетних організацій);

Безкоштовний випуск зарплатних карток;

Банк забезпечує зарахування коштів на рахунки працівників підприємства online;

Можливість кредитування працівників підприємства.

Послуги казначейства

Казначейство АТ «Ідея Банк» здійснює операції та надає широкий спектр міжбанківських послуг та послуг клієнтам Банку в рамках покладених на нього завдань та функцій.

Одним із пріоритетних напрямків роботи казначейства є ефективне управління ресурсами АТ «Ідея Банк» з метою підтримання належного рівня його ліквідності, платоспроможності та дотримання нормативів встановлених Національним Банком України, а також отримання прибутку від проведення операцій на грошовому, валютному ринках та ринку цінних паперів при мінімізації та хеджуванні ризиків.

Казначейство управляє валютною позицією Банку в межах лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним Банком України, та здійснює оперативне управління кореспондентськими рахунками Банку.

Не зважаючи на значну волатильність міжбанківського валютного ринку казначейство забезпечує високу ефективність валюто-обмінних операцій шляхом постійного моніторингу ринку та оперативного реагування на коливання валют. Додаткові можливості для покращення результатів від валюто-обмінних операцій з'являються внаслідок поступової валютної лібералізації, завдяки чому вдається отримувати суттєві доходи від здійснення таких операцій.

АТ «Ідея Банк», як учасник міжнародної холдингової групи GetIn Holdind S.A., працює з широким колом українських та закордонних банків, що дозволяє задовольняти потреби в казначейських послугах найвибагливіших клієнтів з різноманітних сегментів економіки. Слід відзначити постійне зростання кількості клієнтів та обсягів наданих казначейством послуг, а відповідно і обсяг отриманого комісійного доходу. Поряд з зростанням кількісних параметрів, казначейство дотримується високих стандартів якості здійснення операцій та покращення бізнес-процесів.

Щодо присутності Банку на міжбанківському кредитному ринку можна відзначити як можливість казначейства за необхідності підтримувати свою ліквідність так і отримувати додаткові доходи від розміщення тимчасово вільних ресурсів, зокрема, в депозитні сертифікати, емітовані НБУ та облігації внутрішньої державної позики, емітовані Міністерством Фінансів.

Про досвід роботи казначейства на ринку цінних паперів свідчить 4 емісії власних облігацій, які були успішно розміщені та погашені в повному обсязі, а також операції Банку з облігаціями внутрішньої державної позики.

Казначейство тісно співпрацює з усіма підрозділами банку, а також бере активну участь в засіданнях Комітету по Управлінню Активами і Пасивами Банку з метою зваженого підходу до управління активами і пасивами в Банку.

Чітка та злагоджена робота казначейства стала одним з факторів стабільної роботи АТ «Ідея Банк» в часи політико-економічної нестабільності та воєнної агресії, забезпеченні прибуткової діяльності Банку та утриманні реноме надійного партнера для своїх клієнтів.

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;

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.

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.

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.

Кредитний ризик – це 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.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабільного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

У Банку акцентується увага на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку.

Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу та вдосконаленню системи більш раннього реагування.

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 включає юридичний ризик та не включає ризик репутації та стратегічний ризик. Для належного управління операційним ризиком в підрозділі ризиків Банку створено Управління операційного ризику.

Більш детальна інформація з питань управління ризиками в Банку висвітлена у примітці 32 «Управління ризиками» до фінансової звітності АТ «Ідея Банк» за 2021 рік.

Відносини з акціонерами пов'язаними особами

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту АТ «Ідея Банк». У 2021 році АТ «Ідея Банк» здійснював свою діяльність як акціонерне товариство з єдиним акціонером, у якому повноваження річних загальних зборів Банку протягом звітного періоду здійснювались єдиним акціонером Банку одноосібно. Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Наглядової Ради. Члени Наглядової Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітного 2021 року Банк не укладав договорів із заінтересованістю.

Станом на 01 січня 2022 року до переліку пов'язаних з АТ «Ідея Банк» осіб входять фізичні та юридичні особи. До них віднесені контролер Банку, власники істотної участі у Банку, споріднені та афілійовані особи, керівники Банку, Члени Наглядової Ради, члени комітетів, керівник Служби внутрішнього аудиту та асоційовані до них особи.

Банк здійснює аналіз та контроль за операціями з пов'язаними з ним особами, керуючись внутрішньобанківською Політикою про здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами. Операції з пов'язаними з Банком особами проводяться на умовах, які не відрізняються від умов надання таких операцій іншим особам.

Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2022 р. становило 0,02 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами, визначеними відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», наведена в фінансовій звітності Банку у Примітці 37 «Операції з пов'язаними сторонами».

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Сталий розвиток банківської системи України значною мірою залежить від рівня корпоративного управління в банках.

Корпоративне управління Банку спрямоване на забезпечення прав акціонерів Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та дотримання вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління як сукупність взаємовідносин між органами управління Банком (загальними зборами акціонерів банку, Наглядовою радою і Правлінням банку), органами контролю Банку (службою внутрішнього аудиту банку), а також зовнішніми аудиторами й усіма заінтересованими особами у сфері управління Банком та моніторингу його діяльності для досягнення визначених цілей і завдань, забезпечення надійності передбачає створення відповідних ефективних правових, регуляторних та інституційних основ.

Означений звіт описує практики корпоративного управління АТ «Ідея Банк», що мали місце протягом 2021 року та складений з урахуванням вимог статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статті 127 Закону України «Ринки капіталу та організовані товарні ринки».

Принципи корпоративного управління в Банку:

- гарантування прав акціонерів та вкладників (*принцип справедливості*);
- виважене, сумлінне та ефективне виконання своїх функцій Наглядовою радою та Правлінням;
- лояльність та відповідальність посадових осіб, недопущення конфлікту інтересів;
- прозорість інформаційної політики;
- забезпечення управління ризиками та контролю за фінансово-господарською діяльністю;
- усвідомлення соціальної ролі Банку та відповідальності за працівників.

Структура корпоративного управління Банку:

- вищий орган управління – Загальні збори акціонерів, які представлені Єдиним акціонером Банку - Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) (надалі – Акціонер Банку);
- наглядовий орган – Наглядова рада Банку (надалі - Наглядова рада);
- виконавчий орган – Правління Банку (надалі – Правління).

Повноваження органів управління Банку визначені Статутом Банку, а також Положенням про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства «Ідея Банк», Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства «Ідея Банк» та Положення про Правління Акціонерного товариства «Ідея Банк».

До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних з поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Політика корпоративного управління

Для формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління Банку, збалансування інтересів акціонерів, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства – Загальні збори акціонерів Банку прийняли і затвердили «Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Ідея Банк» (Протокол №46 від 30.04.2015 р.), який розміщено у вільному доступі на офіційній веб-сторінці <https://ideabank.ua> в мережі Інтернет.

Корпоративне управління Банку спрямоване на забезпечення прав акціонерів Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та дотримання вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства» та прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Основними принципами корпоративного управління в Банку є:

- гарантування прав акціонерів та вкладників (*принцип справедливості*);
- виважене, сумлінне та ефективне виконання своїх функцій Наглядовою радою та Правлінням Банку;
- лояльність та відповідальність посадових осіб, недопущення конфлікту інтересів;
- прозорість інформаційної політики;
- забезпечення управління ризиками та контролю за фінансово-господарською діяльністю;
- усвідомлення соціальної ролі Банку та відповідальності за працівників.

При здійсненні своєї діяльності Банк дотримується Принципів (кодексу) корпоративного управління.

Протягом 2021 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Дотримання принципів (кодексу) корпоративного управління.

Для формування прозорої та ефективної моделі корпоративного управління Банку, збалансування інтересів акціонерів, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства Загальні збори акціонерів Банку прийняли і затвердили «Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Ідея Банк» (Протокол №46 від 30.04.2015 р.), який розміщено у вільному доступі на офіційній веб-сторінці <https://ideabank.ua> в мережі Інтернет.

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

В 2021 році в Банку відсутні випадки відхилення від норм «Кодексу корпоративного управління».

В АТ «Ідея Банк» починаючи з 13.11.2018 року є Єдиний акціонер- Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово у формі рішення, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів.

У 2021 році Акціонер вісім разів ухвалював рішення, які мають статус протоколу Загальних зборів акціонерів (№12/71 від 22.01.2021 р., №13/72 від 17.03.2021 р., №14/73 від 09.04.2021 р., №15/74 від 30.04.2021 р., №16/75 від 10.06.2021 р., №17/76 від 05.08.2021 р., №18/77 від 05.08.2021 р., 19/78 від 25.08.2021 р., №20/79 від 13.10.2021 р., №21/80 від 10.11.2021 р., №22/81 від 17.11.2021 р., №23/80 від 10.12.2021 р., №24/83 від 14.12.2021 р.).

Рішення, які приймалися Акціонером у 2021 році:

- Затвердження нової редакції Статуту Банку;
- Затвердження Звіту Правління, Звіту Наглядової ради Банку за 2020 рік;
- Затвердження Річного звіту Банку за 2020 рік разом зі звітом про управління;
- Затвердження Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2020 року;
- Розподілення чистого прибутку Банку за 2020 рік;
- Затвердження Звіту незалежного аудитора про результати першого етапу оцінки стійкості Банку станом 01.01.2021 року;
- Розподіл нерозподіленого прибутку за 2019 та 2020 роки;
- Припинення повноважень складу Наглядової ради Банку та переобрання на новий строк;
- Збільшення статутного капіталу Банку;

Всі Рішення Акціонера прийняті в межах його компетенції та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

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

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.

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.

Статутний капітал та Акціонери Банку

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований статутний капітал Банку сформований за рахунок випуску 323 072 875 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1(одна) гривня.

Станом на 31 грудня 2021 року зареєстрований статутний капітал Банку становив 323 072 875 гривень.

На протязі 2021 року було збільшено статутний капітал Банку за рахунок приватного розміщення простих іменних акцій нової емісії в кількості 24 330 900 номінальною вартістю 1 гривня за ринковою ціною 4,11 грн. за акцію.

Ідея Банк – приватне акціонерне товариство, єдиним акціонером якого та власником істотної участі станом на 31 грудня 2021 року є Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.), Польща, якому належить 100% акцій Банку.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку

Станом на 31.12.2021 р. єдиним акціонером АТ «Ідея Банк» є Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) (м.Вроцлав, Республіка Польща), якому належить 100% акцій Банку.

Найбільшим акціонером Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) є ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) (м.Амстердам, Нідерланди), Сукупна участь ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) в Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) складає 38,95%.

Фізична особа – Лешек Чарнецькі прямо володіє акціями Гетін Холдінг С.А. в розмірі 10,81%.

Частка інших акціонерів Гетін Холдінг С.А.. не перевищує 10% голосуючих акцій.

Кінцевим бенефіціарним власником Банку є фізична особа – Лешек Чарнецькі.

На протязі 2021 року змін у складі власників істотної участі Банку не було.

Наглядова рада Банку

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;

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

Кшиштоф Ярослав Белєцкі – 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.

Строк повноважень діючого складу Наглядової ради Банку є спільний - до 05.08.2024 року. На кінець 2021 року склад Наглядової ради не змінювався.

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

Повноваження Наглядової Ради Банку визначені Статутом АТ "Ідея Банк", Положенням про Наглядову Раду АТ "Ідея Банк" та оприлюднені на офіційному веб-сайті Банку.

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.

Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися Наглядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.

Наглядовою радою в 2021 році були прийняті рішення по питанню діяльності Банку, а саме (основні):

- Затвердження внутрішніх нормативних документів;
- Затвердження Звітів служб Банку, які передбачені вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- Затвердження Стратегії розвитку Банку на 2021-2023 роки;
- Затвердження зовнішнього аудитора Банку;
- Затвердження організаційної структури Банку.

Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління Банку

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 АТ «Ідея Банк», рішеннями Зборів і Наглядової ради, а також Положенням про Правління АТ «Ідея Банк».

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

своїєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді та Загальним Зборам Акціонерів (акціонеру Банку).

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.

Протягом 2021 року до складу Правління Банку входили:

Михайло Власенко – Голова Правління;

Олег Луценко – Член Правління, Фінансово-операційний директор;

Ростислав Синишин – Член Правління, Директор з ризиків;

Володимир Малий – Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;

Славомир Шляк – Член Правління, Адміністративний директор.

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.

Повноваження Правління Банку визначені Статутом АТ "Ідея Банк», Положенням про Правління АТ "Ідея Банк» та оприлюднені на офіційному веб-сайті Банку.

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.

Правлінням Банку впродовж 2021 року було прийнято 923 протокольних рішення. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

Протягом 2021 року Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку у відповідності до Статуту, Рішенню єдиного акціонера та Наглядової ради, Положенню про Правління.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний період фактів порушення Членами Наглядової ради та виконавчого органу АТ «Ідея Банк» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не встановлено.

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

Протягом 2021 року Банком сплачено штрафи в загальній сумі 4 317 тисяч гривень.

У минулому році діяльність Банку перевірялася ДПС. В ході перевірки було виявлено порушення та застосовано штрафні санкції. Разом з тим, обсяг останніх суттєвого впливу на фінансовий результат не мав.

Заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління Банку протягом звітнього періоду не застосовувалось.

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.

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

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

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.

Інформацію про ризики також розкрито у розділі «Управління ризиками» Звіту керівництва (Звіту про управління).

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 та є достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед підрозділом.

Очолює Службу внутрішнього аудиту Банку директор, призначений на посаду за погодженням Ради Банку та Національного банку України.

Аудиторські перевірки здійснювались згідно з Планом роботи на 2021 рік, звіт про виконання якого періодично розглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Результати аудитів оформлюються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки та рекомендації щодо виправлення недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за виконання. За результатами кожного аудиту здійснюється подальший моніторинг стану виконання плану заходів на виконання рекомендацій 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).

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність.

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 CPA та CAP, міжнародними сертифікатами ACCA, 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

ТОВ «БДО» надає аудиторські послуги Банку 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.3 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.

Операції з пов'язаними сторонами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту АТ "Ідея Банк».

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами розкрита у Примітці 37 до фінансової звітності та у розділі «Відносини з акціонерами пов'язаними особами» Звіту керівництва (Звіту про управління)

Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський висновок підготовлено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, з врахуванням вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», Закону України «Про цінні папери і фондовий ринок», Закону України «Про банки та банківську діяльність».

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.

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

Оцінка активів протягом звітного періоду не проводилась, так як відсутні факти купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті АТ «Ідея Банк» розмір.

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг

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 2021 рік 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.

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.

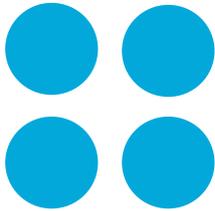
Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями), Банк готує Звіт керівництва (Звіт про управління), що подається до Національного банку України.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 08 серпня 2022 року

Михайло В. ЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер



АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Фінансова звітність разом зі
звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за складання фінансової звітності	41
Звіт незалежних аудиторів	42
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіти про фінансовий стан (Баланс)	49
Звіти про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	50
Звіти про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	51
Звіти про рух грошових коштів за непрямим методом	52
Примітки до фінансової звітності	54

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА за підготовку і затвердження фінансової звітності

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних аудиторів, що міститься в представленому нижче Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва і вказаних незалежних аудиторів, відносно фінансової звітності акціонерного товариства «Ідея Банк» (далі Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах, відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, його сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень в примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності виходячи з припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю в Банку;
- Підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Підприємства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вжиття заходів, в межах своєї компетенції, для забезпечення збереження активів Банку;
- Запобігання і виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, була затверджена керівництвом Банку 08 серпня 2022 року.

Голова правління



Михайло ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

08 серпня 2022 року

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 враховувались при формування 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 ознайомимось 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 край виняткових обставин ми визначаємо що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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 № 07/21A/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» Малащука Олега Володимировича.

Начальник відділу аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134

Малащук О.В.

Директор, ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101086



Балченко С. О.

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-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidprijemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2021 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2021	31 грудня 2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	655,091	723,995
Кредити та аванси клієнтам	7	4,804,462	3,790,052
Інвестиції в цінні папери	8	138,515	142,503
Інвестиційна нерухомість	9	6,968	7,112
Поточні податкові активи		9	9
Відстрочені податкові активи		15,243	10,913
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	10	80,486	66,190
Основні засоби	11	180,001	159,260
Інші фінансові активи	12	171,773	153,250
Інші нефінансові активи	13	20,758	28,712
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	14	20	20
Загальна сума активів		6,073,326	5,082,016
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	4,956	4,956
Кошти клієнтів	16	4,237,530	3,827,894
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	-	649
Загальна сума забезпечень, в тому числі	18	108,346	73,711
забезпечення винагород працівникам		100,434	73,711
інші забезпечення		7,912	-
Інші фінансові зобов'язання	19	126,975	113,468
Інші нефінансові зобов'язання	20	10,887	10,219
Поточні податкові зобов'язання		41,532	36,953
Субординований борг	21	79,985	82,124
Загальна сума зобов'язань		4,610,211	4,149,974
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	323,073	298,742
Нерозподілений прибуток		581,905	365,979
Емісійні різниці	22	196,641	120,972
Резервни та інші фонди банку	23	334,693	118,714
Інші резерви	23	26,803	27,635
Загальна сума власного капіталу		1,463,115	932,042
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		6,073,326	5,082,016

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 08 серпня 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала: Т.Лимарчук

Начальник відділу звітності тел.: (032) 235-09-20

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

(Звіт про фінансові результати) за 2021 рік

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2021 рік	2020 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	25	2,423,041	2,207,282
Процентні витрати	25	(358,094)	(532,199)
Чистий процентний дохід		2,064,947	1,675,083
Комісійні доходи	26	292,985	255,644
Комісійні витрати	26	(136,766)	(121,959)
Інші доходи		1,200	1,200
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		11,660	17,167
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(627)	(1,124)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(812,327)	(960,140)
Інші прибутки (збитки)	28	23,631	33,259
Витрати на виплати працівникам	29	(380,303)	(343,631)
Амортизаційні витрати	29	(76,408)	(69,176)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(275,204)	(216,212)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(1,581)	24
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		711,207	270,135
Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	27	1	4,361
Прибуток до оподаткування		711,208	274,496
Витрати на сплату податку (доходи від повернення податку)	30	(130,135)	(49,423)
Прибуток за рік		581,073	225,073
Інший сукупний дохід:		-	-
Усього сукупного доходу		581,073	225,073
Прибуток на акцію:			
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	31	1,92	0,75

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

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за 2021 рік

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний й капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок попереднього звітного періоду	298,742	120,972	99,808	28,467	378,980	926,969
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	225,073	225,073
Сукупний дохід	-	-	-	-	225,073	225,073
Розподіл прибутку до резервних фондів (Примітка 23)	-	-	18,906	-	(18,906)	-
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками (Примітка 22)	-	-	-	-	(220,000)	(220,000)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	(832)	832	-
Власний капітал на кінець попереднього звітного періоду	298,742	120,972	118,714	27,635	365,979	932,042
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	581,073	581,073
Сукупний дохід	-	-	-	-	581,073	581,073
Випуск власного капіталу (Примітка 22)	24,331	75,669	-	-	-	100,000
Розподіл до резервних фондів (Примітка 23)	-	-	215,979	-	(215,979)	-
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками (Примітка 22)	-	-	-	-	(150,000)	(150,000)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	(832)	832	-
Власний капітал на кінець поточного звітного періоду	323,073	196,641	334,693	26,803	581,905	1,463,115

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2021 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	711,208	274,496
Коригування:		
Знос та амортизація	76,408	69,176
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	821,820	960,116
Амортизація дисконту/(премії)	(33,603)	23,391
Результат від переоцінки іноземної валюти	627	1,124
(Нараховані процентні доходи)	(2,423,041)	(2,207,282)
Нараховані процентні витрати	358,094	532,199
Процентні доходи отримані	2,201,760	1,995,579
Процентні витрати сплачені	(346,994)	(568,072)
Інший рух коштів, що не є грошовим	26,724	3,754
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1,393,003	1,084,481
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,521,881)	(382,814)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(12,979)	(57,568)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(217)	538
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	409,725	(408,962)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	(8,617)	(15,744)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(624)	(151)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	258,410	219,780
Податок на прибуток, що сплачений	(129,887)	(36,722)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	128,523	183,058
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	136,391	190,220
Придбання цінних паперів	(136,812)	(141,373)
Придбання основних засобів	(66,577)	(20,019)
Придбання нематеріальних активів	(14,296)	(23,452)
Надходження від продажу основних засобів	-	192
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(81,294)	5,568
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія акцій (Примітка 22)	100,000	-
Погашення зобов'язань з оренди (Примітка 19)	(39,355)	(37,641)
Виплата процентів за субординованим боргом (Примітка 21)	(3,929)	(4,721)
Погашення відсотків за орендним зобов'язанням (Примітка 19)	(4,391)	(5,932)
Виплата дивідендів (Примітка 22)	(150,000)	(220,000)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(97,675)	(268,294)

Найменування статті	2021 рік	2020 рік
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(18,458)	56,482
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(68,904)	(23,186)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 6)	723,995	747,181
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	655,091	723,995

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексті - «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 тексті – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2020: прямо - 100%). Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецкі.

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 липня 2022 року працюють 70 відділень банку, що становить 85,4% 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.

Примітка 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 паливе, 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»).

Примітка 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 у 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 прогнози 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.

Примітка 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 припиняти 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 припиняти 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 продаж 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/продлонгацію, 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, авалю, 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, визнаються 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 прогнозну 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 опціоном на купівлю активу, то період амортизації активу продовжується до кінця строку корисного використання.

Банк первісно визнає орендне 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 обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- пені, штрафи передбачені договорами оренди.

Банк після дати початку оренди оцінює орендне 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 (уключаючи 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 достатнє 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, включеного 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 гривневному 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:

(тис.грн)

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

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.

Примітка 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 застосовує 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.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	(тис. грн.)	
	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

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

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)

Примітка 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	%	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								
	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	1,473	(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	667	(548)	119
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	192	(73)	119	192	(73)	119
Збільшення через видачу або придбання	542	(24)	518	-	-	-	542	(24)	518
Зменшення через списання	-	-	-	475	(475)	-	475	(475)	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	(75)	(159)	(234)	-	-	-	(75)	(159)	(234)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	467	(183)	284	(667)	548	(119)	(200)	365	165
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,940	(1,152)	788	-	-	-	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	1,879	(1,443)	436
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,212	(895)	317	-	-	-	1,212	(895)	317
У тому з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	667	(548)	119	667	(548)	119
Збільшення через видачу або придбання	261	(74)	187	-	-	-	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	2,139	(1,517)	623
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,473	(969)	504	-	-	-	1,473	(969)	504
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	667	(548)	119	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)	220,274	6,571,638	(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)	150,229	2,458,153	(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)	-	240,117	(240,117)	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	91	(81)	10	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)	835,683	(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)	238 926	8 606 731	(3 813 924)	4 792 807
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	4,937,383	(383,502)	4,553,881	252 184	(150,015)	102,169	5,189,567	(533,517)	4,656,050
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,417,164	(3,280,407)	136,757	3,417,164	(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)	238,424	8,561,827	(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)	103 979	1,696,784	(257,168)	1,439,616
Збільшення через видачу або придбання	1,939,788	(447,648)	1,492,140	846,051	(246,051)	600 000	2,785,839	(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
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)	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)	220,274	6,571,638	(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)	150,229	2,458,153	(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)	219,379	6,544,244	(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
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)	(2,061)
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
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	(2,019)	2,019	-	1,237	(1,917)	(680)	(782)	102	(680)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни,	(2,019)	2,019	-	1,237	(1,917)	(680)	(782)	102	(680)
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	15,237	(7,148)	8,089	1,205	(1,168)	37	16,442	(8,316)	8,126
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	761	(32)	729	1,472	(1,472)	-	2,233	(1,504)	729

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 створені знецінені активи	Всього
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	10.791	76	-	10.867

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 створені знецінені активи	Всього
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 клієнтів (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	6,519,482
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, застава і ліквідаційна. Майно, яке надане в заставу Банку, оцінене незалежними оцінювачами ринковим методом.

Примітка 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».

Примітка 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.)

<i>Суми доходів і витрат</i>	31 грудня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	526	434

Примітка 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.)

Примітка 11. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

(тис.грн.)									
Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Офісне обладнання	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.	(39,744)	(286)	(2,204)	(16,950)	(5,663)	(25,330)	(8,482)	(16,976)	(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)	(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	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (авто)	Усього
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

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

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

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 звітного 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	107,259	(514)	106,745	76,423	(11,395)	65,028	183,682	(11,909)	171,773
в т.ч. дебіторська заборгованість активи з непогіршеною кредитною якістю	107,259	(514)	106,745	65,124	(96)	65,028	172,383	(610)	171,773
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	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	97,349	(940)	96,409	18,178	(11,975)	6,203	115,527	(12,915)	102,612
в т.ч. дебіторська заборгованість з непогіршеною кредитною якістю	97,349	(940)	96,409	7,747	(1,544)	6,203	105,096	(2,484)	102,612
в т.ч. дебіторська заборгованість з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	10,431	(10,431)	-	10,431	(10,431)	-
Збільшення через визнання протягом року	53,417	(58)	53,359	36,820	(329)	36,491	90,237	(387)	89,850
Зменшення через припинення визнання або погашення	55,289	(805)	54,484	657	(652)	5	55,946	(1,457)	54,489
Збільшення (зменшення) за діючою заборгованістю	12,660	(368)	12,292	80	(1)	79	12,740	(369)	12,371
Зменшення (зменшення) через переведення між стадіями	(280)	42	(238)	280	(42)	238	-	-	-
Зменшення через списання заборгованості	-	-	-	73	(73)	-	73	(73)	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	2,956	(50)	2,906	2,956	(50)	2,906
Дебіторська заборгованість на кінець звітного 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	153,981	(731)	15,250
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
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	106,745	65,028	-	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	107,338	45,912	-	153,250

Примітка 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
Передплата 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

Примітка 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).

Примітка 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

Примітка 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%	82,211	2,15%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	179,188	4,23%	249,707	6,52%
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%).

Примітка 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.

Примітка 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	65,599
Забезпечення оплати відпусток	34,835	29,340
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).

Примітка 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)

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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 платежами	(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).

Примітка 20. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Найменування статті	(тис.грн.)	
	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

Примітка 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 Сполучених Штатів Америки (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 звітного 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 звітного періоду	79,985	82,124

Примітка 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 (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2020 року	298,742	298,742	120,972	419,714
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 1 січня 2021 року)	298,742	298,742	120,972	419,714
Внески за акціями нового випуску	24,331	24,331	75,669	100,000
Залишок на 31 грудня 2021 року	323,073	323,073	196,641	519,714

Статутний капітал Банку складає 323,073 тис.грн. (2020 рік – 298,742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спудка 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.

Примітка 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			
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього
Залишок на 1 січня	118,714	27,654	(19)	146,349	99,808	28,486	(19)	128,275
Амортизація резерву переоцінки	-	(832)	-	(832)	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	215,979	-	-	215,979	18,906	-	-	18,906
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня	334,693	26,822	(19)	361,496	118,714	27,654	(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).

Примітка 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	усього
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	7,112
Поточні податкові активи	9	-	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
Інші фінансові активи	171,773	-	171,773	153,250	-	153,250
Інші нефінансові активи	20,197	561	20,758	28,024	688	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	-	4,956
Кошти клієнтів	3,137,128	1,100,402	4,237,530	3,125,977	701,917	3,827,894
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	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
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
Субординований борг	79,985	-	79,985	82	82,042	82,124
Усього зобов'язань	3,490,945	1,119,266	4,610,211	3,343,515	806,459	4,149,974

Примітка 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

Примітка 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

Примітка 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)

Примітка 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

Примітка 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

Примітка 30. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)		
Найменування статті	2021	2020
Поточний податок на прибуток	134,465	49,176
Відстрочений податок на прибуток	(4,330)	247
Усього витрати з податку на прибуток	130,135	49,423

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

Примітка 31. 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	298,742	298,742
Кількість випущених акцій протягом року	24,331	-
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	303,008	298,742
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	581,073	225,073
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,92	0,75

Примітка 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 собі- вартості 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 портфельів 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 (прийнятного) 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 включно (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.

Ґрунтуючись на фактичних історичних значеннях основних макроекономічних показників (середня заробітна плата, індекс споживчих цін, курс інвалюот 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

Найменування статті	31 грудня 2021 року				31 грудня 2020 року			
	(тис.грн.)							
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	655,066	25	-	655,091	723,634	57	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
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	171,764	9	-	171,773	153,243	7	-	153,250

Найменування статті	31 грудня 2021 року				31 грудня 2020 року			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
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	5,082,016
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	-	-	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	122,864	4,110	1	126,975	111,066	2,401	1	113,468
Інші нефінансові зобов'язання	10,886	-	1	10,887	10,219	-	-	10,219
Субординований борг	-	79,985	-	79,985	-	82,124	-	82,124
Усього зобов'язань	4,472,371	135,329	2,511	4,610,211	4,029,135	117,089	3,750	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	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	287,724	288,682	(958)	283,055	285,760	(2,705)
Євро	128,808	125,520	3,288	125,660	124,609	1,051
Фунти стерлінгів	160	-	160	14	-	14
Інші	7,273	6,635	638	2,637	250	2,387
Усього	423,965	420,837	3,128	411,366	410,619	747

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.)

Найменування статті	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)	(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 NII (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
(%)						
Активи						
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	42,66%	-	-	38,91%	-	-
Інвестиційні цінні папери	6,79%	3,64%	-	8,06%	4,56%	-
Зобов'язання						
Кошти банків	10,00%	-	-	10,00%	-	-
Кошти клієнтів:						
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 відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Розраховується Банком щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) та в іноземній валюті (LCR_{ів}) – не менше ніж 100%. Фактичні значення нормативу на звітну дату 31.12.2021 р.: 304,72% – LCR_{вв} у всіх валютах, 207,07% – LCR_{ів} в іноземній валюті (на звітну дату 31.12.2020 р.: 447,31% – LCR_{вв} у всіх валютах, 377,08% – LCR_{ів} 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	27,521,599
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	77	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	15,257,754
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

Найменування статті	(тис.грн.)				
	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	2,466,783	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	985,490	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

Найменування статті	(тис.грн.)				
	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	264,237	5,082,016
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 поведження 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.

Примітка 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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Основний капітал	770,427	472,742
Статутний капітал	323,073	298,742
Емісійні різниці	196,641	120,972
Інші резерви	334,693	118,714
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	589,022	448,890
Додатковий капітал до розрахунку	589,022	448,890
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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2021	31 грудня 2020
Капітал першого рівня	773,922	613,144
Капітал другого рівня	42,644	60,453
Усього капіталу	816,566	673,597
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%.

Примітка 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 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.

Примітка 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.

Примітка 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
Усього фінансових активів	5,769,841	-	793,553	4,514,922
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
Усього фінансових зобов'язань	4,449,446	-	4,956	4,254,301

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
Усього фінансових активів	4,809,800	-	866,445	3,643,135
Кошти банків	4,956	-	4,956	-
Кошти клієнтів	3,827,894	-	-	3,608,059
Боргові цінні папери, випущені банком	649	-	-	649
Інші фінансові зобов'язання	113,468	-	-	113,468
Субординований борг	82,124	-	-	82,124
Усього фінансових зобов'язань	4,029,091	-	4,956	3,804,300

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 інструменти, 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 закінчились 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

Примітка 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

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	-	-

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами (продовження) (тис.грн.)

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 2021 рік (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
Члени Спостережної Ради:	7	1,060	7	1,148
Фіксована сума винагороди	7	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	5	16,240	5	15,834
Змінна сума винагороди	5	9,663	5	19,883
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	4	1,718
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		-		-

Примітка 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 відплив 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 відпливу 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 ВЛАСИВКО
Голова Правління

Підготувала Т.П. Лимарчук
Начальник відділу звітності
Тел.: (032) 235-09-20

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер