

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 2022 року

2022

РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ АТ «ІДЕЯ БАНК» ЗДІЙСНЮВАВ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ В 2022 РОЦІ

Умови роботи банківської системи в 2022 році були складними. Воєнне вторгнення в Україну, окрім людських утрат та руйнування інфраструктури, спричинило значний спад в усіх галузях економіки країни. Зокрема постраждала й банківська галузь, хоча відносно неї не були реалізовані найгірші сценарії розвитку подій завдяки ефективній роботі банків та НБУ. Незважаючи на це, галузь зазнала втрат та проблем, що мають і миттєвий, і пролонгований у часі ефект. Ці проблеми потребують постійного моніторингу та пошуку шляхів стабілізації.

У зв'язку із повномасштабним вторгненням росії на територію України Національним банком було оперативного ухвалено Постанову від 25 лютого 2022 року № 23, якою затверджено Правила роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану.

Відповідні дії були і залишаються 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".

Попри атаки росії на енергетичну інфраструктуру у IV кварталі 2022 року банківський сектор працював стабільно, Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася. Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті. Обсяги чистих активів сектору надалі збільшувалися. Попит на кредити залишався кволим, втрати від кредитного ризику зростали, тож чистий кредитний портфель скорочувався. Збільшення активів відбувалося передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти в інших банках. Надалі збільшувалася частка непрацюючих кредитів. Попри значні відрахування в резерви, сектор зміг отримати прибуток за квартал та за рік. Цьому сприяло подальше підвищення процентних та комісійних доходів. Кредитний ризик залишається ключовим, водночас посилюються інші ризики. НБУ цього року проведе оцінку стійкості сектору для оцінки якості портфеля та рівня капіталу.

Кількість діючих банків в Україні на кінець 2022 року складає 67 банків. За рік кількість банків зменшилася на чотири невеликих установи, зокрема на дві з них із державним російським капіталом – в лютому 2022 року.

Спочатку війни Національний банк України зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. Станом на кінець року облікова ставка НБУ залишалася на рівні 25% річних. Нерівномірний приплив ліквідності в сектор стимулював окремі фінустанови конкурувати за клієнтські кошти. Тож банки підвищували ставки за депозитами як фізичних осіб, так і бізнесу, а також працювали над подовженням їхньої строковості. У середньому вартість 12-місячних депозитів фізичних осіб зросла на 1.2 в. п. до 12.7% річних.

Підвищення норм обов'язкового резервування спонукатиме банки переглядати свою процентну політику впродовж I кварталу 2023 року. Попри значні відрахування до резервів, за результатами 2022 року банківський сектор України отримав 24.7 млрд грн прибутку. Збитковою за рік була 21 установа, у тому числі два державних банки. Більшість банків зберігала високу операційну ефективність. Процентні доходи стрімко зростали, значною мірою завдяки вкладенню вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення вартості фондування було помірним.

Обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці чистого комісійного доходу. У річному обчисленні – скоротився на 7.0%. Зростання операційного доходу також підтримав прибуток від операцій із валютою. За підсумками року операційно прибутковим був 61 банк. Упродовж IV кварталу банки продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Відрахування до резервів під кредити становили 21,1 млрд грн. Усього за рік банки сформували 118,8 млрд грн резервів, основну частку з них – із початку повномасштабної війни.

2022 рік був для банків роком подолання операційних викликів. Сектор успішно пройшов цей період та пристосувався до нових умов роботи. Надалі банкам потрібно зосередитися на відновленні кредитування та підтримці своїх бізнес-моделей в умовах тривалої війни. Кредитний ризик надалі залишатиметься домінуючим для банків.

Щоб з'ясувати коректність відображення якості кредитного портфеля, достатність формування резервів та оцінити реальний розмір регулятивного капіталу, НБУ протягом 2023 року проведе оцінку стійкості банків. За її результатами буде визначено строки для відновлення банками капіталу, а також графік скасування тимчасових регуляторних послаблень. Більшість фінустанов зможе відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів.

З урахуванням висновків оцінки стійкості буде визначена стратегія роботи з непрацюючими активами.

Ліквідність сектору в цілому залишається високою, триває приплив коштів клієнтів. Проте подальше зниження частки строкових коштів посилює ризики для банків. Щоб стимулювати фінустанови до поліпшення строкової структури, НБУ підвищує резервні вимоги для коштів на поточних рахунках та на вимогу. Банкам варто більше уваги звертати на управління ліквідністю, зокрема дотримуватися процентної політики, що стимулюватиме строкові вклади населення.

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 27.10.2022 року (Протокол №770).

Структура Головного банку станом на 01.01.2023 року включає 18 самостійних Департаментів, 9 Управлінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

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

Станом на 01.01.2023 року організаційна структура АТ «Ідея Банк» включає фактично працюючих 70 відділень Банку (у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій). 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.

На протязі 2022 року в організаційній структурі Банку відбулись наступні зміни:

Ліквідовано Департамент інформаційно-консультаційних центрів та відділи у його складі, що перебували в безпосередньому підпорядкуванні Члена Правління, Директора з розвитку бізнесу.

Створено в складі Департаменту роздрібного продажу Управління підтримки продажів Інформаційно-консультаційних центрів із відділами: Відділ супроводу продажів Інформаційно-консультаційних центрів та Відділ розвитку продажів.

Необхідність даних змін зумовлена реалізацією плану підвищення ефективності роботи інформаційно-консультаційних центрів через створення підрозділів, які забезпечать зріст функціонування, підтримки та розвитку даного каналу продажів, використання діючого успішного досвіду моделі управління мережею відділень зі сторони департаменту роздрібного продажу. Станом на кінець року в банку працює 45 інформаційно-консультаційних центрів.

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 2023 року мережа АТ «Ідея Банк» налічувала 70 відділень у 20 із 24 областей України.

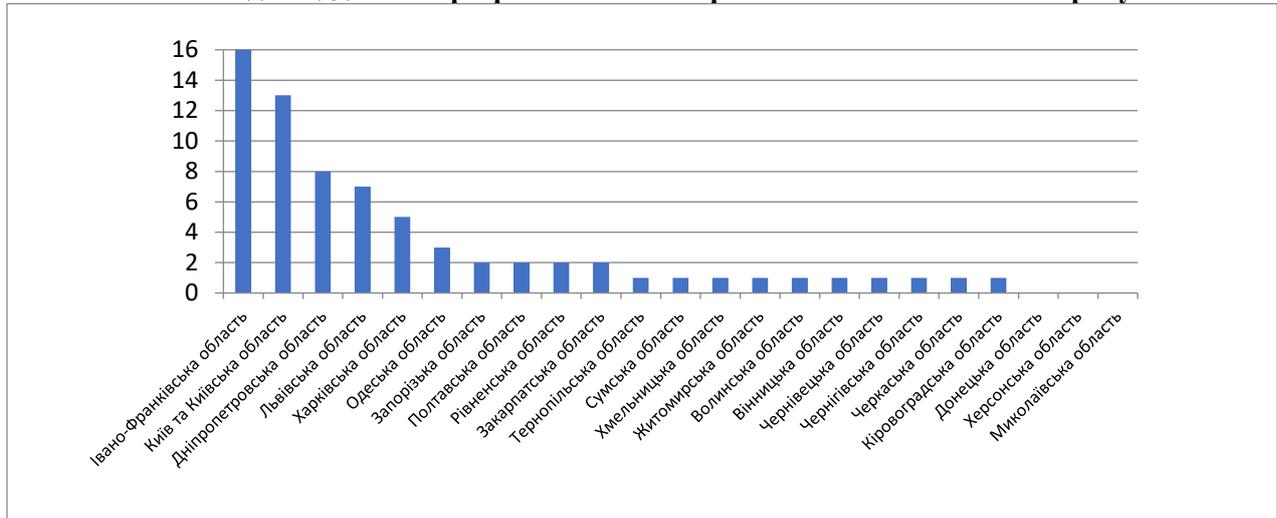
Це повнофункціональні відділення, які надають повний перелік банківських послуг усім групам клієнтів: приватним особам, клієнтам мікробізнесу, малого бізнесу та корпоративного сегменту.

Найбільше відділень АТ «Ідея Банк» знаходиться в Івано-Франківській області - 6, 13 - у м. Київ, 8 - у Дніпровській області, та 7 - 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 01.01.2023 року



2022 рік був роком змін, нововведень пов'язаних із запровадженням воєнного стану, роботи в критичних та складних обставинах.

Ключові зміни:

- відкриття мережі інформаційно-консультаційних центрів;
- приєднання до проекту «Power banking»;
- призупинення роботи відділень через військову агресію;
- призупинення роботи відділень через відсутність бізнес потреби.

В 2022 році Банк прагнув бути максимально 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, а саме:

- з квітня місяця (один із перших) Банк відновив кредитування з огляду на геополітичну ситуацію та існуючі ризики;
- продуктова лінійка та тарифи Банку були переглянуті та адаптовані сучасним реаліям та потребам Клієнтів;
- визначено чергові відділення та штат резервних працівників, які працюватимуть в разі blackout;
- оптимізованого з огляду на військову агресію кількість відділень для більшої безпеки працівників та Клієнтів;
- проведено ряд заходів щодо посилення безпеки мережі відділень та банкоматів;
- проведено актуалізацію та оптимізацію лімітів готівкових залишків в касах та банкоматах Банку відповідно до потреб Клієнтів;
- складений чіткий план спрямований на мінімізацію негативного впливу наслідків російської військової агресії на діяльність Банку та відносини з клієнтами для працівників мережі відділень що до роботи під час повітряних тривог та відсутності електроенергії;
- створено окрему звітність для моніторингу ситуації простою роботи відділень під час відсутності електроенергії та повітряних тривог для можливості прийняття оперативних рішень та прогнозування бізнес діяльності відділень;
- протягом 4-го кварталу було забезпечено альтернативними джерелами електроенергії 35% відділень в кожному регіоні, де банк здійснює свою діяльність. Разом 37 відділень здійснюють безперебійне обслуговування Клієнтів (53% мережі);
- модернізовано канали зв'язку з банківськими відділеннями для більш стійкого та безперебійного обслуговування Клієнтів навіть під час відсутності електроенергії;
- активний розвиток дистанційних каналів обслуговування Клієнтів, а саме:

- а. нова версія мобільного додатку Обанк 2.0. (з можливістю відкриття рахунку без відвідування відділення);
- в. впровадження можливості видачі кредитів без відвідування відділення.

Відділення успішно справились зі всіма завданнями, які перед ними стояли та в максимально короткі терміни відновили результати продаж на фоні військового стану, взяли безпосередню участь у запуску цілого ряду нових проєктів, продуктів.

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	21.02.2023
Рівень рейтингу	uaBBB+	uaBBB+	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA-	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA
Прогноз	стабільний	негативний	негативний							
Рейтингова дія	визначення	підвищення	Підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	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.

21 лютого 2023 року незалежним рейтинговим агентством «Кредит-рейтинг» підтверджено кредитний АТ «Ідея Банк» на рівні uaAA з прогнозом «негативний» та збереженням у Контрольному списку.

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 2022 році



YOU
CONTROL

Увійшли в **ТОП-10** ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 1-го кварталу 2022 року, посівши 10 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію В, яка відображає добрий рівень фінансової стійкості.



YOU
CONTROL

Увійшли в **ТОП-10** ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 2-го кварталу 2022 року, посівши 8 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію А, яка відображає високий рівень фінансової стійкості.



CASE Україна
Центр соціально-економічних досліджень

Увійшли в **ТОП-5** найефективніших банків у перші три місяці повномасштабної війни згідно з дослідженням Центру соціально-економічних досліджень «CASE Україна».

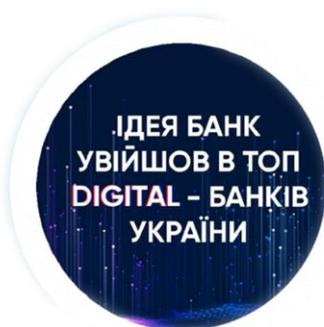


Отримали нагороди FinAwards 2022:
- срібло у номінації «Кращий кредит готівкою» за програму кредитування «Настарт»;
- бронзу у номінації «Краща кредитна картка» за O.Card.



YOU
CONTROL

Увійшли в **ТОП-10** ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 3-го кварталу 2022 року, посівши 8 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію А, яка відображає високий рівень фінансової стійкості.



Ідея Банк увійшов в ТОП digital-банків України

За результатами рейтингу Banker.ua «**ТОП digital-банків України**» в 2022 році Ідея Банк зайняв:

- 10 місце у ТОП-банків за кількістю брендированих запитів;
- 10 місце у ТОП-банків за кількістю підписників у соціальних мережах;
- 14 місце у ТОП-напопулярніших сайтів банків;
- 15 місце у ТОП-найпопулярніших мобільних додатків в AppStore і Google Pay.



Увійшли в **ТОП-10** рейтингу фінансової надійності банків України за результатами 4-го кварталу 2022 року, посівши 10 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію А, яка відображає високий рівень фінансової стійкості.

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 2022 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, Антикорупційною програмою Банку, 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.

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 визнаних 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.

Впроваджуючи інноваційні технології у бізнес-процеси і обслуговування клієнтів Банк робить свій відповідний внесок у збереження навколишнього середовища. Інтернет-системи самообслуговування не тільки зручні для клієнтів, а й сприятливо впливають на довкілля. Так, сучасний цифровий банк О,Банк дозволяє клієнтам Банку економити свій час та кошти і дозволяє не відвідуючи відділення здійснити всі необхідні операції. Це суттєва економія природних ресурсів та енергії, які були б необхідні для забезпечення організації роботи відділень.

З метою збереження навколишнього середовища 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 також дотримуються процедур електронного документообігу.

Спонсорство та благодійність

У звітному році Банком перераховано допомогу на потреби Збройних Сил України в розмірі 3 млн.грн.

Також Банк виділив фінансову допомогу ГО «Платформа трансформації», яка організувала привітання дітям із внутрішньо-переміщених родин до дня СВ.Миколая та БО «Мальтійська служба допомоги» в організації акції «Святий Миколай – дітям у потребі», яка опікується вихованцями інтернатів, сиротинців, дітьми з інвалідністю та сім'ями, які опинились у складних життєвих обставинах.

Участь у професійних організаціях

В 2022 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 СБІФТ»;
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «СМА»;
- 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» є роздрібним банком, надаючи широкий перелік фінансових послуг клієнтам – фізичним особам та фізичним особам-підприємцям, а також 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 2022 році працював над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2022-2024 роки. Стратегія розвитку АТ «Ідея Банк» спрямована на підтримку високоефективної бізнес-моделі в умовах кризового та післякризового впливу пандемії коронавірусу COVID-19. Серед основних стратегічних цілей Банку – підтримка високоефективної бізнес-моделі, забезпечення достатнього рівня капіталізації, укріплення бренду Банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик-профілю Банку.

Військова агресія з боку РФ негативно вплинула на реалізацію стратегії Банку у 2022 році та на можливість досягнення ключових цілей, які були поставлені на 2022 рік, та на динаміку показників діяльності за всіма напрямками. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів склали 1,3 млрд. грн. (зменшилися на 71% до 2021), обсяг кредитного портфелю зменшився на 38%, обсяг коштів клієнтів зменшився на 15%. Разом з тим, Банк забезпечив високий рівень ліквідності, здатність виконання всіх взятих на себе зобов'язань, продемонстрував високий рівень фінансової стійкості.

Для забезпечення стабільної безперервної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища менеджментом Банку було вжито заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Банку та безпеки клієнтів та персоналу Банку:

- здійснення заходів по евакуації та забезпеченню житлом тимчасово переміщеного персоналу та їх сімей із зон ведення бойових дій і потенційно небезпечних зон;
 - підтримка збройних сил України та мобілізованих до ЗСУ співробітників;
 - реалізація комплексу заходів по стабілізації та нарощуванню ліквідності;
 - організація роботи відділень з урахуванням періодичних повітряних тривог та перебоїв з електропостачанням;
 - реалізація Плану оптимізації адміністративних витрат;
 - адаптація ризикових політик (правил прийняття рішень, лімітів тощо) до поточних умов;
 - надання кредитних канікул для клієнтів;
 - адаптація системи роботи з проблемною заборгованістю до поточного стану платоспроможності позичальників.
- для забезпечення подальшого розвитку та задоволення потреб клієнтів в коштах Банком в квітні 2022 було відновлено кредитування.

Вжиті заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності для виконання зобов'язань та відновлення кредитування, виконання нормативних вимог Національного банку України.

Військова агресія мала негативний вплив на фінансовий результат – за результатами роботи в 2022 році збиток Банку склав 649,6 млн. грн. Ключовим негативним фактором від'ємного фінансового результату є формування резервів за кредитними операціями внаслідок війни. За результатами 2022 року Банк сформував необхідний рівень резервів для покриття ризиків, пов'язаних з військовою агресією, що забезпечує безпеку бізнесу та можливість реалізовувати стратегію в майбутньому.

Протягом 2022 року значну увагу було приділено забезпеченню безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку в умовах війни, забезпеченню якісного безперервного обслуговування клієнтів в умовах періодичних повітряних тривог та перебоїв з електропостачанням.

В цілому 2022 рік став викликом щодо перевірки Банку на спроможність забезпечити фінансову стабільність та стійкість, виконання регуляторних вимог, швидкої адаптації до нових негативних змін операційного середовища в умовах війни. Бізнес-модель банку підтвердила свою високу життєздатність, що дозволило Банку вже з січня 2023 року працювати прибутково, нарощувати капітал та зміцнювати фінансову стійкість.

СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2023-2025 РОКИ

Військова агресія не вплинула на зміну бізнес-моделі та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі та забезпечення стабільної безперервної діяльності та відновлення капіталу в умовах військового часу. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними стратегічними цілями Банку є вихід на високоефективний рівень діяльності Банку, що забезпечує стабільне зростання капіталу, забезпечення прийняттого рівня ризику та безпеки бізнесу, забезпечення високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, зростання ефективності продажів та розвиток нових технологій.

Негативний вплив військової агресії створює нові виклики для банку та ризики для досягнення запланованих результатів діяльності Банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення наступних показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2023 році: обсяги продажів кредитів більше 2,4 млрд. грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 15,1%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 47,9%.

Важливим буде залишатися забезпечення безперервного якісного обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціональності цифрового банку O.Bank, що 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.

Продовження військових дії на території України будуть мати невизначений вплив на можливість реалізації стратегії Банку на 2023–2025 роки, які складно оцінити. 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

В 2022 році військова агресія суттєво негативно вплинула на розвиток економіки та банківського сектору в Україні. Це вплинуло і на динаміку показників діяльності та показники ефективності роботи Банку. Попри це Банк у звітному періоді продемонстрував стабільну роботу та фінансову стійкість.

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

Найменування статті	(в млн. грн., якщо не зазначено інше)		
	2022	2021	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	4,568	6,073	-24,8
Кредитно-інвестиційний портфель	3,145	4,943	-36,4
Кошти клієнтів	3,592	4,238	-15,3
Статутний капітал	323	323	-
Власний капітал	813	1,463	-44,4
Звіт про прибутки та збитки			
Дохід від звичайної діяльності	2,770	2,717	+1,9
Адміністративні витрати	612	732	-16,4
Прибуток (збиток) до оподаткування	(794)	711	-211,7
Прибуток (збиток) за рік	(650)	581	-211,9
Дохідність активів (ROA)%	(47,3)	10,8	-58,1п.п.
Дохідність капіталу (ROE)%	(11,9)	52,5	-64,4в.п.
Cost Income Ratio	25,5	32,4	-6,9в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II (%)	12,8	10,9	+1,9в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ (%)	15,5	14,9	+ 0,6в.п.
Кількість відділень Банку, шт*	70	82	-12
Облікова чисельність працівників, чол.	1 191	1 262	-5,6

*Кількість відділень банку працюючих, у зв'язку військовими діями на території України

ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РЕСУРСИ БАНКУ

Активи Банку на кінець 2022 року склали 4,568 млн. грн., зменшилися на 1,506 млн. грн. (24,8%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 35 місце серед банків України. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена зменшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2022 року склав 2,959 млн. грн., зменшився на 1,845 млн. грн. (-38,4%) 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 12 місце серед банків України. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2022 року склав 8,556 млн. грн., зменшився на 107 млн. грн. (-1,2%) у порівнянні з минулим роком. Військова агресія вплинула на приріст резервів під зменшення корисності кредитів. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зросла на 1,738 млн. грн. (45%) та на кінець 2022 року склала 5,597 млн. грн.

Основною складовою ресурсної Бази банку є кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2022 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 3,592 млн. грн. та зменшився на 645

млн. грн. (-15,2%) у порівнянні з минулим роком, що пов'язано з військовою агресією та подальшою невизначеністю термінів закінчення війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2022 рік зменшився на 574 млн. грн. (-17,9%) та на кінець 2022 року склав 2,783 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 22 місце серед банків України. Обсяг коштів юридичних осіб за 2022 рік зменшився на 71 млн. грн. (-8,12%) та на кінець 2022 року склав 809 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 78% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають близько 34% клієнтського портфеля. Близько 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 – 303,1% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2022 року становив 813 млн. грн., зменшився на 650 млн. грн. (-44,4%) у порівнянні з минулим роком. Основним фактором зменшення власного капіталу є збиткова діяльність Банку в 2022 році, що пов'язано формуванням значних обсягів резервів на покриття ризиків за активними операціями внаслідок впливу війни.

13 вересня 2022 року єдиний акціонер АТ «Ідея Банк» прийняв рішення про спрямування всього прибутку за 2021 рік в сумі 581 073 тис. грн. до резервного фонду Банку.

Банк забезпечив достатній рівень адекватності капіталу на кінець 2022 року, який становив 15,5% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку.

За результатами 2022 року Банк заробив 2,261 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 196 млн. грн. (9,5%) більше, ніж в 2021 році.

Чистий комісійний дохід Банку за 2022 рік склав 74 млн.грн., що на 82 млн.грн. (-52,5%) менше, ніж в 2021 році: військова агресія негативно вплинула на попит на банківські послуги та сервіси.

Торговий та інший дохід збільшився на 28 млн. грн. (78,6%).

Адміністративні та інші операційні витрати Банку склали 612 млн. грн., що на 120 млн. грн. (-16,4%) менше, ніж в 2021 році: є результатом впровадження оптимізаційних заходів та жорстким контролем за витратами. Показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) в 2022 році склав 25,5% та є одним з кращих показників по банківській системі України.

Операційний результат Банку до вирахування витрат на резервування за 2022 рік склав 1,787 млн. грн., що на 262 млн. грн. (17,2%) більше, ніж в 2021 році.

Витрати на формування резервів в 2022 році склали 2,582 млн. грн., що на 1,768 млн. грн. (в 3,2 рази) більше, ніж в 2021 році: результат впливу військової агресії.

Чистий збиток Банку після оподаткування за результатами 2022 року склав 650 млн. грн., що на 1,231 млн. грн. менше у порівнянні 2021 роком. Основне зменшення результату відбулося за рахунок витрат на формування резервів за активними операціями.

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 2022 року Банк також активно реалізовував заходи, спрямовані на збереження життя і здоров'я працівників та їх сімей, а також надавав підтримку та допомогу працівникам, які постраждали у зв'язку з війною.

Станом на 31 грудня 2022 року в АТ «Ідея Банк» працювали 1191 особа, з них 140 осіб перебували у відпустці по догляду за дитиною. 83 особи працювали на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком на 22,997 тисяч гривень та становить 358,278 тисяч гривень.

Незмінно одним із пріоритетних напрямків в питаннях роботи з персоналом для Банку залишається підвищення рівня кваліфікації співробітників, їх управлінських та фахових навиків шляхом реалізації внутрішніх та зовнішніх навчальних програм, відвідання семінарів, конференцій та інших заходів, які допомагають підвищувати рівень професійних знань та навиків.

Таким чином, програми навчання персоналу в 2022 році реалізовувались відповідно до планових задач та актуальних тематик. Практика відвідування працівниками очних (аудиторних) навчальних заходів (конференцій, семінарів, тренінгів тощо) була частково призупинена у зв'язку з війною. Відтак, з метою забезпечення безпеки життя працівників абсолютна більшість заходів з навчання та розвитку персоналу, як внутрішніх так і зовнішніх, протягом 2022 року були реалізовані відповідно до плану заміни аудиторних форм дистанційними.

Процеси внутрішнього навчання продовжують забезпечуватись навчальним центром АТ "Ідея Банк", який функціонує на базі структурного підрозділу - Відділу навчання. В 2022 році було реалізовано 24 курси внутрішнього навчання, які охопили близько 93% працівників, при загальній кількості 7 023 людино-годин, коучингові сесії для працівників мережі відділень склали близько 25%. Після кожного тренінгу проводилось тестування рівня знань працівників.

У зовнішніх тренінгах взяли участь 112 працівників Банку (в т.ч. у тренінгу «Перша домедична допомога» -103 особи, спеціалізоване зовнішнє навчання – 9 осіб). Бюджет на участь у зовнішніх навчальних заходах з підвищення кваліфікації працівників Банку у 2022 році склав 29 890 тисяч гривень.

ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

2022 рік для АТ «Ідея Банк» був роком адаптації до нових умов – умов війни, блекауту, відсутності працівників в зв'язку виїздом за кордон на період війни. АТ Ідея Банк з гідністю пройшов 2022 рік, прийняв та поборов нові виклики, зумів утримати Банк в робочому стані і в кінці 2022 року вже активно кредитував фізичних осіб та залучав нові депозити, хоча дещо в менших об'ємах. Для цього Банк переглянув свою продуктову лінійку для фізичних осіб та фізичних осіб підприємців адаптувавши її до нової ситуації на ринку та потреб клієнтів.

АТ «Ідея Банк» активно розвиває модель роздрібного бізнесу залучаючи нових клієнтів та партнерів для співпраці. Існуюча в Банку модель включає в себе великий комплекс питань та напрямків, які постійно модифікуються з метою покращення обслуговування клієнтів застосовуючи нові практики, в тому числі світові. Така модель Банку дозволяє підтримувати високу ефективність та дохідність Банку в цілому.

АТ «Ідея Банк» рухається в напрямку якісного операційного процесу, впровадженням нових і сучасних ІТ-платформ та технологій, розвитку клієнтського сервісу в тому числі через віддаленні канали обслуговування, підвищенням якості обслуговування тощо.

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» є уповноваженим Банком з виплати пенсій та інших соціальних виплат, клієнти отримали можливість користуватися послугами Банку через мобільний застосунок, в касах мережі відділень використовуючи шерінг своїх документів через мобільний застосунок Дія.

Депозити

Банк має статус ощадного, тому основну питому вагу залучених коштів складають кошти фізичних осіб - 2,783 млн. гривень. Кошти юридичних осіб складають 809 млн. гривень.

Депозит в АТ «Ідея Банк»

Звернувшись в Банк клієнти мають можливість орати депозит відповідно до своїх потреб та найвигідніших умов. Депозити можна відкрити в гривнях та іноземних валютах (доларах США і євро) з вільним користуванням коштів або на рахунку до запитання з виплатою відсотків щомісячно або в кінці терміну депозиту. Депозитний калькулятор допоможе обрати необхідний депозит. депозитний вклад, який максимально відповідатиме Вашим очікуванням.

Оформити депозит можна через мобільний застосунок О.Банк, 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 рахунка, 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, 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 допомоги, стабільності та взаємовигоди у цей нелегкий для економіки час. З моменту початку війни в країні ми активно підтримували та супроводжували клієнтів незалежно від того-передислокувався фізично бізнес та керівництво бізнесу, чи-ні. Ми розробили ряд проваджень, щоб кожен представник бізнесу зміг обслуговуватися та супроводжувати бізнес без прив'язки до відділення, зміг працювати в клієнт-банку з будь-якої точки країни. Протягом 2022 року Банк пропонував своїм та зовнішнім бізнес клієнтам депозитні та кредитні програми, еквайринг, РКО.

Депозитні програми для бізнес клієнтів

З врахуванням специфіки бізнесу клієнта Банк продовжує працювати за індивідуальними умовами залучення депозитів, щоб бути вигідними та привабливими на банківському ринку пасивів.

Вклад «Лінія Плюс», Вклад "Класичний", Вклад "Стандарт", Вклад «Казначейський»

надають змогу внутрішнім та зовнішнім контрагентам надійно та вигідно використовувати тимчасово вільні кошти, розміщуючи на короткостроковий час та заробляти на більш привабливих умовах-розміщаючи на строкові вклади кошти строком від 31 дня.

Дуже часто Банком запроваджуються акційні пропозиції по відсотковим ставкам, це дає змогу звернути увагу потенційних клієнтів на найвигідніші умови розміщення серед пропозицій інших Банків.

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

Кредитування суб'єктів господарювання переважно відбувається на суми до 300 000 гривень. Основна концентрація кредитного портфелю на нових етапах ведення Бізнесу в момент війни в країні зусереджена на роздрібній торгівлі промисловими та продовольчими товарами, транспортних перевезеннях, надання послуг, дрібному виробництві.

Кредитні програми для бізнес клієнтів

АТ «Ідея Банк» став першим комерційним Банком, який почав кредитувати бізнес клієнтів, впровадивши кредитний продукт «Кредит на підтримку Бізнесу» з травня 2022 року. Наступним етапом в розширенні продуктової лінійки було впровадження та старт продажу кредитної картки для ФОП «Бізнес мрія», яка з легкістю заміняє овердрафти та має пільговий період на використання кредитними коштами.

Наразі очікуємо підтвердження по пакету документів на співробітництво з Фондом розвитку підприємництва для впровадження вигідного по умовам та ставкам кредитної пропозиції для розвитку Бізнесу та в розробці відновлювальна кредитна лінія, яку ми плануємо запуснути в 3 кварталі 2023 року.

Кредитна картка

АТ «Ідея Банк» співпрацює з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master Card (асоційований член з 2016 року).

Картковий бізнес АТ «Ідея Банк» у 2022 році працював в умовах протистояння негативним наслідкам, що спричинені повномасштабною збройною агресією проти України.

Загалом, з початку емісії АТ «Ідея Банк» емітував 1068 тис.шт. карток, в тому числі Master Card – 679 тис. шт., Visa – 389 тис. шт.. У продовж 2022 року АТ «Ідея Банк» емітував 71 тис. шт. карток, в тому числі дебетних – 40 тис. шт., кредитних – 31 тис.шт.. Загалом кількість діючих карток станом на 01.01.2023р. склала 482 тис. шт., у тому числі дебетних – 295 тис. шт., кредитних – 187 тис. шт. Власна інфраструктура обслуговування представлена 24 банкоматами, один із яких депозитний, та 116 платіжними терміналами.

Незважаючи на негативний зовнішній вплив, спричинений повномасштабною збройною агресією проти України, вдало побудована взаємодія між фронт-офісом і портфельним менеджментом Банку дозволила збільшити кредитно-картковий портфель у 2022р. на 103 млн.грн.

На протязі 2022 року АТ «Ідея Банк» пропонував своїм клієнтам:

Кредитна карта Card Blanche WHITE+ - це картка для безготівкових розрахунків при купівлі товарів чи послуг з унікальним пільговим періодом.

Переваги продукту:

- безкоштовне користування кредитними коштами в рамках пільгового періоду, який розповсюджується на всі без виключення операції.
- унікальний формат пільгового періоду, що розпочинається датою здійснення клієнтом першої видаткової операції за рахунок кредитного ліміту і закінчується датою повного погашення заборгованості (але не довше 33 діб), дозволяє клієнту, пов'язавши користування кредитними коштами з власним платіжним календарем, користуватись кредитними коштами без додаткових витрат;
- можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн.;
- знижена вартість отримання готівкових коштів і здійснення безготівкових переказів за рахунок кредитних коштів на рівні 2%;
- продукт сконструйовано по принципу «не користуєшся – нічого не платиш»;
- безкоштовне отримання миттєвої платіжної картки Master Card World.

Кредитна карта CARD BLANCHE BLUE – це картка для зняття готівки за рахунок 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;
- можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн.;
- безкоштовне відкриття рахунку та оформлення картки;
- миттєва платіжна картка Master Card World;;
- продукт сконструйовано по принципу «не користуєшся – нічого не платиш».

Кредитна карта «Бізнес Мрія» від Ідея Банку - це картка для задоволення споживчих потреб клієнтів, що займаються підприємницькою діяльністю

Переваги продукту:

- миттєва платіжна картка Visa Platinum;
- безкоштовне відкриття рахунку та оформлення картки;
- повний перелік переваг і сервісів, передбачених програмою Platinum від Visa без додаткової плати;
- безкоштовне користування кредитними коштами в рамках пільгового періоду, який розповсюджується на всі без виключення операції.
- унікальний формат пільгового періоду, що розпочинається датою здійснення клієнтом першої видаткової операції за рахунок кредитного ліміту і закінчується датою повного погашення заборгованості (але не довше 33 діб), дозволяє клієнту, пов'язавши користування кредитними коштами з власним платіжним календарем, користуватись кредитними коштами без додаткових витрат;
- можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн.;
- продукт сконструйовано по принципу «не користуєшся – нічого не платиш».

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.

О.Банк 2.0

З початком повномасштабної війни зросла потреба українців у зручному, швидкому й повністю дистанційному мобільному банкінгу. Також за роки поширення банківських додатків на українському ринку вимоги до них з боку клієнтів стали істотно вищими.

Ідея Банк не міг стояти осторонь і в жовтні 2022 року випустив О.Банк 2.0 — нове покоління мобільного додатку, що прийшло на зміну О.Банк 1.0.

Застосунок дозволяє новим клієнтам зареєструватися і отримати цифрову О.Картку+ повністю дистанційно й за кілька хвилин — через Дія.Шеринг і системи розпізнавання обличчя (Liveness, FaceMatch). Наразі команда О.Банк 2.0 працює над реалізацією реєстрації без Дії — через BankID і відеоверифікацію, а також над міграцією діючих клієнтів в О.Банк 2.0. Станом на кінець 2022 року, кількість зареєстрованих у новому додатку клієнтів становила 9 тисяч осіб.

Головні функції додатку О.Банк 2.0:

- Керування О.Карткою+, а також усіма картками Ідея Банку, відкритими раніше
- Перекази з картки на картку і за реквізитами по Україні
- Відкриття депозитів з лінійки Ідея Банку, їхнє поповнення і зняття просто у додатку
- Керування, часткове і повне погашення кредитів, відкритих в Ідея Банку
- Поповнення інтернету і мобільного телефону

О.Картка+ - це кредитна картка яку можна відкрити онлайн з кредитним лімітом, яку можна відкрити за кілька хвилин просто у додатку О.Банк 2.0, Дане банківське рішення повністю виключає фізичний контакт клієнта з банком. Ніяких відділень, кабінетів, черг, касирів і менеджерів. Є тільки Мобільний додаток! Ключові переваги картки:

- Кредитний ліміт до 200 000 грн
- Пільговий період до 62 днів
- 5% річних на залишок власних коштів
- Жодних комісій за конвертацію
- Безкоштовне поповнення картки
- 0,5% комісії за зняття кредитних коштів

Функціонал мобільного додатку О.Банк

- 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.

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 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» розширив перелік транзакційних сервісів, таких як поповнення послуг мобільного зв'язку, інтернет зв'язку, перекази з карток Банку на картки інших українських банків, а також розширив 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.

Індивідуальні сейфи

Для задоволення потреб клієнтів Банк має депозитні сховища на сході, в центральній частині та на заході України, де 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 обладнано найсучаснішими засобами захисту і цілодобово охороняється.

Банк пропонує гнучку систему знижок – чим довший строк, тим менша вартість доби оренди шухлядки та постійно впроваджує акційні програми для нових та знаних клієнтів.

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 та вартістю.

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.

Страховання

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: надання невідкладної медичної допомоги при загостренні хронічної хвороби чи травмах, страхування дітей від 0-14 років;

Страховання 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, 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.

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, та утриманні репутації 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 під-

розділам 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 2022 рік.

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 2022 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».

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.

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.

Дотримання принципів (кодексу) корпоративного управління.

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

В 2022 році в Банку відсутні випадки відхилення від норм «Кодексу корпоративного управління».

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.

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».

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 2022 році Акціонер два рази ухвалював рішення, які мають статус протоколу Загальних зборів акціонерів (№25/84 від 13.09.2022 р. та №26/86 від 02.11.2022 р.)

Рішення, які приймалися Акціонером у 2022 році:

- Затвердження Звіту Наглядової ради Банку за 2021 рік;
- Затвердження Річного звіту Банку за 2021 рік разом зі звітом про управління;
- Затвердження Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2021 року;
- Розподілення прибутку Банку за 2021 рік;
- Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2021 рік.

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

Наглядова рада Банку

На початку 2022 року Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

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

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

Ева Ліпінська – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

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

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради;

Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

06 січня 2022 року Ева Ліпінська подала заяву про свою відставку і починаючи із 20 січня 2022 року припинила своє повноваження Члена Наглядової ради Банку.

На кінець 2022 року склад Наглядової ради Банку не змінювався.

Строк повноважень діючого складу Наглядової ради Банку є спільний - до 05.08.2024 року.

Усі члени Наглядової ради пройшли процедуру погодження в Національному банку України на предмет відповідності вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а незалежні Члени Наглядової ради також на предмет їх незалежності.

Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк» Члени Наглядової Ради обираються та звільняються 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.

На протязі 2022 року у складі Наглядової Ради комітети не створювалися. Наглядова рада здійснювала свої функції колективно. 27 жовтня 2022 року Наглядова Рада розглянула питання про створення комітетів Наглядової ради (протокол №764) та було прийнято рішення про затвердження Плану заходів зі створення комітетів Наглядової ради Банку у 2023 році.

Наглядовою Радою протягом року було проведено 18 засідань з них 11 очних (у тому числі через засоби комунікації на віддалі) та 7 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 84 протокольних рішення.

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

Наглядовою радою в 2022 році були прийняті рішення по питанню діяльності Банку. З поміж основних слід відзначити наступні:

- Затвердження внутрішніх нормативних документів;
- Затвердження Звітів служб Банку, які передбачені вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- Затвердження зовнішнього аудитора Банку;
- Затвердження Звітів з ризиків і ефективності стягнення проблемної заборгованості;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Затвердження Звіту про винагороду Членів Правління та впливових осіб Банку, а також Звіту про винагороду Членів Наглядової ради;
- Самооцінка ефективності діяльності Ради та оцінка ефективності діяльності Правління;
- Про створення комітетів Наглядової ради;
- Розгляд результатів зовнішнього аудиту фінансової звітності тощо.

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

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.

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

У період з 01.01.2022 року по 27.10.2022 року 2021 року склад Правління Банку був наступним:

- 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.

Рішенням Наглядової ради Банку від 27.10.2022 року (протокол №771) було припинено повноваження Члена Правління, Директора з ризиків Ростислава Синишина.

У період з 28.10.2022 р. по 06.12.2022 р. Правління Банку діяло у неповному складі.

Рішенням Наглядової ради Банку від 06.12.2022 року (протокол №775) Мацієвська Наталію В'ячеславівну з 06 грудня 2022 р. призначена Членкинею Правління, Директоркою з ризиків та введено до складу Правління Банку на строк його повноважень.

Згідно з вимогами ст.42 Закону України «Про банки і банківську діяльність», призначення Мацієвської Н.В. Членкинею Правління потребує подальшого погодження Національним банком України.

Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репуатації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання свої 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 2022 року було прийнято 866 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 2022 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 2022 рік 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 2022 року Банком сплачено штрафів в загальній сумі 5 тисяч гривень.

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

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

В АТ "Ідея Банк" на протязі 2022 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.

Статутний капітал та Акціонери Банку

Станом на 31 грудня 2022 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 2022 року зареєстрований статутний капітал Банку становив 323 072 875 гривень.

Ідея Банк – приватне акціонерне товариство, єдиним акціонером якого та власником істотної участі станом на 31 грудня 2022 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 31.12.2022 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), пряма участь ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) в Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) складає 34,17 %.

Фізична особа – Лешек Чарнецкі 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 Чарнецкі.

На протязі 2022 року змін у складі власників істотної участі Банку не було.

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

За 2022 рік Банком нараховано та виплачено винагороду відповідно до умов встановлених Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку:

Загальний розмір винагороди членів Наглядової ради - 1,170 тис грн;

Загальний розмір винагороди членів виконавчого органу (Правління) - 44,823 тис. грн;

Загальний розмір винагороди впливовим особам Банку - 3,225 тис. грн.

Протягом 2022 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку та споживачам фінансових послуг.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи

До значних факторів ризику, які впливали на діяльність Банку протягом 2022 року - військові дії на території України, зумовлені агресією російської федерації. Більш детально фактори ризику описані в Примітці 3 та Примітці 32 до фінансової звітності за 2022 рік.

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 - Департамент управління ризиками, відповідальний за організацію та проведення моніторингу функціонування системи внутрішнього контролю. Служба внутрішнього аудиту Банку, яка 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 точного 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 Наглядової ради Банку та Національного банку України.

Аудиторські перевірки здійснювались згідно з Планом роботи на 2022 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 2022 рік Службою внутрішнього аудиту протягом звітного періоду було проведено 28 аудиторських перевірок: 6 аудитів бізнес – процесів Головного офісу та 22 перевірок відділень.

Наглядовою радою протягом 2022 року з щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2022 рік.

Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2022 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 28.02.2023 року. (Протокол №817).

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 №746 від 28.07.2022 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 надає послуги з аудиту фінансової звітності національних і міжнародних компаній. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 24 роки.

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

Номер реєстрації ТОВ «БДО». в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності – 2868.

Аудиторську фірму, обрану Банком для проведення аудиту фінансової звітності за 2022 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 четвертий рік.

На протязі 2022 року до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2022 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2022 рік, складеного для цілей консолідації. З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

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

Відносини та операції з акціонерами та пов'язаними особами, 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».

У 2022 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 2022 року Банк не укладав договорів із заінтересованістю.

На протязі 2022 року Наглядова рада Банку не розглядала питань щодо здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами.

Станом на 01 січня 2023 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 01.01.2023 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».

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 2022 р. до Банку надійшло 2049 звернень від громадян, в тому числі 223 звернення надіслане на розгляд Банку Управлінням захисту прав споживачі фінансових послуг Національного банку України. Структура звернень в розрізі каналів надходження – наступна:

- 57% - письмові звернення;
- 20% - контакт-центр;
- 23% - он-лайн канали.

Найбільш типові питання, які були порушені:

- заявниками у зверненнях, і структура їх розподілу впродовж 2022 р. є такими:
- щодо роботи з проблемною заборгованістю – 34% ;
- щодо функціонування банківських продуктів – 19% ;
- щодо обслуговування у відділеннях Банку – 9% .

У порівнянні з 2021 роком кількість звернень громадян впродовж 2022 року зменшилась на 42% за рахунок суттєвого зменшення кількості звернень щодо роботи з проблемною заборгованістю (на 68%). Середній показник частки скарг у структурі усіх звернень до Банку за 2022 р. склав близько 38.5%.

Фактори впливу: Банк суттєво змінив порядок роботи з простроченими зобов'язаннями, у тому числі, і у зв'язку із змінами у законодавстві, яке врегульовує цю сферу діяльності. Банк швидко реагував на виклики та зміни, зумовлені воєнним станом, зокрема, – запроваджував кредитні канікули та програми лояльності.

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг. 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/>. Впродовж 2022 року за участю Банку в якості відповідача розглядалося 383 позови щодо врегулювання договірних відносин з кредитування.

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.

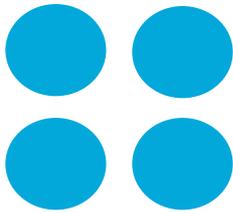
Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 квітня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

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



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер



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

АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Фінансова звітність разом зі
звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за складання фінансової звітності	35
Звіт незалежних аудиторів	36
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіти про фінансовий стан (Баланс)	43
Звіти про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	44
Звіти про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	45
Звіти про рух грошових коштів за непрямим методом	46
Примітки до фінансової звітності	48

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 2022 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 ефективною та надійною системою 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 2022 року, була затверджена керівництвом Банку 24 квітня 2023 року.

Голова правління




Михайло ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер


Наталія РОМАНЮК

24 квітня 2023 року



www.bdo.ua

Тел.: +38 044 393 26 87

Факс.: +38 044 393 26 91

e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43

Факс.: +38 056 370 30 45

e-mail: dnipro@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,
м. Київ,
Україна, 02121

вул. Андрія Фабра, 4,
м. Дніпро,
Україна, 49000

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 2022 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 2022 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 2 та 3 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 2, 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.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 38 «Події після звітної дати», у якій розкривається, що в кінці березня 2023 року Національний банк України прийняв рішення про визнання ділової репутації власників істотної участі в Банку, пана Лешека Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А., небездоганною та застосування до пана Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А. заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, позбавлення їх права голосу на зборах акціонерів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

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 65% 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 вплив війни на зміни облікових оцінок.

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 2022 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2022 рік;
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2022 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 2022 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2022 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2022 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 2022 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2022 рік. Ми отримали проект річної інформації емітента цінних паперів за 2022 рік у якому ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося з іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки; розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, але не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за край виключкових 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

Звіт про 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 від 28 липня 2022 року, протокол № 746. 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 чотири 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 25 квітня 2023 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.
- У 2022 році та у 2023 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2022 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2022 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 2022 року та у період з 1 січня 2023 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 2022 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 № 07/22A/7001 про надання аудиторських послуг від 29 липня 2022 року, початок проведення аудиту - 19 грудня 2022 року, закінчення - 25 квітня 2023 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, 25 квітня 2023 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО».

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

Юридична адреса: 49070, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4.

Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх, тел. 393-26-87, вебсайт bdo.ua.

ТОВ «БДО» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес». Посилання на реєстр: <https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidprijemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	817,162	655,091
Кредити та аванси клієнтам	7	2,959,006	4,804,462
Інвестиції в цінні папери	8	185,771	138,515
Інвестиційна нерухомість	9	6,824	6,968
Поточні податкові активи		7,950	9
Відстрочені податкові активи		159,508	15,243
Нематеріальні активи	10	99,772	80,486
Основні засоби	11	151,889	180,001
Інші фінансові активи	12	157,999	171,773
Інші нефінансові активи	13	21,631	20,758
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	14	20	20
Загальна сума активів		4,567,532	6,073,326
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	4,956	4,956
Кошти клієнтів	16	3,592,110	4,237,530
Забезпечення	17	62,059	108,346
Інші фінансові зобов'язання	18	83,989	126,975
Інші нефінансові зобов'язання	19	10,939	10,887
Поточні податкові зобов'язання		-	41,532
Субординований борг	20	-	79,985
Загальна сума зобов'язань		3,754,053	4,610,211
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	323,073	323,073
Емісійні різниці	21	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	22	916,598	334,693
Інші резерви	22	25,971	26,803
Нерозподілений прибуток/(накопичений збиток)	22	(648,804)	581,905
Загальна сума власного капіталу		813,479	1,463,115
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		4,567,532	6,073,326

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 квітня 2023 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 2022 рік

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	24	2,594,898	2,423,041
Комісійні доходи	25	174,590	292,985
Інші доходи	26	700	1,200
Дохід від звичайної діяльності		2,770,188	2,717,226
Процентні витрати	24	(334,015)	(358,094)
Комісійні витрати	25	(100,365)	(136,766)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		49,798	11,660
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(3,286)	(627)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(2,581,523)	(812,327)
Інші прибутки (збитки)	27	16,841	23,631
Витрати на виплати працівникам	28	(351,620)	(380,303)
Амортизаційні витрати	28	(75,589)	(76,408)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(184,464)	(275,204)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		301	(1,581)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(793,734)	711,207
Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	29	-	1
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(793,734)	711,208
Витрати на сплату податку	30	144,098	(130,135)
Прибуток/(збиток) за рік		(649,636)	581,073
Інший сукупний дохід:		-	-
Усього сукупного доходу/(збитку)		(649,636)	581,073
Прибуток/(збиток) на акцію:			
Загальна сума базового прибутку (збитку) на акцію	31	(2,01)	1,92

Банк змінив класифікацію та подання деяких статей Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Подання порівняльної інформації було змінено відповідно (Примітка 4).

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 квітня 2023 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 2022 рік

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Інші резерви	Нерозподілений прибуток/ (накопичений збиток)	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок 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 21)	24,331	75,669	-	-	-	100,000
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)	-	-	215,979	-	(215,979)	-
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками (Примітка 21)	-	-	-	-	(150,000)	(150,000)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	(832)	832	-
Власний капітал на кінець попереднього звітного періоду	323,073	196,641	334,693	26,803	581,905	1,463,115
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	(649,636)	(649,636)
Сукупний дохід/(збиток)	-	-	-	-	(649,636)	(649,636)
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)	-	-	581,905	-	(581,905)	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	-	(832)	832	-
Власний капітал на кінець поточного звітного періоду	323,073	196,641	916,598	25,971	(648,804)	813,479

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 квітня 2023 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 2022 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток (збиток) до оподаткування	(793,734)	711,208
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 28)	75,589	76,408
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	2,584,576	821,820
Амортизація дисконту/(премії)	4,514	(33,603)
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць	3,286	627
(Нараховані процентні доходи) (Примітка 24)	(2,594,898)	(2,423,041)
Нараховані процентні витрати (Примітка 24)	334,015	358,094
Процентні доходи отримані	1,667,941	2,201,760
Процентні витрати сплачені	(336,200)	(346,994)
Інші коригування негрошових статей	(49,646)	26,724
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	895,443	1,393,003
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	192,109	(1,521,881)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	18,786	(12,979)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(267)	(217)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	(731,915)	409,725
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	(26,842)	(8,617)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(624)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	347,314	258,410
Податок на прибуток, що сплачений	(49,640)	(129,887)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	297,674	128,523
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	-	136,391
Придбання цінних паперів	-	(136,812)
Придбання основних засобів	(32,590)	(66,577)
Придбання нематеріальних активів	(29,109)	(14,296)
Надходження від продажу основних засобів	-	-
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(61,699)	(81,294)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Емісія акцій (Примітка 21)	-	100,000
Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 18)	(22,538)	(39,355)
Погашення субординованого боргу (Примітка 20)	(84,839)	-
Сплата процентів за субординованим боргом (Примітка 20)	(2,162)	(3,929)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 18)	(2,669)	(4,391)
Отримання інших залучених коштів (Примітка 18)	120,000	-
Повернення інших залучених коштів (Примітка 18)	(120,000)	-
Сплата процентів за іншими залученими коштами	(1,446)	-
Дивіденди сплачені (Примітка 21)	-	(150,000)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(113,654)	(97,675)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	39,750	(18,458)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	162,071	(68,904)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 6)	655,091	723,995
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	817,162	655,091

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 квітня 2023 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 тексту - «Банк») працює на банківському ринку 33 роки. Банк був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР. У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.)

Станом на 31 грудня 2022 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Спулка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2021: прямо - 100%). Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецкі.

Банк входить до складу фінансової групи – Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.) Республіка Польща.

АТ «Ідея Банк» у відповідності до розподілу банків віднесено до групи банків з приватним капіталом, а також має статус ощадного.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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.

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

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 дохідність Банку в цілому.

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». 13 квітня набрали чинності зміни до Закону про систему гарантування вкладів, ключовими з яких є:

збільшення гарантованої суми відшкодування вкладів до 600 тис. грн у випадку ліквідації Банку;

тимчасове повне гарантування вкладів населення на період дії воєнного стану та на три місяці після його завершення.

Регіональна мережа Банку станом на 31 грудня 2022 року була представлена 70 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація. Найбільшу кількість точок продажу (44 відділення) зосереджено в Івано-Франківській області, Дніпропетровській, Львівській областях та в м. Києві. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку. Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту.

У 2022 році середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 1050 працівників (у 2021 році - 1108 працівників)

Стратегія розвитку Банку на 2023-2025 роки, затверджена Наглядовою радою 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.

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.

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 24 квітня 2023 року.

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

Умови роботи фінансових установ залишаються складними: війна затягується, а росія надалі застосовує тактику терору. Масштабні обстріли населених пунктів та руйнування інфраструктури посилюють ризики для економіки та фінансової стабільності. Попри це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів.

Масштаб та затяжний характер війни в Україні надалі підвищують ризики для світової економіки. Посилена війною глобальна інфляція та відповідне ужорсточення монетарної політики сповільнюють економіки та загрожують рецесією ключовим партнерам України. Проте фінансова, військова та гуманітарна допомога Україні лише посилюється, як і санкційний тиск на росію. Ціни на світових товарних ринках дещо знизилися після рекордних рівнів першого півріччя.

Україна зберегла підтримку країн, що її виказували з перших днів війни, і навіть розширила коло прихильників завдяки успіхам сил оборони та дипломатії. За оцінкою Інституту світової економіки Кіля, загальна сума анонсованої та наданої офіційної фінансової, військової та гуманітарної допомоги країн-партнерів уже перевищує 120 млрд дол. За одинадцять місяців 2022 року тільки на фінансування потреб бюджету отримано більше 28 млрд дол., з яких 42% - гранти. У грудні тривало формування пакета допомоги на наступний рік. Рада ЄС погодила новий механізм допомоги Україні на 2023 рік у сумі 18 млрд євро. Конгрес США підтримав надання близько 45 млрд дол. екстреної допомоги для України у різних формах, передусім для потреб оборони, включно з підтримкою союзників; вони будуть доступні до вересня 2023 року. Україні надається все потужніша зброя. Проведено кілька раундів переговорів з військової підтримки України у форматі Рамштайн, кількість учасників перемовин збільшилася до майже п'ятдесяти країн. Завдяки підтримці Туреччини та ООН вдалося забезпечити успішну роботу "зернового коридору", що зменшило тиск на платіжний баланс України та поліпшило продовольчу безпеку окремих країн.

У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після стрімкого падіння в першому півріччі 2022 року внаслідок широкомасштабної російської агресії. Цьому сприяли спроби стабілізації фронту, а згодом звільнення ЗСУ більше половини окупованих у 2022 році територій. Відтак поволі налагоджувалися виробництво та ланцюги постачання. Угода про функціонування "зернового коридору" сприяла суттєвому зростанню експорту агропродукції, підтримала транспортні та інші послуги, створила кращі умови для зберігання цьогорічного врожаю. Однак починаючи із жовтня, матеріалізувався потужний ризик для економіки - значні перебої в електропостачанні через регулярні та масштабні обстріли енергетичної інфраструктури. Дефіцит електроенергії призводить до простоїв бізнесу, ускладнює логістику та продажі. Тож у IV кварталі обсяги виробництва знову почали скорочуватися. Енергетичні проблеми виснажуватимуть ресурси підприємств, знижуватимуть їхню платоспроможність та посилюватимуть кредитні ризики. Деякі компанії можуть припинити роботу. У результаті це може призвести до нової хвилі погіршення якості кредитного портфеля банків.

Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовлять глибоке падіння економіки в 2022 році та стримуватимуть її відновлення в наступному. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте макрофінансову стабільність підтримує значна міжнародна фінансова допомога.

Значні розриви платіжного балансу та неритмічне надходження міжнародної допомоги в першій половині року зумовили потребу в коригуванні валютного курсу офіційний обмінний курс гривні до долара було знижено на 25% наприкінці липня. Це рішення разом із коригуванням валютних обмежень, поступовим зростанням ринкових ставок у відповідь на червневий підвищення облікової ставки, запуском "зернового коридору" послабили тиск на валютному ринку. Відтак обсяги інтервенцій НБУ скоротилися. Однак валютний ринок усе ще не здатен самостійно збалансуватися, попит на валюту з боку бізнесу та населення залишається високим. Тож НБУ надалі компенсуватиме дефіцит валюти на ньому та зберігатиме політику фіксованого обмінного курсу. . Водночас завдяки безпрецедентній допомозі від партнерів міжнародні резерви станом на 01 січня 2023 року становили

28,5 млрд дол. Цей рівень покриває три з половиною місяці майбутнього імпорту. Подальше надходження міжнародної допомоги дасть змогу підтримувати резерви на достатньому рівні.

За підсумками 2022 року, інфляція в Україні становила 26,6%. Основними рушіями зростання цін залишаються фактори пропозиції: руйнування виробничих потужностей, порушення логістики, зростання виробничих витрат, обмежена пропозиція окремих товарів. Свій внесок в інфляцію мали липнєве коригування курсу гривні до долара США та високі темпи зростання світових цін. Стримували ціновий тиск червнєве підвищення облікової ставки до 25% річних та його поступова трансмісія у ринкові ставки, пригнічений попит, а також фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги. Більшість цих факторів сповільнюватимуть інфляцію у 2023 році. Однак руйнування енергетичної інфраструктури посилюватиме тиск на ціни. Прогноз НБУ передбачає утримання високої облікової ставки тривалий час, спонукаючи банки надалі підвищувати та утримувати на вищому рівні ставки за депозитами. Це послабить тиск на валютний ринок та поліпшить структуру фінансування банків.

Приватний сектор різко скоротив зайнятість та зарплати від початку великої війни. У результаті різкого зростання виплат військовослужбовцям і стабільних доходів працівників державного сектору сукупні номінальні доходи населення перевищують показники минулого року. Завдяки значним виплатам військовим реальні доходи населення, ймовірно, вдасться зберегти на минулорічному рівні. Регулярні та значні виплати військовим також забезпечили загальне зростання заощаджень населення та приплив додаткових ресурсів у банківську систему. Попит на нові кредити залишається пригніченим, закредитованість населення наразі знижується. Проте багато клієнтів банків мають труднощі з обслуговуванням кредитів і можуть тимчасово втратити доступ до банківських продуктів.

У той самий час деякі середні та дрібні банки стикнулися з відпливом коштів клієнтів з початком війни. Структура фінансування погіршується, частка коштів на поточних рахунках зростає. Рішення НБУ зв'язати частину вільної ліквідності через вищі обов'язкові резерви вимагатиме від банків додаткових зусиль для залучення коштів на довший термін.

У другому півріччі чистий гривневий корпоративний кредитний портфель почав скорочуватися після зростання в першій половині року. Валютний портфель стрімко падає. Через глибоке падіння та повільне відновлення економіки попит на кредитні ресурси пригнічений. Банки обмежують кредитування своїми наявними клієнтами або участю в державних програмах підтримки. Загалом з лютого банки відобразили втрати в розмірі 9% працюючих кредитів. За оцінками НБУ, ще близько 15% портфеля за збереження поточних умов матимуть значні труднощі з обслуговуванням. Затяжний характер війни та масштабне руйнування енергетичної інфраструктури посилюють кредитні ризики в корпоративному сегменті. Тож загальні втрати банків від кредитного ризику надалі зростуть.

Роздрібний кредитний портфель надалі скорочується через втрати від кредитного ризику та повільне нове кредитування. Кредитний попит, що переважно визначається рівнем споживання, залишатиметься низьким ще тривалий час. Крім браку платоспроможного попиту, кредитування стримується поміркованими банківськими стандартами, що посилюються в умовах війни. Банки вже визнали значні втрати за кредитами домогосподарствам, частка непрацюючих кредитів зросла й очікувано зростатиме надалі.

Попри війну банківський сектор залишається операційно ефективним та надалі генерує чистий прибуток. Чистий процентний дохід помітно зріс, значною мірою завдяки припливу ліквідності в банківський сектор та зростанню обсягів активів, що генерують дохід. Комісійні доходи банків поступово відновлюються після різкого падіння навесні і у вересні досягли показників минулого року. Додатковий дохід забезпечили переоцінка індексованих цінних паперів та доходи від торгівлі іноземною валютою. Високі доходи та майже незмінні витрати дали змогу фінустановам досягнути рекордних показників операційної ефективності. Значні операційні доходи дають змогу більшості банків покривати втрати від кредитного ризику. Відрахування до резервів поки що загалом зіставні із зробленими у червні оцінками НБУ, проте перебої з постачанням електроенергії призведуть до нової хвилі кредитних втрат.

Банки вже зазнали значних втрат від реалізації ризиків внаслідок війни, передусім через втрату якості кредитним портфелем. Проте запас капіталу та операційна ефективність дають змогу фінустановам зберігати запас капіталу понад мінімальні вимоги. Водночас загрози подальшої втрати капіталу низкою банків посилюються.

Банки змогли адаптуватися до умов тривалої війни: робота відділень відновлюється, фінустанови поволі оптимізують мережу та витрати на персонал. Новим викликом для банків стали ризики блекаутів, проте вже реалізується проект для забезпечення безперервного надання послуг навіть за тривалої відсутності електропостачання. З плином часу операційні втрати фінустанов зростають. Значну частину збитків формують недоотримані доходи та втрати власного майна.

Попри повномасштабну війну в Україні, платежі здійснюються безперервно. Цьому сприяють постійне, починаючи з 2014 року, посилення вимог НБУ до забезпечення безперервної діяльності в надзвичайних умовах, удосконалення вимог до кіберзахисту, а також гармонізовані дії регулятора та фінансової спільноти. Кількість міжбанківських платежів через СЕП поступово зростає разом із відновленням економічної активності. Навіть у найнапруженіші періоди війни платежі здійснювалися своєчасно. Кількість та сума операцій із платіжними картками у жовтні перевищили довоєнні показники. Стійкість платіжної інфраструктури знижує ймовірність реалізації низки ризиків для банківської системи, передусім - операційного та ризику ліквідності.

Щоб забезпечити фінансову стабільність у надскладних умовах воєнного часу, потрібні злагоджені зусилля та тісна координація дій усіх учасників фінансового ринку: банків, небанківських фінансових установ, Національного банку та інших регуляторів ринку, а також дієва підтримка органів державної влади.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Фінансова звітність Банку за 2022 рік була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Також вона 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, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань у ході звичайної діяльності.

Російське військове вторгнення та війна, що триває, привели до того, що існує суттєва невідомість, 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 значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

При підготовці фінансової звітності за 2022 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.

З метою забезпечення безперервної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища в 2022 році керівництвом Банку було вжито наступні заходи:

- тимчасово призупинено продажі кредитних продуктів з 24 лютого;
- реалізовано комплекс заходів по стабілізації та нарощуванню ліквідності;
- реалізовано заходи по оптимізації загально адміністративних та інших операційних витрат;
- адаптовано ризикові політики до поточних умов діяльності під час війни;
- реалізовано комплекс заходів по відновленню якості кредитного портфелю: надання кредитних канікул для клієнтів з тимчасовими труднощами обслуговування заборгованості, адаптація системи роботи з проблемною заборгованістю до поточного стану платоспроможності позичальників.
- організовано роботу відділень з врахуванням періодичних повітряних тривог та перебоїв з електропостачанням за умови відсутності загрози життю та здоров'ю працівників і клієнтів;
- в квітні 2022 відновлено кредитування для забезпечення росту доходів та прибутковості.
- сформовано адекватну до якості кредитного портфелю суму резервів на покриття збитків за кредитними операціями внаслідок погіршення якості кредитного портфелю, що спричинене війною з російською федерацією.

Банк переважно орендує приміщення для своїх відділень, а не придбає їх у власність, що значно знижує ризик втрати чи пошкодження матеріальних активів. Активи відділень, які знаходяться у зонах підвищеного ризику або над якими втрачено контроль (м. Херсон, м. Маріуполь) складають в загальній сумі станом на 31.12.2022 – 1 273 тис. грн., з них:

- знецінені основні засоби, що знаходяться у Маріупольському і Херсонському відділеннях – 448 тис. грн.;
- готівкові кошти в касі і банкоматах Маріупольського і Херсонського відділень які повністю знецінені Банком – 825 тис. грн.

Банк не зазнав суттєвих втрат персоналу у зв'язку з запровадженням воєнного стану та мобілізаційними заходами. Керівництво не очікує, що можливі майбутні мобілізації можуть суттєво вплинути на здатність Банку підтримувати операційну діяльність. Кількість мобілізованих співробітників Банку станом на 31.12.2022 року становило 21 чоловік або 2% загальної кількості працівників.

Вжиті керівництвом Банку заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності, достатній рівень капіталу. Станом на кінець 2022 року Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку склало 15,46% (норматив 10%).

Банк не змінював та не планує найближчим часом зміну бізнес-моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як роздрібний банк з повним спектром банківських послуг.

Враховуючи досвід та результати роботи в умовах війни у другому півріччі 2022 року, стабілізацію та певні успіхи на фронті, однак, разом з цим, враховуючи вплив військових дій та ракетних атак на інфраструктуру країни та на енергетичну систему зокрема, що потенційно може вплинути на клієнтів Банку, керівництво Банку розробило бізнес-план на 2023-2025 роки, який розглядається Банком як базовий сценарій, побудований з застосуванням консервативного підходу.

Базовий сценарій побудований на припущеннях, що відображають ситуацію у країні на поточний момент, без істотних змін протягом 2023 року, а Банк буде проводити свою діяльність на рівні затверджених бюджетів на 2023 рік.

Керівництво Банку, спираючись запроваджений комплекс заходів для забезпечення надання Банком всіх банківських послуг, сформовані за звітний рік адекватні якості кредитного портфелю резерви за кредитними операціями, прогнозні показники ліквідності, нормативів адекватності капіталу, дозволяє зробити висновок, що застосування Банком принципу безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та такі, що можливо оцінити, результати впливу зазначених факторів на фінансовий стан і результати діяльності Банку. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан Банку в майбутньому. Керівництво вважає, що здійснює всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком частини 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 використовувалися у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувалися 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 2022 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2022 року:

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» - «Посилання на Концептуальні основи»

Дані поправки замінюють посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальну основу фінансової звітності», випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 - «Основні засоби» - надходження до початку використання за призначенням

Поправки до МСБО 16 забороняють підприємствам віднімати від первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу продукції, виготовленої в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібен для його експлуатації в спосіб, визначений керівництвом. Замість цього компанії визнають надходження від продажу такої продукції, а також собівартість її виробництва, в прибутку чи збитку.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку

Поправки до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи» - «Обтяжливі договори - витрати на виконання договору»

Поправки до МСБО 37 пояснюють, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Згідно з поправками, повинні враховуватися витрати,

безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, які 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, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки не мали 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 дочірні, асоційовані компанії та спільні підприємства мають право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка не мала 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

Поправка пояснює, 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. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСБО 41 «Сільське господарство» - оподаткування при оцінці справедливої вартості

Дана поправка вимагає включати до розрахунку грошових потоків суми, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО 41. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Фінансові інструменти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Класифікація та оцінка фінансових інструментів

Оцінка бізнес-моделі

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

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

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

- бізнес-модель, метою якої є утримання активу для отримання передбачених договором платежів протягом строку дії інструмента. Ця бізнес-модель може передбачати утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків навіть якщо Банк при збільшенні кредитного ризику або з ціллю управління концентрацією кредитного ризику продає активи (якщо продажі рідкісні);
- бізнес-модель, метою якої є отримання передбачених договором платежів і продаж фінансових активів. Ця бізнес-модель передбачає часті і великі за об'ємом продажі, які є невід'ємною умовою досягнення цілі бізнес-моделі;
- інші бізнес-моделі, за якими фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, якщо вони не утримуються в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є отримання передбачених договором грошових потоків, або в рамках бізнес-моделі, ціль якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і через продажу фінансових активів. Банк приймає рішення на підставі справедливої вартості активів і управляє активами для реалізації даної справедливої вартості.

Класифікація фінансових активів

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

- бізнес-моделі, яку Банк використовує для управління фінансовими активами;

- характеристик фінансового активу, пов'язаних з грошовими потоками передбачених договором.

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

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

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу 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 держмити 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 та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

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.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході.

Оціночний резерв за фінансовим активом на 1-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців, прострочена заборгованість від 0 до 30 днів) визнається не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. З метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами найближчою звітною датою є останній день місяця, в якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 2-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, а саме, прострочена кредитна заборгованість становить від 31 до 90 днів.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 3-ій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу а саме, прострочена кредитна заборгованість становить більше 90 днів.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Перехід фінансового активу з 3-ої стадії зменшення корисності до 2-ої або 1-ої стадій для такого фінансового активу є неможливим.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день,

коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;

- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника;
- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);
- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також:
- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел;
- початок ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, є часові структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані з тим, щоб відображати прогнозу інформацію, наведену нижче. PD оцінки мають бути обліковані на конкретну дату, яка була розрахована згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників.

Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком, виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення.

Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту.

Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів.

Як описано вище, за умови використання максимального 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 використанням методу ефективного відсотка;
- Інструменти капіталу, що класифікуються за категорією оцінки за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

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 прямолінійного 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, 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 продовжити 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

Поточний податок на прибуток

Поточні податкові активи та зобов'язання за поточний і попередні періоди Банк оцінює за сумою, очікуваною до відшкодування від податкових органів або до сплати податковим органам. Податкові ставки та податкове законодавство, що застосовані для розрахунку цієї суми, – це ставки та законодавство, які були чинними на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток

Відстрочений податок на прибуток Банк розраховує за балансовим методом шляхом визначення на звітну дату тимчасових різниць між податковою базою та балансовою вартістю активів і зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання Банк визнає за всіма оподатковуваними тимчасовими різницями.

Відстрочені податкові активи Банк визнає за всіма тимчасовими різницями, що підлягають вирахуванню. Невикористані податкові збитки враховуються тією мірою, в якій існує значна ймовірність в майбутньому отримання податкового прибутку, за рахунок якого можна реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та знижується тією мірою, в якій отримання достатнього оподаткованого прибутку, що дозволить використовувати всі або частину відстрочених податкових активів, оцінюється як мало ймовірне. Невизнані відстрочені податкові активи переглядаються на кожну звітну дату та визнаються тією мірою, в якій з'являється значна ймовірність того, що майбутній оподатковуваний прибуток дозволить використовувати відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи й зобов'язання Банк визначає за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи й зобов'язання не дисконтуються.

Банк визнає відстрочений податок на прибуток витратами, крім відстроченого податку на прибуток за операціями, що відображаються у власному капіталі. Банк відображає відстрочений податок на прибуток безпосередньо за рахунками власного капіталу, якщо податок відноситься до статей, які відображені безпосередньо за рахунками власного капіталу.

Відстрочені податкові активи й зобов'язання Банк взаємно зараховує, так як існує юридично закріплене право взаємного зарахування поточних податкових активів і зобов'язань і відстрочені податки відносяться до однієї й тієї самої оподатковуваної юридичної особи та податкового органу.

Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал - сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом.

Внески до статутного капіталу визнаються за історичною вартістю. Прості акції класифікуються як власний капітал.

Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій та опціонів на акції, визнаються як відрахування з власного капіталу за вирахуванням будь-якого впливу оподаткування.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Прибуток на акцію

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються.

Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розбавлення, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конвертовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

Визнання доходів та витрат

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Процентні витрати, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Комісійні доходи, які не є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), визнаються Банком на разовій основі та відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

Комісійні витрати, пов'язані з продажем банківських продуктів визнаються протягом строку дії кредитів, являючи собою частину ефективної ставки кредиту.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні доходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

Операції в іноземній валюті

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

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

У звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 грудня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Долар США	36,57	28,27
Євро	38,95	34,74

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про 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 2022 та 2021 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 прибутки і збитки та інший сукупний дохід», а саме:

- додано рядок «Дохід від звичайної діяльності», яка включає «Процентні доходи», «Комісійні доходи» та «Інші доходи»;
- забрано рядок «Чистий процентний дохід»

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 прогнозованої 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 11 - 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 відобразалась 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.

Відстрочені податкові активи

При розрахунку відстрочених податкових активів за 2022 рік Банк повністю врахував невикористані податкові збитки, що виникли в поточному році. Банк оцінює ймовірність отримання в майбутньому податкового прибутку, за рахунок якого планує реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки, як «високу».

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.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні

Зміни встановлюють, що право суб'єкта господарювання відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду повинно мати суть та повинно існувати на кінець звітного періоду. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання реалізує своє право відстрочити погашення зобов'язання щонайменше на дванадцять місяців після звітного періоду.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2024 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Непоточні зобов'язання з ковенантами

Після оприлюднення змін до МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних та непоточних, Рада з МСФЗ у жовтні 2022 року внесла додаткові зміни до МСБО 1. За цими поправками, лише ковенанти, яких суб'єкт господарювання повинен дотримуватися на дату звітування або до неї, впливають на класифікацію зобов'язання як поточного або непоточного. Крім того, суб'єкт господарювання повинен розкривати інформацію в примітках, яка дозволяє користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що непоточні зобов'язання з ковенантами можуть підлягати погашенню протягом дванадцяти місяців.

Поправки набирають чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати. Поправки застосовуються ретроспективно, допускається дострокове застосування. Очікується, що ці поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 8 – «Визначення бухгалтерських оцінок»

Поправками вводиться визначення «бухгалтерських оцінок». У поправках пояснюється відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправленням помилок. Крім того, пояснюється, як організації 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 нього. Дозволяється дострокове застосування 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 організаціям застосовувати судження про суттєвість при розкритті інформації про облікову політику.

Поправки повинні допомогти організаціям 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 організації 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 суттєвого 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 12 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 суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Зобов'язання з оренди в операціях з продажу і зворотної оренди

У червні 2020 року Комітет з тлумачень МСФЗ ухвалив рішення порядку денного - «Продаж і зворотна оренда зі змінними платежами». Це питання було передано до Ради з МСФЗ, яка у вересні 2022 року оприлюднила поправки до МСФЗ 16. Поправки вимагають від продавця-лізингоодержувача визначити «лізингові платежі» або «переглянуті лізингові платежі» таким чином, щоб продавець-лізингоодержувач не визнавав будь-яку суму прибутку або збитку, пов'язану з правом користування, що зберігається за продавцем-лізингоодержувачем.

Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2024 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що дані поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 р	31 грудня 2021р
Готівкові кошти	65,044	77,045
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	42,023	27,906
Кореспондентські рахунки у банках України:	145,904	251,305
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	70	52
Депозитні сертифікати Національного банку України	565,712	300,067
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,591)	(1,284)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	817,162	655,091

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 2022 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 (42,023 тис. грн. станом за 31 грудня 2022 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 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 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 817,162 тис. грн.(на 31 грудня 2021 року – 655,091 тис. грн.).

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	42,023	27,906
Депозитні сертифікати НБУ	565,712	300,067
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг В – В3	-	160,655
- Рейтинг Са – Ca1	24,829	-
- Рейтинг CCC-	19,514	-
- Без рейтингу	101,561	90,650
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са – Ca1	-	52
- Без рейтингу	70	-
Резерв від очікувані кредитні збитки	(766)	(1,284)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	752,943	578,046

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's та Fitch. Станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2021 років залишки на кореспондентських рахунках не є простроченими та 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)	
	2022 рік	2021 рік
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,284	1,274
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	101	(90)
Вплив зміни валютних курсів	206	(100)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	1,591	1,284

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	89,738		55,105	
Кредити покупцям -фізичним особам	8,464,504		8,606,731	
Іпотека	1,854		1,940	
Усього кредитів	8,556,096		8,663,776	
Резерв під очікувані кредитні збитки	(5,597,090)		(3,859,314)	
Усього кредитів за мінусом резервів	2,959,006		4,804,462	

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	31 грудня 2022				31 грудня 2021			
	сума		%		сума		%	
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	40,146	0,30%	25,826	0,30%				
Фізичні особи	8,466,359	99,36%	8,608,671	99,36%				
Переробна промисловість	8,763	0,06%	5,114	0,06%				
Інші	40,828	0,28%	24,165	0,28%				
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,556,096	100%	8,663,776	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 2022 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	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
Збільшення через переведення між стадіями	(269)	-	(269)	269	-	269	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(86)	73	(13)	-	-	-	(86)	73	(13)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(355)	73	(282)	269	-	269	(86)	73	(13)
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,585	(1,079)	506	269	-	269	1,854	(1,079)	775
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,585	(1,079)	506	-	-	-	1,585	(1,079)	506
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				269	-	269	269	-	269
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,585	(1,079)	506	269	-	269	1,854	(1,079)	775
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	2,140	(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 зміну потоків грошових коштів за договором, фінансові активи	(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

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 2022 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	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 з непогіршеною кредитною якістю	4,937,383	(383,502)	4,553,881	-	-	-	4,937,383	(383,502)	4,553,881
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,669,348	(3,430,422)	238,926	3,669,348	(3,430,422)	238,926
Зменшення через припинення визнання	749,363	(89,844)	659,519	382,189	(360,641)	21,548	1,131,552	(450,485)	681,067
Збільшення через видачу або придбання	1,432,748	(434,571)	998,177	-	-	-	1,432,748	(434,571)	998,177
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(3,107,630)	2,235,246	(872,384)	3,107,630	(2,235,246)	872,384	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	1,491,510	(1,491,510)	-	1,491,510	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	23,126	(528,229)	(505,103)	314,028	(500,077)	(186,049)	337,154	(1,028,306)	(691,152)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором	85,006	(1,213,046)	(1,128,040)	625,465	(1,015,008)	(389,543)	710,471	(2,228,054)	(1,517,583)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	463	(463)	-	-	-	-	463	(463)	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	(2,315,651)	148,781	(2,166,870)	2,173,424	(1,898,180)	275,244	(142,227)	(1,749,399)	(1,891,626)
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	2,621,732	(234,721)	2,387,011	5,842,772	(5,328,602)	514,170	8 464 504	(5,563,323)	2,901,181
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	2,621,732	(234,721)	2,387,011	-	-	-	2,621,732	(234,721)	2,387,011
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,842,772	(5,328,602)	514,170	5,842,772	(5,328,602)	514,170
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	-	-	-	34,600	(16,060)	18,540	34,600	(16,060)	18,540
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	2,621,732	(234,721)	2,387,011	5,808,172	(5,312,542)	495,630	8,429,904	(5,547,263)	2,882,641

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 зміну моделі або параметрів ризику	(517,160)	(137, 987)	(655,147)	-	-	-	(517,160)	(137, 987)	655,147)
Збільшення (зменшення) через зміну потоків грошових коштів за договором	-	-	-	835,592	(852,113)	(16,521)	835,592	(852,113)	(16,521)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	91	(81)	10	91	(81)	10
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

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 2022 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	48,734	(37,942)	10,792	6,371	(6,296)	75	55,105	(44,238)	10,867
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	48,734	(37,942)	10,792	-	-	-	48,734	(37,942)	10,792
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	6,371	(6,296)	75	6,371	(6,296)	75
Зменшення через припинення визнання	8,606	(6,865)	1,741	183	(183)	-	8,789	(7,048)	1,741
Збільшення через видачу або придбання	42,883	(5,143)	37,739	-	-	-	42,883	(5,144)	37,739
Зменшення через списання	-	-	-	116	(116)	-	116	(116)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(22,771)	19,071	(3,700)	22,771	(19,071)	3,700	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(3,277)	13,003	9,726	3,932	(3,473)	459	655	9,530	10,185
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	8,229	33,795	42,024	26,404	(22,245)	4,159	34,633	11,550	46,183
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	56,963	(4,146)	52,816	32,775	(28,541)	4,234	89,738	(32,687)	57,050
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	56,963	(4,146)	52,817	-	-	-	56,963	(4,146)	52,817
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	32,775	(28,541)	4,234	32,775	(28,541)	4,234
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	56,963	(4,146)	52,817	32,775	(28,541)	4,234	89,738	(32,687)	57,050

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 зміну моделі або параметрів ризику	(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

Станом на 31 грудня 2022 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,070 тис. грн. (31.12.2021 р. – 11,022 тис. грн.), або 0,14 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2021 р. – 0,13%).

Таблиця 6. Профіль ризику кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD)	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Всього
0.00 - 0.10	-	-	-
0.11 - 0.40	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-
1.01 - 3.00	-	-	-
3.01 - 6.00	-	-	-
6.01 - 11.00	2,204,711	-	2,204,711
11.01 - 17.00	265,471	-	265,471
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	202,256	-	202,256
50.01+	7,843	5,875,815	5,883,658
Всього	2,680,281	5,875,815	8,556,096

Таблиця 7. Профіль ризику корпоративного 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 8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2022 року

(тис. грн.)

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
Іпотечне кредитування 2022 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,585	269	-	1,854
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	521	-	-	521
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,064	269	-	1,333
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,079	-	-	1,079
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	506	269	-	775
Кредити покупцям 2022 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,621,734	5,842,770	-	8,464,504
Мінімальний кредитний ризик	2,325,560	-	-	2,325,560
Низький кредитний ризик	290,265	-	-	290,265
Середній кредитний ризик	1,069	199,364	-	200,433
Високий кредитний ризик	302	223,044	-	223,346
Дефолтні активи	4,538	5,420,362	-	5,424,900
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	234,723	5,328,600	-	5,563,323
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,387,011	514,170	-	2,901,181
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2022 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	56,963	32,775	-	89,738
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	36,169	-	-	36,169
Середній кредитний ризик	2,227	-	-	2,227
Високий кредитний ризик	1,956	-	-	1,956
Дефолтні активи	16,611	32,775	-	49,386
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,147	28,541	-	32,688
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	52,816	4,234	-	57,050

Таблиця 9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

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

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 2022 року
(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані покупцям -фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	89,738	-	8,443,832	8,533,570
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	-
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	1,854	18,223	20,077
у т. ч. житлового призначення	-	1,854	18,223	20,077
іншими активами	-	-	2,449	2,449
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)	89,738	1,854	8,464,504	8,556,096

Таблиця 11. 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

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 2022 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	89,738	-	89,738
Кредити, надані фізичним особам	8,464,504	30,763	8,433,741
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,854	795	1,059
Усього кредитів	8,556,096	31,557	8,524,539

Таблиця 13. 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

Будь-яке майно, що пропонується у заставу, повинне пройти оцінювання своєї вартості та визначення величини кредитних коштів, що надається під його заставу.

У процесі проведення оцінювання майна, як правило, визначається три види його вартості: ринкова, заставна і ліквідаційна. Майно, яке надане в заставу Банку, оцінене незалежними оцінювачами ринковим методом.

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 2022	31 грудня 2021
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 2022	31 грудня 2021
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	185,718	138,462
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	185,718	138,462

Станом на 31 грудня 2022 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (182,843 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 02 лютого 2023 року та номінальною процентною ставкою 3,89%.

9 серпня 2022 року Standard & Poor's підвищило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС+/С» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «ССС+/С». Прогноз «стабільний». (2021 рік - 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.)

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
		Будівлі
Балансова вартість на 01 січня	6,968	7,112
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 01 січня	(1,077)	(933)
Амортизаційні відрахування	(144)	(144)
Балансова вартість на 31 грудня	6,824	6,968
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 31 грудня	(1,221)	(1,077)

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 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 2022 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 7,759 тис. грн. Станом на звітну дату за оцінками керівництва справедлива вартість істотно не змінилася. Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості відноситься до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Дохід від Інвестиційної нерухомості відображено в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Інші операційні доходи»

Таблиця 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	485	526

Примітка 10. Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

(тис. грн.)

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 2022 р.	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Надходження	14	43,441	897	-	671	45,023
Вибуття	-	(7,568)	(181)	-	(1,798)	(9,547)
31 грудня 2022 р.	442	139,479	15,825	1,442	11,998	169,186
Накопичена амортизація						
1 січня 2022 р.	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	(53,224)
Нараховано за рік	(93)	(20,755)	(1,920)	(181)	(880)	(23,829)
Вибуття	-	7,175	181	-	283	7,639
31 грудня 2022 р.	(150)	(55,039)	(6,158)	(691)	(7,376)	(69,414)
Залишкова вартість:						
1 січня 2022 р.	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486
31 грудня 2022 р.	292	84,440	9,667	751	4,622	99,772
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 створених нематеріальних активів станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року відсутня.

Станом на 31 грудня 2022 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 23,634 тис. грн. (2021 рік – 16,134 тис. грн.).

Примітка 11. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Усього
Вартість									
01 січня 2022 р.	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570	59,024	348,485
Надходження	24,709	3	216	5,302	3,055	1,536	975	14,391	50,187
Вибуття	(67,828)	-	(1,729)	(171)	(42)	(714)	(269)	(96)	(70,849)
31 грудня 2022 р.	112,278	538	2,797	43,658	29,094	47,863	18,276	73,319	327,823
Накопичена амортизація									
01 січня 2022 р.	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)	(10,620)	(24,563)	(168,484)
Нараховано	(28,764)	(38)	(692)	(4,847)	(3,481)	(5,039)	(1,833)	(6,922)	(51,616)
Вибуття	41,721	-	1,679	158	37	219	256	96	44,166
31 грудня 2022 р.	(51,826)	(398)	(2,633)	(26,840)	(12,258)	(38,393)	(12,197)	(31,389)	(175,934)
Залишкова вартість									
01 січня 2022 р.	90,614	175	690	16,376	17,267	13,468	6,950	34,461	180,001
31 грудня 2022 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889
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	-	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	13,468	6,950	34,461	180,001

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 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 2022 року та 31 грудня 2021 року відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2022 року становить 20 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2022 року становить 70,068 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 41,702 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 – 27,419 тис. грн. (2021 р – 37,679 тис. грн.);
- транспортні засоби – 498 тис. грн.. (2021 р – 488 тис. грн.).

Остання оцінка об'єктів нерухомості проводилась Банком станом на 31 грудня 2022 року шляхом залучення незалежного оцінювача.

Станом на 31 грудня 2022 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 переоцінку 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 25,037 тис. грн. (2021 рік – 46,923 тис. грн.) та у колонці «Транспортні засоби» із залишковою вартістю - 0 тис. грн. (2021 рік – 440 тис. грн.).

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування на протязі 2022 та 2021 років.

Таблиця 2. Активи з права користування

(тис.грн.)			
Найменування статті	Активи з права користування (будівлі)	Активи з права користування (авто)	Усього
Вартість			
1 січня 2022 р.	97,667	1,491	99,158
Надходження	22,453	87	22,540
Вибуття	(58,641)	(1,578)	(60,219)
31 грудня 2022 р.	61,479	-	61,479
Накопичена амортизація			
1 січня 2022 р.	(50,744)	(1,051)	(51,795)
Нараховано за рік	(27,419)	(498)	(27,917)
Вибуття	41,721	1,549	43,270
31 грудня 2022 р.	(36,442)	-	36,442
Залишкова вартість:			
1 січня 2022 р.	46,923	440	47,363
31 грудня 2022 р.	25,037	-	25,037

2021 рік			
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

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 р	31 грудня 2021 р
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	18,569	37,286
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	33,095	39,158
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	492	1,562
Грошові кошти з обмеженим правом використання	114,034	101,987
Інші фінансові активи	4,988	3,689
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(13,179)	(11,909)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	157,999	171,773

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 4,988 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року – 3,689 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Грошові кошти з обмеженим правом використання – гарантійне грошове покриття, яке розміщено у АТ «ПУМБ».

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 18,569 тис. грн. (2021 р - 37,286 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 33,095 тис. грн (2021 р -39,158 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 2022 рік (тис. грн.)

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк			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	40,440	(1,170)	39,270	143,242	(10,739)	132,503	183,682	(11,909)	171,773
в т.ч. дебіторська заборгованість з непогіршеною кредитною якістю	40,440	(1,170)	39,270	-	-	-	40,440	(1,170)	39,270
Збільшення через визнання протягом року	16,166	(1,512)	14,654	-	-	-	16,166	(1,512)	14,654
Зменшення через припинення визнання або погашення	4,210	(4)	4,206	24,390	(163)	24,227	28,600	(167)	28,433
Зменшення через списання	-	-	-	76	(76)	-	76	(76)	-
Зменшення (зменшення) через переведення між стадіями	(37)	66	29	37	(66)	(29)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	6	(1)	5	-	-	-	6	(1)	5
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	52,365	(2,613)	49,752	118,813	(10,566)	108,247	171,178	(13,179)	157,999

Таблиця 3. 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			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
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

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2022 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	43,899	-	-	43,899
- прострочені від 30 до 90 днів	4	40	-	44
- прострочені від 91 до 180 днів	-	11	-	11
- прострочені від 181 до 360 днів	-	58	-	58
- прострочені більше 360 днів	446	7,207	-	7,653
- резерв під очікувані кредитні збитки	(53)	(7,305)	-	(7,358)
Всього балансова вартість	44,296	11	-	44,307
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами				
- прострочені менше ніж 30 днів	111	-	-	111
- прострочені від 30 до 90 днів	6	40	-	46
- прострочені від 91 до 180 днів	7	3	-	10
- прострочені від 181 до 360 днів	16	64	-	80
- прострочені більше 360 днів	85	160	-	245
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(264)	-	(264)
Всього балансова вартість	225	3	-	228
Грошові кошти з обмеженим правом використання				
- прострочені менше ніж 30 днів	114,034	-	-	114,034
- резерв під очікувані кредитні збитки	(570)	-	-	(570)
Всього балансова вартість	113,464	-	-	113,464
Інші фінансові активи				
- прострочені більше 360 днів	-	4,988	-	4,988
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(4,988)	-	(4,988)
Всього балансова вартість інших фінансових активів	157,985	14	-	157,999

Таблиця 5. 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	107,255	64,528	-	171,773

Примітка 13. Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	9,433	7,376
Передоплата за послуги	5,190	6,650
Витрати майбутніх періодів	3,751	2,933
Запаси матеріальних цінностей	5,545	7,151
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,950	1,169
Банківські метали	6	5
Інші нефінансові активи	979	943
Резерв під інші активи	(5,223)	(5,469)
Усього інших активів	21,631	20,758

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Залишок за станом на 1 січня	5,469	3,928
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(301)	1,573
Списання інших нефінансових активів	(285)	-
Курсові різниці	340	(32)
Залишок за станом на 31 грудня	5,223	5,469

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022	31 грудня 2021
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 2022	31 грудня 2021
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 2022 року	31 грудня 2021 року
Юридичні особи:	808,838	880,287
Поточні рахунки	596,013	527,641
Строкові кошти	212,825	352,646
Фізичні особи:	2,783,272	3,357,243
Поточні рахунки	609,139	577,418
Строкові кошти	2,174,133	2,779,825
Усього коштів клієнтів	3,592,110	4,237,530

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Державне управління	5	0,00%	-	-
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4,788	0,13%	4,315	0,10%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	106,443	2,96%	108,281	2,55%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	186,894	5,20%	179,188	4,23%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4,975	0,14%	39,407	0,93%
Фізичні особи	2,783,272	77,48%	3,357,243	79,23%
Переробна промисловість	35,069	0,98%	64,517	1,52%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	196,053	5,46%	195,286	4,61%
Інші	274,611	7,65%	289,293	6,83%
Усього коштів клієнтів	3,592,110	100%	4,237,530	100%

Станом на 31 грудня 2022 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 56,484 тис. грн. (31 грудня 2021 року – 77,274 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2022 та 2021 років відсутня.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2022 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 161,565 грн. (2021 рік -202,122 тис. грн.), або 4,31% від загальної суми коштів клієнтів (2021 рік – 4,77%).

Примітка 17. Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	16,902	65,599
Забезпечення оплати відпусток	33,887	34,835
Залишок на кінець звітного періоду	50,789	100,434

Таблиця 2. Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
Залишок на початок звітного періоду	7,912	-
Формування та/або збільшення резерву	3,358	7,912
Використання резерву	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	11,270	7,912

Сума інших забезпечень – 11,270 тисяч гривень – це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (2021 рік – 7,912 тис. грн.) (див. Примітку 34).

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	7,122	9,966
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,869	1,979
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	241
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	6,691	10,258
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	18	21
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	17,633	16,140
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	711	8,040
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	27,844	47,005
Інші фінансові зобов'язання	22,101	33,325
Усього інших фінансових зобов'язань	83,989	126,975

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 21,034 тис. грн. (2021 рік – 32,681 тис. грн.).

Таблиця 2. Зміни за зобов'язаннями з лізингу (оренди)

Найменування статті	(тис.грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Залишок на початок звітного періоду	47,005	55,556
Визнано зобов'язань протягом року	23,428	35,304
Вибуття протягом звітного періоду	(19,950)	(4,403)
Сплачено за орендними платежами	(22,538)	(39,355)
Нараховано відсотків за користування	2,568	4,294
Сплачено відсотків за користування	(2,669)	(4,391)
Залишок на кінець звітного періоду	27,844	47,005

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 18.

Станом на 31 грудня 2022 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 28):

- Договори оренди (короткотермінові) – 20,963 тис. грн. (2021 рік – 19,835 тис. грн.);
- Договори оренди (малоцінні) – 80 тис. грн. (2021 рік - 52 тис. грн).

Таблиця 3. Зміни за іншими залученими коштами

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Кредити, отримані від НБУ на підтримку ліквідності	120,000	-
Повернення інших залучених коштів	(120,000)	-
Сплата відсотків за іншими залученими коштами	(1,446)	-
Залишок на кінець звітного періоду	-	-

З метою підтримки ліквідності Банк 11.03.2022 р. отримав від Національного банку кредит шляхом рефінансування в сумі 120,00 млн. грн. під заставу ОВДП у сумі 5,00 млн. дол. США (146,27 млн. грн.) з терміном погашення 03.03.2023 року. У квітні 2022 року Банком було достроково в повному обсязі виконано зобов'язання перед Національним банком України.

Примітка 19. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші зобов'язання

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4,753	5,314
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,757	5,065
Інша заборгованість	429	508
Усього інших зобов'язань	10,939	10,887

Примітка 20. Субординований борг

Банком 31.03.2022 року у відповідності до умов угоди було погашено суму субординованого боргу 2,900 тис. доларів США (еквівалент 84,839 тис. грн), яка була залучена від Ідея Банку Сполка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом 2022 та 2021 років:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Залишок на початок звітного періоду	79,985	82,124
Повернення субординованого боргу	84,839	-
Процентні витрати (Примітка 25)	1,252	4,714
Проценти сплачені	(2,162)	(3,929)
Вплив зміни курсів іноземних валют	5,764	(2,924)
Залишок на кінець звітного періоду	-	79,985

Примітка 21. 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 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 кінець дня 31 грудня 2021 року (за- лишок на 1 січня 2022 року)	323,073	323,073	196,641	519,714
Залишок на 31 грудня 2022 року	323,073	323,073	196,641	519,714

Статутний капітал Банку складає 323,073 тис. грн. (2021 рік – 323,073 тис. грн.).

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Сполка 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 2022 та 2021 років, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні. Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 2022 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Дивіденди

У зв'язку з введенням в Україні воєнного стану та у відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. Відповідно за результатами роботи за 2021 рік розподілення прибутку на виплату дивідендів не здійснювалось.

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.

Примітка 22. 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	2022				2021			
	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	334,693	26,822	(19)	361,496	118,714	27,654	(19)	146,349
Амортизація резерву переоцінки	-	(832)	-	(832)	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	581,905	-	-	581,905	215,979	-	-	215,979
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня	916,598	25,990	(19)	942,569	334,693	26,822	(19)	361,496

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 звітної 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 звітної року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

У 2022 році у зв'язку із введення в Україні воєнного стану та у відповідності до нормативних документів НБУ отриманий прибуток за 2021 рік в сумі 581,073 тис. грн. та нерозподілений прибуток минулих років в сумі 832 тис. грн. було розподілено до резервних фондів Банку.

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.

Примітка 23. 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	817,162	-	817,162	655,091	-	655,091
Кредити та аванси клієнтам	1,863,343	1,095,663	2,959,006	2,758,105	2,046,357	4,804,462
Інвестиції в цінні папери	185,771	-	185,771	2,211	136,304	138,515
Інвестиційна нерухомість	-	6,824	6,824	-	6,968	6,968
Поточні податкові активи	7,950	-	7,950	9	-	9
Відстрочені податкові активи	-	159,508	159,508	-	15,243	15,243
Основні засоби	-	151,889	151,889	-	180,001	180,001
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	99,772	99,772	-	80,486	80,486
Інші фінансові активи	157,999	-	157,999	171,773	-	171,773
Інші нефінансові активи	20,649	982	21,631	20,197	561	20,758
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20	-	20	20	-	20
Усього активів	3,052,894	1,514,638	4,567,532	3,607,406	2,465,920	6,073,326
Кошти банків	4,956	-	4,956	4,956	-	4,956
Кошти клієнтів	3,102,037	490,073	3,592,110	3,137,128	1,100,402	4,237,530
Забезпечення винагород працівникам	50,789	-	50,789	100,434	-	100,434
Інше забезпечення	11,270	-	11,270	7,912	-	7,912
Загальна сума забезпечень	62,059	-	62,059	108,346	-	108,346
Поточні податкові зобов'язання	-	-	-	41,532	-	41,532
Інші фінансові зобов'язання	56,145	-	56,145	79,947	23	79,970
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	19,117	8,727	27,844	28,168	18,837	47,005
Інші нефінансові зобов'язання	10,899	40	10,939	10,883	4	10,887
Субординований борг	-	-	-	79,985	-	79,985
Усього зобов'язань	3,255,213	498,840	3,754,053	3,490,945	1,119,266	4,610,211

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)	
	2022	2021
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	2,515,549	2,405,568
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6,492	4,978
Депозитні сертифікати Національного банку України	72,857	12,495
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,594,898	2,423,041
Процентні витрати		
Строкові кошти фізичних осіб	254,558	284,641
Строкові кошти юридичних осіб	30,698	36,300
Кошти інших банків на вимогу	491	491
Кредити від НБУ	1,446	-
Поточні рахунки	43,002	27,655
Боргові цінні папери, випущені банком	-	-
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	2,568	4,293
Субординований борг	1,252	4,714
Усього процентних витрат	334,015	358,094
Чистий процентний дохід	2,260,883	2,064,947

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Комісійні доходи від страхових компаній	43,679	63,779
Розрахунково-касові операції	20,848	48,392
Комісійні доходи, отримані від наданих кредитів	-	10
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	15,240	32,128
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	92,295	143,876
Інші	2,528	4,800
Усього комісійних доходів	174,590	292,985
Розрахунково-касові операції	5,055	7,205
Комісійні витрати від операцій з БПК	93,807	127,712
Операції з цінними паперами	35	70
Інші	1,468	1,779
Усього комісійних витрат	100,365	136,766
Чистий комісійний дохід	74,225	156,219

Примітка 26. Інші доходи

Таблиця 1. Інші доходи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру	700	1,200
Усього доходів	700	1,200

Примітка 27. Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші операційні доходи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Дохід від операційного лізингу (оренди)	4,008	2,090
Доходи від штрафів та пені	3,225	5,614
Дохід від здачі в оренду сейфів	1,220	1,191
Доходи від коштів за недіючими рахунками	6,171	6,543
Доходи за послуги «Пейбокс»	538	2,766
Послуги маркетингових досліджень	457	4,238
Інші операційні доходи	1,221	1,189
Усього операційних доходів	16,841	23,631

Примітка 28. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	(тис. грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	38,046	49,550
Витрати на операційний лізинг (оренду)	21,262	20,424
Професійні послуги	35,247	63,059
Витрати на маркетинг та рекламу	19,368	55,924
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	24,821	23,715
Витрати під інші забезпечення	3,353	7,912
Витрати на комунальні послуги	13,497	12,543
Спонсорство та добродійність	3,552	28
Господарські витрати	16,277	23,656
Інші	9,041	18,393
Усього адміністративних та інших операційних витрат	184,464	275,204

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата та премії	294,032	325,177
Нарахування на фонд заробітної плати	53,801	52,234
Інші виплати працівникам	3,787	2,892
Усього витрати на утримання персоналу	351,620	380,303

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Амортизація основних засобів	23,843	19,601
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	23,829	18,640
Амортизація активу з права користування	27,917	38,167
Усього витрат на амортизацію	75,589	76,408

Примітка 29. 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)

Примітка 30. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати/(вигоди) з податку на прибуток

Найменування статті	(тис.грн.)	
	2022 рік	2021 рік
Поточний податок на прибуток	167	134,465
Відстрочений податок на прибуток	(144,265)	(4,330)
Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	(144,098)	130,135

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку

Найменування статті	(тис.грн.)			
	2022 рік		2021 рік	
Прибуток (збиток) до оподаткування	(793,734)	100%	711,208	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(142,872)	18%	128,017	18%
Вплив постійних податкових різниць	(1,226)	0,15%	2,118	0,3%
Витрати з податку на прибуток	(144,098)	18,15%	130,135	18,3%

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 за 2022 рік

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Залишок на 31 грудня 2021	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2022
Податковий вплив тимчасових різниць:				
Основні засоби та нематеріальні активи	3,293	-	298	3,591
Податковий збиток поточного року	-	-	150,525	150,525
Інші зобов'язання	11,808	-	(6,738)	5,070
Інші фінансові зобов'язання	142	-	180	322
Визнаний відстрочений податковий актив	15,243	-	144,265	159,508

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 на 2023-2025 роки.

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2021 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	2,809	-	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

Примітка 31. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)		
Найменування статті	2022 рік	2021 рік
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	298,742
Кількість випущених акцій протягом року	-	24,331
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	303,008
Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій банку	(649,636)	581,073
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(2,01)	1,92

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 собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

- Комітет із управління операційним ризиком, з метою реалізації стратегії управління операційним ризиком Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційним ризиком на регулярній і систематичній основі;

- Комітет кредитного ризику, який відповідає за:

- затвердження, внесення змін у Кредитну Політику Банку;

- затвердження скорингової моделі;

- затвердження, зміну cut-off;

- рішення про зміну категорій відділень;

- затвердження, зміну процесу верифікації;

- затвердження, зміну телефонної верифікації;

- затвердження, зміну налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів;

- перегляд коефіцієнтів резервування за МСФЗ 9 PD та LGD портфелів фінансових інструментів, які оцінюються на груповій основі, а також визначення доцільності урахування прогнозів макроекономічних чинників при обчисленні вищевказаних коефіцієнтів імовірності дефолту PD.

Процес управління ризиками передбачає:

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- аналіз впливу ризику на діяльність Банку;
- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

Кредитний ризик

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

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

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 2022 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 14,28% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2021 року – 7,47%).

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 фінансовим інструментом 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 Ig_Ob.

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

Нижче представлені 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.

В зв'язку із початком повномасштабного вторгнення на територію України, який набув затяжного характеру, обсяги споживчого кредитування з кінця лютого та середини квітня 2022 року знизилися, практично, до нуля. Дана ситуація пов'язана в першу чергу із неможливістю оцінити вплив та

наскільки довгою, та руйнівною стане війна. Також причина була в тому що банк потребував переоцінити засоби та моделі прийняття рішень щодо надання кредитів споживачам, що в свою чергу з середини квітня 2022 стало рушієм поступового запуску кредитування, проте обережного, із доволі жорсткішими критеріями оцінки.

Водночас Банку не вдалося уникнути втрат на існуючому кредитному портфелі, які пов'язані із негативним впливом війни, скороченням споживачів із достатнім рівнем отримуваних доходів для відповідного обслуговування взятих на себе зобов'язань, що відобразилося у збільшенні відрахування у резерви під кредитні збитки в порівнянні станом на за дату 01.01.2023 до початку війни в межах 29,9% що в свою чергу корелює із значення загального банківського сектору.

Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитного ризику.

Таблиця 4. Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

	(тис.грн.)							
	31 грудня 2022 року				31 грудня 2021 року			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	817,129	33	-	817,162	655,066	25	-	655,091
Кредити та аванси клієнтам	2,958,886	-	120	2,959,006	4,804,266	-	196	4,804,462
Інвестиції в цінні папери	185,771	-	-	185,771	138,515	-	-	138,515
Інвестиційна нерухомість	6,824	-	-	6,824	6,968	-	-	6,968
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	7,950	-	-	7,950	9	-	-	9
Відстрочений податковий актив	159,508	-	-	159,508	15,243	-	-	15,243
Основні засоби	151,889	-	-	151,889	180,001	-	-	180,001
Нематеріальні активи	99,772	-	-	99,772	80,486	-	-	80,486
Інші фінансові активи	157,999	-	-	157,999	171,764	9	-	171,773
Інші нефінансові активи	21,631	-	-	21,631	20,737	21	-	20,758
Необоротні активи, утримувані для продажу	20	-	-	20	20	-	-	20
Усього активів	4,567,379	33	120	4,567,532	6,073,075	55	196	6,073,326
Кошти банків	4,956	-	-	4,956	4,956	-	-	4,956
Кошти клієнтів	3,551,344	38,280	2,486	3,592,110	4,183,787	51,234	2,509	4,237,530
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	-	-	-	41,532	-	-	41,532
Забезпечення винагород працівникам	50,789	-	-	50,789	100,434	-	-	100,434
Інші забезпечення	11,270	-	-	11,270	7,912	-	-	7,912
Інші фінансові зобов'язання	48,546	7,598	1	56,145	75,859	4,110	1	79,970
Інші нефінансові зобов'язання	10,939	-	-	10,939	10,886	-	1	10,887
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	27,844	-	-	27,844	47,005	-	-	47,005
Субординований борг	-	-	-	-	-	79,985	-	79,985
Усього зобов'язань	3,705,688	45,878	2,487	3,754,053	4,472,371	135,329	2,511	4,610,211

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

Найменування статті	31 грудня 2022			31 грудня 2021		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	261,848	262,472	(624)	287,724	288,682	(958)
Євро	101,536	102,064	(528)	128,808	125,520	3,288
Фунти стерлінгів	107	-	107	160	-	160
Інші	13,303	13,135	169	7,273	6,635	638
Усього	376,795	377,671	(876)	423,965	420,837	3,128

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

Найменування статті	31 грудня 2022		31 грудня 2021	
	вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	(25)	(25)	(38)	(38)
Послаблення долара США на 5 %	25	25	38	38
Зміцнення євро на 5 %	(21)	(21)	132	132
Послаблення євро на 5 %	21	21	(132)	(132)
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	4	4	6	6
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(4)	(4)	(6)	(6)
Зміцнення інших валют	7	7	26	26
Послаблення інших	(7)	(7)	(26)	(26)

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:

- аналіз часової структури процентних активів та зобов'язань Банку (геп-аналіз) – управління дисбалансами (геп-розривом) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів. Управління процентним ризиком здійснюється за всіма активами і зобов'язаннями Банку, а також за позабалансовими рахунками, які пов'язані з виникненням процентного ризику;
- метод НІІ (Net Interest Income), що полягає в оцінюванні вразливості процентного доходу Банку до зміни процентних ставок на визначену кількість базисних пунктів;
- метод EVE (Economic Value of Equity), який полягає в оцінюванні зміни економічної вартості капіталу;
- метод стрес-тестів, які оцінюють вразливість Банку до негативних змін ринкових умов;
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику та їх контроль;
- моніторинг динаміки ринкових процентних ставок.

В таблиці подано середні процентні ставки за підпроцентними фінансовими інструментами Банку станом на звітні дати:

Таблиця 3. Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:

Найменування статті	31 грудня 2022			31 грудня 2021		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	Євро
(%)						
Активи						
Кредити та заборгованість клієнтів	45,75%	-	-	42,66%	-	-
Інвестиційні цінні папери	19,60%	3,89%	-	6,79%	3,64%	-
Зобов'язання						
Кошти банків	10,00%	-	-	10,00%	-	-
Кошти клієнтів:						
поточні рахунки	8,96%	-	-	7,16%	-	-
строкові кошти	11,01%	0,37%	0,21%	9,16%	0,67%	0,30%
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 впливають 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:

коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), який визначає мінімальний рівень ліквідності банку на горизонті один рік та розраховується як співвідношення обсягу наявного стабільного фінансування до обсягу необхідного стабільного фінансування. Станом на 31.12.2022 року значення цього нормативу склало 100,67% при нормативному значенні не менше 90%.

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 31.12.2022 р.: 303,15% – LCR_{ВВ} у всіх валютах, 144,30% – LCR_{ІВ} в іноземній валюті (на 31.12.2021 р.: 304,72% – LCR_{ВВ} у всіх валютах, 207,07% – 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 2022 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	1,046,100	872,839	459,089	497,190	69	2,875,287
Кошти юридичних осіб	605,457	151,307	57,441	-	-	814,205
Інші фінансові зобов'язання	55,607	538	-	-	-	56,145
Зобов'язання з оренди	2,029	4,039	15,143	9,683	-	30,894
Інші зобов'язання кредитного характеру	55,874	119,616	682,050	4,173	30,092,740	30,954,453
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1,770,023	1,148,339	1,213,723	511,046	30,092,809	34,735,940

Інші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2022 та 2021 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 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

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 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	817,162	-	-	-	817,162
Кредити та аванси клієнтам	205,773	1,657,570	1,048,851	46,812	2,959,006
Інвестиційні цінні папери	53	185,718	-	-	185,771
Інвестиційна нерухомість	-	-	6,824	-	6,824
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	10	-	7,940	-	7,950
Відстрочений податковий актив	-	-	159,508	-	159,508
Основні засоби	-	-	5,119	146,770	151,889
Нематеріальні активи	-	-	-	99,772	99,772
Інші фінансові активи	157,999	-	-	-	157,999
Інші активи	12,294	8,355	982	-	21,631
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	-	20
Усього активів:	1,193,291	1,851,663	1,229,224	293,354	4,567,532
Зобов'язання					
Кошти банків	4,956	-	-	-	4,956
Кошти клієнтів:	1,630,452	1,471,586	490,015	57	3,592,110
Кошти фізичних осіб	1,026,953	1,266,247	490,015	57	2,783,272
Кошти юридичних осіб	603,499	205,339	-	-	808,838
Забезпечення винагород працівникам	-	50,789	-	-	50,789
Інші забезпечення	11,270	-	-	-	11,270
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	1,829	17,288	8,727	-	27,844
Інші фінансові зобов'язання	55,607	538	-	-	56,145
Інші нефінансові зобов'язання	10,520	379	40	-	10,939
Усього зобов'язань:	1,714,634	1,540,580	498,782	57	3,754,053
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2022 року	(521,343)	311,083	730,442	293,297	813,479
Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2022 року	(521,343)	(210,260)	520,182	813,479	

Таблиця 8. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	655,091	-	-	-	655,091
Кредити та аванси клієнтам	291,322	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
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	

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 2022 року не спостерігалось суттєвого впливу воєнних дій на профіль комплаєнс-ризиків Банку. Забезпечення безперервності ведення бізнесу в умовах воєнного стану 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 початком військової агресії росії у 2022 Банком були вжиті відповідні заходи з належного управління операційним ризиком в такій ситуації. Зазначені заходи дозволили мінімізувати вплив війни на діяльність Банку та збереження його активів. Як наслідок у 2022 році Банк залишався

надійним контрагентом та навіть зміг, через 2 місяці після початку війни, відновити кредитування клієнтів.

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 поведіння 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 2022 року складає 794,521 тисяча гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 1,359,449 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 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2022 року становить 15,46% (31 грудня 2021 року – 14,90%).

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 2022	31 грудня 2021
Основний капітал	767,752	770,427
Додатковий капітал	26,822	589,022
Додатковий капітал до розрахунку	26,822	589,022
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	794,521	1,359,449
Усього активів, зважених на ризик	3,762,469	7,743,173
Відкрита валютна позиція	1,089	5,230
Показник достатності капіталу	15,46%	14,90%

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року, проведений Банком відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2004 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.

Таблиця 2. Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал
(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022	31 грудня 2021
Капітал першого рівня	883,788	773,922
Капітал другого рівня	25,991	42,644
Усього капіталу	909,778	816,566
Активи, зважені за ризиком	7,101,807	7,113,499
Показник адекватності капіталу першого рівня	12,44%	10,88%
Загальний показник адекватності капіталу	12,81%	11,48%

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 2022 році до Банку було висунуто кілька позовних вимог клієнтами Банку.

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

Формування такого резерву дозволить уникнути впливу юридичного ризику на фінансовий стан майбутніх періодів. Сума сформованого резерву за судовими позовами складає 11,270 тисяч гривень (2021 рік – 7,912 тисяч гривень) (Примітка 17).

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 звітному році резерв потенційних штрафних санкцій, пов'язаних з оподаткуванням, не створювався.

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 2022 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1,214 тисяч гривень (31 грудня 2021 року – 538 тисячі гривень).

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 2022 та 2021 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

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2022 року Стадія 1	31 грудня 2021 року Стадія 1
Зобов'язання з кредитування, що надані	30,954,453	27,521,599
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	30,954,453	27,521,599

Станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2021 року всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

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

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2022 року

Назва статті	(тис. грн.)		
	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	27,521,599	-	27,521,599
Надані зобов'язання з кредитування	6,893,639	-	6,893,639
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(3,460,785)	-	(3,460,785)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	30,954,453	-	30,954,453

Таблиця 5. 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. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Гривня	30,954,453	27,521,599
Усього	30,954,453	27,521,599

Станом на 31 грудня 2022 та на 31 грудня 2021 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

Орендні договори

Таблиця 6. Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
До 1 року	21,211	30,546
Від 1 року до 2 років	8,588	-
Від 2 років до 3 років	1,095	19,493
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)	30,894	50,039

Банк – орендодавець

Таблиця 7. Майбутні недисконтовані орендні платежі, які повинні бути отримані за договорами операційної оренди:

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
До 1 року	818	153
Від 1 року до 2 років	1,043	3,045
Від 2 років до 3 років	2,730	25
Від 3 років до 4 років	-	1,702
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)	4,591	4,925

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 інстру-

ментів 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 2022 року.

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	817,162	-	817,162	-
Кредити та аванси клієнтам	2,959,006	-	-	2,721,089
Інвестиційні цінні папери	185,718	-	185,718	-
Інші фінансові активи	157,999	-	-	157,999
Усього фінансових активів	4,119,938	-	1,002,880	2,879,141
Кошти банків	4,956	-	4,956	-

(тис.грн.)

Кошти клієнтів	3,592,110	-	-	3,400,860
Інші фінансові зобов'язання	83,989	-	-	83,989
Усього фінансових зобов'язань	3,681,055	-	4,956	3,484,849

Таблиця 2. 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 заборгованість клієнтів	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

У таблиці 3 узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.

Таблиця 3. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2022 року			31 грудня 2021 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	817,162	-	817,162	655,091	-	655,091
Кредити та заборгованість клієнтів	2,959,006	-	2,959,006	4,804,462	-	4,804,462
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	53	53	-	53	53
Інвестиційні цінні папери до погашення	185,718	-	185,718	138,462	-	138,462
Інші фінансові активи	157,999	-	157,999	171,773	-	171,773
Усього фінансових активів	4,119,885	53	4,119,938	5,769,788	53	5,769,841

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 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 2022 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 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

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 (2021 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 6 чоловік (2021 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 2022 року та на 31 грудня 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн)

Найменування статті	31 грудня 2022			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	208
Кошти в інших банках	-	70	-	-
Інші активи	-	-	1	-
Кошти клієнтів	21,325	3,283	18,365	19,560
Інші зобов'язання	7,580	-	-	-

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	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2022 та 2021 роки:

Таблиця 2. Доходи, витрати та рух капіталу за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік
(тис. грн.)

Найменування статті	2022 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	77
Процентні витрати	-	(1,648)	(1,516)	(2,181)
Комісійні доходи	1	151	37	37
Комісійні витрати	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	1,091	3	14
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,477)	(122)	(194)	(35)

Таблиця 3. Доходи та витрати 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 4. Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	(тис. грн.)			
	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2021	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	68,371	4,941	48,653	4,712

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:

Винагороди Членів Наглядової Ради та Членів Правління Банку	(тис. грн.)			
	01.01.2022-31.12.2022		01.01.2021-31.12.2021	
	Кількість	Сума	Кількість	Сума
Члени Наглядової Ради:	6	1,170	7	1,060
Фіксована сума винагороди	6	1,170	7	1,060
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	44,823	5	25,903
Фіксована сума винагороди	5	18,649	5	16,240
Змінна сума винагороди	5	26,174	5	9,663
Невиплачена відкладена винагорода	-	-	-	-
Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, виплачена протягом звітного періоду	-	-	-	-
Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат	-	-	-	-
Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат	-	-	-	-
Впливові особи Банку:	4	3,322	4	4,211
Фіксована сума винагороди	4	2,370	4	2,472
Змінна сума винагороди	4	855	4	1,739
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

Війна в Україні

На дату підписання цієї фінансової звітності в Україні продовжується повномасштабне вторгнення російської федерації на територію України та діє воєнний стан.

Надалі ключовим ризиком є затягування війни навіть у разі локалізації бойових дій. Це визнає необхідність тривалої роботи економіки в екстремальних умовах, загрожуватиме поглибленням її падіння та збільшуватиме потребу в допомозі від партнерів. Посилюватиметься вплив війни і на світову економіку.

Міжнародна підтримка України зростає завдяки спротиву Збройних сил, ефективній дипломатії та широкому висвітленню подій у світових медіа. Основними механізмами підтримки є постачання зброї, фінансова та гуманітарна допомога, накладення санкцій на росію.

Ситуація продовжує розвиватися і її наслідки наразі є до кінця невизначеними. Керівництво не може передбачити всі зміни, які можуть мати вплив на економіку в цілому, а також те, які наслідки вони можуть мати на фінансовий стан та результати діяльності Банку в майбутньому. Керівництво продовжує стежити за можливим впливом вказаних подій на Банк і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

Інша інформація

27 березня Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ ухвалив Рішення «Про визнання ділової репутації власників істотної часті в Акціонерному товаристві «Ідея Банк» Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спудка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу».

Під час заборони здійснення права голосу Єдиного Акціонера Банку Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) Польща, якому належить 100% статутного капіталу АТ «Ідея Банк», а також п. Лешека Чернецькі, якому опосередковано належить 44,98% статутного капіталу Банку передається довіреній особі, призначеній Національним банком України. Банк виконав Рішення Національного банку України щодо подання не менше ніж двох кандидатур довіреної особи в термін до 14 квітня 2023 року.

На думку керівництва Банку дане рішення не вплине на діяльність банку, стабільність і безперервність його діяльності.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 24 квітня 2023 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Natalya Romanuk".

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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