

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 2023 року**

2023



ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)

АТ «ІДЕА БАНК» ЗА 2023 РІК



Звернення Голови Наглядової ради

Війна в Україні має значний вплив на економіку Європейського союзу і особливо Польщі. Незважаючи на покращення в 2023 році економічної ситуації в Польщі вона все ще залишається досить складною. Таким чином, середньорічна інфляція за весь 2023 рік склала 11,4% у річному вимірі. Це трохи менше, ніж у 2022 році, коли вона становила 14,4%, що є найвищим показником з 1997 року. Зростання ВВП у 2023 році становило лише 0,2% у річному обчисленні.

Щодо загальної ситуації, то необхідно зауважити що за 2 роки військових дій росії проти України ставлення до росії як країни суттєво змінилось. Вже всі країни розуміють що саме росія напала на Україну і саме росія несе основну загрозу устрою який склався в Європі. Це змушує країни Європи перегляди свої видатки особливо на оборону і ми всі розуміємо що це відбувається за рахунок інших статей видатків бюджету, які не є популярними у населення цих країн.

Ідея Банк в надзвичайно складних умовах зумів зберегти бізнес, зміцнити свої ринкові позиції і показати одні з найкращих показників ефективності у банківській системі України. Наглядова Рада разом з Правлінням Банку впроваджували необхідні рішення щодо діяльності Банку, подолання нових викликів війни в Україні. Також в 2023 році Ідея Банк багато зробив по забезпеченню своєї безперебійної роботи, хоча такі дії вимагали додаткових непередбачених бюджетом витрат і Банк впорався і з цим викликом.

АТ Ідея Банк продовжує інвестувати в онлайн технології і впроваджувати сучасні цифрові рішення. Клієнти потребують надання послуг через дистанційні канали і однією з умов є доступ з до послуг з будь-якої частини світу, крім того дистанційні канали є самими безпечними як для клієнтів так і для співробітників Банку. Тому Банк продовжує втілювати в життя свою філософію коли не клієнт іде до Банку, а Банк іде до клієнта там де зручно клієнту.

Особливу подяку хочу висловити співробітникам Банку, які працювали в надважких умовах, зберегли клієнтську базу і продовжили надавати високоякісні послуги клієнтам, залучали на обслуговування нових клієнтів, впроваджували нові продукти та сервіси.

В 2023 році Банк довів свою стійкість, життєздатність і створив стійке підґрунтя до нових досягнень в 2024 році.

Слава Україні!

**Піotr Чарнецкі,
Голова Наглядової Ради АТ «Ідея Банк»**



Звернення Голови Правління

Для нашої Країни 2023 рік, це другий рік існування в умовах повномасштабної війни. Україна в 2023 році почала потроху адаптуватись до життя в умовах військових дій. Частина бізнесу релокувалася, інша частина змінила профіль і почала розвивати нові напрямки. Такі умови повністю змінили нашу свідомість, побут, цінності, життя.

Після початку військової агресії, Банк зумів реалізувати основні завдання, щодо збереження колективу, забезпечення безперервної діяльності, зміцненню ринкових позицій і фінансової стійкості.

Незважаючи на складні умови Банк перебудовував більшість своїх процесів використовуючи новітні технології, забезпечив надання клієнтам високоякісне обслуговування у тому числі за допомогою онлайн сервісів. У 2023 році за рахунок онлайн сервісів Банк залучив 65% нових клієнтів.

Банк продовжував розвиток цифрових та дистанційних каналів та збільшення їх частки у бізнесі, інвестував у розвиток Банку та його інфраструктуру. Посилював ключові позиції на ринку споживчого кредитування та у картковому бізнесі, продовжував подальший розвиток мобільного Банку Обанк, який вже приніс десятки тисяч нових клієнтів та ефективно розвивається, та продовжував інвестувати у розвиток Банку та його інфраструктуру.

В 2023 році Банк приєднався до програми НБУ POWER BANKING і забезпечив в 73% мережі відділень безперервну роботу навіть при відсутності електроенергії.

Згідно плану забезпечення безперервної діяльності Банку, були встановлені додаткові джерела енергії, прокладені додаткові канали зв'язку, впроваджені нові ІТ розробки які унеможливлюють втручання в роботу банківських систем, забезпечуючи захист від хакерських атак.

З початку військової агресії, АТ «Ідея Банк» перший серед банків почав кредитування клієнтів та у 2023 році Банк в разі збільшив фінансування клієнтів, змінював підходи до своїх позичальників, збільшував ліміти кредитування, продовжив адаптувати систему прийняття кредитних рішень. Незважаючи на зростання продажів, Банк забезпечив прийнятний рівень ризику, високоефективну роботу усіх напрямків діяльності Банку, забезпечивши прибуткову високоефективну діяльність та значне відновлення капіталу, практично повністю покривши збитки 2022 року, пов'язанні з військовою агресією російської федерації.

Позитивний результат діяльності Банку в 2023 року створив потужний фундамент для подальшого розвитку Банку. І дивлячись у 2024 рік та наступні роки, сьогодні є впевненість, що ми зможемо подолати всі виклики та негаразди та досягнути поставлених цілей.

Хотілося б подякувати колективу за стійкість, згуртованість та вміння долати труднощі у цей складний період. Завдяки Вашому професіоналізму в 2022 році та в 2023 році Банк досяг відновлення Бізнесу, збільшив прибутковість та зміцнів фінансову стійкість Банку. Окрема подяка нашим колегам із регіонів розташованих у безпосередній близькості до зони ведення бойових дій.

Ми надзвичайно пишаємося професіоналізмом та відданістю працівників Банку.

Ми віримо у Майбутнє Банку, Майбутнє України та її подальше процвітання.

**Михайло Власенко,
Голова Правління АТ «Ідея Банк»**

ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В ЯКОМУ АТ «ІДЕЯ БАНК» ЗДІЙСНЮВАВ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ В 2023 РОЦІ

На 2023 рік покладалося багато надій та сподівань. Перший рік війни приніс багато жертв і втрат. Однак поряд з цим Україна отримала низку впевнених перемог на фронті, була сформована коаліція країн з воєнної та фінансової підтримки України, яка здавалася надійною та непохитною.

Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу.

Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав. Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 — насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим на рівні 36,6 гривень за долар офіційним курсом. Готівковий же курс був суттєво вищим: 40,5 грн/дол. станом на початок року. Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,6, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. З жовтня 2023 року Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, але завдяки значним обсягам валютних інтервенцій гривня навіть трохи зміцнювалася. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати, і у новий 2024 рік Україна увійшла з курсом 38 грн/дол.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. У грудні 2023 року інфляція становила 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції у 5%.

Україна у 2023 році продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу — більше, ніж у 2022 (42,5 млрд дол у 2023 проти 31,1 млрд у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів (63% від усієї фінансової допомоги), а не грантів; але кредити ці були дуже пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили фінансувати важливі бюджетні потреби вже сьогодні. Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд дол — з них 47,9 млрд дефіциту бюджету та 11,9 млрд на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб; решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд доларів. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2021 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

Український бюджет у 2023 році — все ще бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; витрати на оборону перевищать 30% ВВП за підсумками 2023 року. Для порівняння - "норма" НАТО в мирний час - 2%.

Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій.

У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП — більш ніж удвічі більше, ніж у 2022. У звітному році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики.

Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області після того, як росія перестала виконувати свої домовленості в рамках Зернової угоди. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт.

Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди. Важливо зберегти ці можливості у 2024 році, а також добитися зняття Польщею блокади західного кордону України.

Втім, у 2023 році Україна також стала потерпати від польської блокади сухопутного кордону, що вдарила по українському експорту та по податкових надходженнях бюджету від імпорту товарів. Металургійні підприємства України поступово, повільно, але відновлювались.

У 2022 році через зниження попиту на кредити й банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились. Натомість 2023 рік для банків був значно успішнішим внаслідок проведеної монетарної політики. Двигуном зростання прибутку стало збільшення чистих процентних доходів, насамперед від безризикових операцій з державними цінними паперами (депозитні сертифікати, ОВДП), на фоні зростання процентної маржі і помірних відрахувань у резерви.

Банківська система залишається стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. В умовах усе ще високих процентних ставок, значної операційної ефективності та помірного резервування сектор отримав 86,5 млрд грн чистого прибутку за 2023 рік. Цей результат вже ураховує підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Таким чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником відновлення економіки.

Операційні витрати за 2023 рік зросли на 10%. Водночас темпи зростання операційних доходів були вищими. Тож банки другий рік поспіль зберігали високу операційну ефективність. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 42,9% у IV кварталі та 37,8% у середньому за рік. Операційно збитковими за квартал були 14 банків, сукупно за рік — дев'ять установ.

Результати минулорічної оцінки стійкості свідчать про достатній капітал та значний запас міцності системи в цілому. Це створює передумови для подальшого відновлення та посилення вимог до капіталу. З травня банки актуалізують розрахунок розміру операційного ризику на підставі останніх даних фінансової звітності (розрахунок не оновлювався з лютого 2022 року).

Починаючи із серпня 2024 року банки повинні будуть виконувати оновлені вимоги до структури капіталу, які визначають визначають запровадження (трирівневої) структури капіталу.

Після тестового розрахунку банки враховуватимуть у нормативах достатності капіталу ринковий ризик.

НБУ також планує цього року визначити графік запровадження буферів консервації капіталу та системної важливості. Акумуляовані прибутки дадуть змогу сектору виконати ці вимоги, після чого можуть бути послаблені обмеження на виплату дивідендів.

Запровадження нової структури капіталу є черговим кроком до наближення нормативно-правових актів НБУ у сфері регулювання банківської діяльності до стандартів Європейського Союзу. Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію — поглинати збитки, що виникають унаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА БАНКУ

Організаційна структура АТ «Ідея Банк» з переліком структурних підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 26.10.2023 року (Протокол №873).

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).

Станом на 01.01.2024 року організаційна структура АТ «Ідея Банк» включає Головний Банк та відокремлені підрозділи - відділення.

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 01.01.2024 року організаційна структура АТ «Ідея Банк» включає фактично працюючих 72 відділення Банку (у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій). Відділення є відокремленим підрозділом Банку, які підпорядковані вертикалі розвитку бізнесу, 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.

Останні зміни в організаційній структурі Банку направлені на приведення організаційної структури у відповідність до фактично виконуваних функцій за напрямками роботи структурних підрозділів, на нематеріальне стимулювання керівників структурних підрозділів Банку у яких відбуваються зміни та забезпечення перспектив та мотивації до можливого кар'єрного зростання для ключових співробітників не керівного складу Банку.

МЕРЕЖА ВІДДІЛЕНЬ

Станом на 01 січня 2024 року мережа АТ «Ідея Банк» налічувала 72 відділення у 21 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 - 15, 12 - у м. Київ, 8 - у Дніпровській області, та 8 - 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.

2023 рік став для банку переломним в частині відновлення повноцінної діяльності, що дозволило закріпити фінансове становище та зайняти гідну позицію серед інших Банків.

Ключові зміни:

- відновлено діяльність відділень: Миколаїв-2 та Харків-2
- розширено мережу інформаційно-консультаційних центрів;
- розширено перелік відділень, що приєдналися до проекту «Power banking».

В той же час, впроваджувались нові продукти, будували цікаві маркетингові кампанії та вдосконалювались діючі сервіси, в т.ч.:

- розроблено та впроваджено дистанційний процес видачі кредитів, в тому числі товарних кредитів, без відвідування відділень Банку.
- розроблено окремий сервіс щодо здійснення обміну валюти в мобільному додатку ОБанк 2.0
- оновлено продуктові лінійки та тарифи Банку;
- оновлено перелік чергових відділення та штат резервних працівників, які працюватимуть в

- разі blackout;
- проведено ряд заходів щодо посилення безперервності роботи мережі відділень.
- проведено актуалізацію та оптимізацію лімітів готівкових залишків в касах та банкоматах Банку відповідно до потреб Клієнтів;
- модернізовано канали зв'язку з банківськими відділеннями для більш стійкого та безперервного обслуговування Клієнтів навіть під час відсутності електроенергії;
- забезпечено активний розвиток дистанційних каналів обслуговування Клієнтів.
- посилювали стандарти якості обслуговування та ефективність працівників відділень.

Відділення успішно справились зі всіма завданнями, які перед ними стояли та в максимально короткі терміни відновили результати продаж близькі до воєнного часу, взяли безпосередню участь у запуску цілого ряду нових проектів та 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 (Контрольний список)
Прогноз	у розвитку

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.

Прогноз «у розвитку» вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року.

Рейтингова історія Банку

Дата	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	27.02.2024
Рівень рейтингу	uaBBB+	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA-	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA	uaAA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний	у розвитку
Рейтингова дія	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження	підвищення	підтвердження	Підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	Підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	Підтвердження зі зміною прогнозу та 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.

27 лютого 2024 року незалежним рейтинговим агентством «Кредит-рейтинг» оновлено кредитний рейтинг АТ «Ідея Банк» на рівні uaAA з прогнозом «у розвитку» 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 АТ «ІДЕЯ БАНК» В 2023 році

**YOU
CONTROL**

Увійшли в ТОП-10 ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 1-го кварталу 2023 року, посівши 8 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію А, яка відображає високий рівень фінансової стійкості

**YOU
CONTROL**

Увійшли в ТОП ренкінгу фінансової надійності банків України за результатами 2-го кварталу 2023 року, посівши 11 місце. Аналітики визначили для Ідея Банку категорію В, яка відображає добрий рівень фінансової стійкості



FinAwards 2023: Ідея Банк отримав нагороду «Найкращий кредит готівкою» за програму кредитування «На старт»

Ідея Банк отримав нагороди рейтингу «Банківська незламність. First-half 2023»



#ideaBank

АТ «Ідея Банк» отримав нагороди рейтингу «Банківська незламність. First-half 2023».

За результатами дослідження, яке проводилось на основі відкритих даних НБУ за результатами роботи банків в першому півріччі 2023 року, Банк отримав 2 нагороди – «Надійний партнер українців» та «Банківська ефективність»

Ідея Банк посів 2 місце за темпами приросту кредитного портфеля фізосіб



#ideaBank

АТ «Ідея Банк» посів 2 місце за темпами приросту кредитного портфеля фізосіб

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 2023 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 комплаєнс-ризиків 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 грейдінгова 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 загальновизнаних 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 від'їздів із використанням автомобілів зі шкідливими викидами та користуватися екологічно безпечними видами транспорту, а також дотримуються процедур електронного документообігу.

Спонсорство та благодійність

У 2023 році Банком перераховано допомогу на потреби Збройних Сил України в розмірі 10 млн.грн. Пан Лешек Чарнецькі, власник істотної участі АТ «Ідея Банк», громадянин Польщі, у 34 річницю народження банку звернувся до Наглядової Ради Банку щодо виділення 10 млн грн на підтримку ЗСУ. Наглядова рада схвалила відповідне рішення, та вже 6 вересня 2023 року Банк направив виділені кошти на спеціальний рахунок у НБУ для підтримки Збройних Сил України.

Також Банк виділив фінансову допомогу ГО «Платформа трансформації», яка організувала привітання дітям військовослужбовців до дня СВ.Миколая та прийняла участь у спонсорській допомозі в рамках II Всеукраїнського Мистецького Фестивалю-Конкурсу «Творчі діаманти України-2023».

Участь у професійних організаціях

В 2023 році АТ «Ідея Банк» продовжував брати участь у роботі професійних об'єднань, асоціацій та організацій.

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

АТ «Ідея Банк» є членом таких організацій:

- Асоціація «Укр СВІФТ»;
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЄМА»;
- 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

Місія Банку – бути найближчим до Клієнта банком – доступним фінансовим партнером, який реалізовує прості рішення для втілення ІДЕЙ.

Наші цінності:

ІННОВАЦІЙНІСТЬ – ми молоді духом і ідеями, пропонуємо клієнтам сучасні та інноваційні рішення, постійно самовдосконалюємось;

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 клієнтів;

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

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ

Банк у 2023 році працював над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2023 - 2025 роки. Стратегія розвитку АТ «Ідея Банк» спрямована на забезпечення стабільної безперервної діяльності і відновлення капіталу в умовах військового часу. Серед основних стратегічних цілей Банку – вихід на високоефективний рівень діяльності Банку, що забезпечує стабільне зростання капіталу, забезпечення прийнятного рівня ризику та безпеки бізнесу, забезпечення високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, зростання ефективності продажів та розвиток нових технологій.

Війна з росією негативно впливала на діяльність Банку протягом 2023 року. Проте, Банк продемонстрував високу ефективність, фінансову стабільність та високий рівень показників за всіма напрямками діяльності. Банк протягом 2023 року досяг високого рівня прибутковості та стабільного зростання капіталу, забезпечив безперебійну діяльність, утримував високий рівень ліквідності, користувався довірою вкладників, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок адаптації та перебудови каналів продажу, продуктів та кредитної політики, забезпечив ефективну роботу з портфелем проблемної заборгованості.

Було досягнуто ключових цілей, які були поставлені на 2023 рік. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів досягли більше 3,4 млрд. грн. за рік (в 2,6 разів більше до 2022 року), збільшено обсяг кредитного портфелю на 32%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 17%. Чистий прибуток Банку за 2023 рік склав 511,3 млн.грн., що дозволило Банку продемонструвати одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів і капіталу та ефективності діяльності. За результатами 2023 року рентабельність активів Банку склала 10,2% при значенні по банківській системі в цілому 3,4%, рентабельність капіталу склала 44,1% при значенні по банківській системі в цілому 31,6%, показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) склав 36,1% при значенні по банківській системі в цілому 40,1%.

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

Для забезпечення стабільної безперебійної діяльності та швидкого реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища значна увага в 2023 році приділялася плануванню забезпечення безперервної діяльності Банку. Банк має затверджений та протестований в реальних умовах план дій на випадок непередбачуваних обставин. Значна увага приділялася також забезпеченню безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення якісного безперебійного обслуговування клієнтів в умовах війни. На кінець 2023 року 52 відділення (72% від всіх працюючих відділень) забезпечені альтернативними джерелами енергії та необхідним комунікаційним обладнанням і здатні працювати та надавати послуги клієнтам навіть під час блекауту. Також, всі відділення Банку забезпечені резервними каналами зв'язку.

В цілому в 2023 році Банку вдалося адаптуватися до роботи в умовах війни, забезпечивши при цьому фінансову стабільність та стійкість, поступове відновлення капіталу, виконання регуляторних вимог. Результати роботи в 2023 році створили фундамент для подальшого розвитку та зростання в наступних роках.

СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2024-2026 РОКИ

Поточна бізнес-модель банку підтвердила свою стійкість та високу життєздатність. Війна не вплинула на її зміну та зміни в стратегії розвитку Банку. Стратегія Банку спрямована на підтримку високоефективного рівня діяльності, збільшення капіталу та здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану. Банк ставить на меті продовжувати утримувати лідируючі позиції в роздрібному сегменті банківського ринку України.

Основними задачами Банку є збереження поточної високоефективної бізнес-моделі, збереження високоефективної діяльності, стабільне зростання капіталу для росту активів та виконання нормативних вимог, забезпечення безперервної діяльності, забезпечення прийняттого рівня ризику та високоефективної роботи з проблемною заборгованістю, подальший розвиток дистанційних продаж та он-лайн каналів, подальший розвиток та збільшення частки в загальному бізнесі Банку мобільного O.Bank.

Негативний вплив війни, поступове зростання конкуренції на банківському ринку, нові регуляторні вимоги до структури регулятивного капіталу створюють виклики для банку та ризику для досягнення запланованих результатів діяльності Банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення наступних показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2024 році: обсяги продажів кредитів більше 3,4 млрд. грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 26,4%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 43,7%.

Важливим буде залишатися забезпечення безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення клієнтів безперервним якісним обслуговуванням, доступними продуктами та зручними сервісами. Банк продовжить розвиток та збільшення функціональності мобільного O.Bank, який став повноцінним та конкурентним каналом продажів у порівнянні з традиційними каналами, та забезпечує розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшує клієнтську базу, надає можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

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)		
	2023	2022	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	6,231	4,568	+36,4
Кредитно-інвестиційний портфель	4,028	3,145	+28,1
Кошти клієнтів	4,207	3,592	+17,1
Статутний капітал	323	323	-
Власний капітал	1,326	813	+63,1
Звіт про прибутки та збитки			
Дохід від звичайної діяльності	2,514	2,770	-9,2
Адміністративні витрати	750	612	+22,5
Прибуток (збиток) до оподаткування	925	(794)	+216,5
Прибуток (збиток) за рік	511	(650)	+178,6
Дохідність активів (ROA)%	10,2	(11,9)	+22,1п.п.
Дохідність капіталу (ROE)%	44,2	(47,3)	+91,5в.п.
Cost Income Ratio	36,1	25,5	+10,6в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II (%)	10,2	12,8	-2,6в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ (%)	17,9	15,5	+ 2,4в.п.
Кількість відділень Банку, шт*	72	70	+2,9
Облікова чисельність працівників, чол.	1,153	1,191	-3,3

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

ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РЕСУРСИ БАНКУ

Активи Банку на кінець 2023 року склали 6,231 млн. грн., збільшилися на 1,663 млн. грн. (36,4%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 33 місце серед банків України. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів, та високоліквідних 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 2023 року склав 3,916 млн. грн., збільшився на 957 млн. грн. (32,3%) 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 9 місце серед банків України. Системна та ефективна робота Банку по зменшенню портфелю проблемної кредитної заборгованістю вплинула на розмір кредитного портфелю без обліку резервів під кредитні операції та суму сформованих резервів під зменшення корисності кредитів. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2023 року склав 8,475 млн. грн., зменшився на 81 млн. грн. (-0,9%) у порівнянні з минулим

роком. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зменшилася на 1,038 млн. грн. (-18,6%) та на кінець 2023 року склала 4,559 млн. грн.

Основною складовою ресурсної Базу банку залишаються кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2023 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 4,207 млн. грн. та збільшився на 615 млн. грн. (17,1%) у порівнянні з минулим роком, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2023 рік збільшилися на 369 млн. грн. (13,2%) та на кінець 2023 року склав 3,152 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 24 місце серед банків України. Обсяг коштів юридичних осіб за 2023 рік збільшився на 246 млн. грн. (30,5%) та на кінець 2023 року склав 1,055 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 75% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають 31% клієнтського портфеля. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Банк має високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю – співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні – 547,5% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2023 року становив 1,326 млн. грн., збільшився на 513 млн. грн. (63,0%) у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність. Рівень адекватності регулятивного капіталу на кінець 2023 року становив 17,9% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку.

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2023 року склав 511 млн.грн., в 2022 році Банк отримав чистий збиток в сумі 650 млн. грн. Основне збільшення результату відбулося за рахунок зменшення витрат на формування резервів за активними операціями після значного їх збільшення в минулому році внаслідок впливу війни.

За результатами 2023 року Банк заробив 1,880 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 381 млн. грн. (-16,8%) менше, ніж в 2022 році. Зменшення чистого процентного доходу обумовлено зменшенням процентних доходів внаслідок зменшення середніх обсягів кредитного портфелю в результаті впливу війни та збільшенням процентних витрат внаслідок зростання ставок фондування в результаті впливу зовнішніх чинників.

Чистий комісійний дохід Банку за 2023 рік склав 106 млн.грн., що на 32 млн.грн. (43,1%) більше, ніж в 2022 році, що обумовлено поступовим відновленням попиту на банківські продукти, послуги та сервіси після значного їх падіння в 2022 році з початком війни.

Торговий та інший дохід збільшився на 27 млн. грн. (42,7%).

Адміністративні та інші операційні витрати Банку склали 750 млн. грн., що на 138 млн. грн. (22,6%) більше, ніж в 2022 році., що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу та впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг. При цьому, показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) в 2023 році склав 36,1% та є одним з кращих показників по банківській системі України.

Витрати на формування резервів в 2023 році склали 402 млн. грн., що на 2 179 млн. грн. (в 6,4 рази) менше, ніж в 2022 році, що обумовлено значним формуванням резервів в 2022 році внаслідок впливу війни та високою якістю кредитного портфелю нових продажів.

ПЕРСОНАЛ. НАВЧАННЯ ТА РОЗВИТОК

Працівники АТ «Ідея Банк» працюють в стабільному Банку з іноземним капіталом, який у своєму сегменті неодноразово здобував високу оцінку експертів у різних номінаціях для роздрібних банків. Разом із 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 мотивацію та постійне підвищення рівня кваліфікації.

Протягом 2023 року Банк активно реалізовував заходи спрямовані на підвищення стандартів безпеки роботи працівників у відділеннях мережі та Головних офісах банку, брав участь у соціальних та благодійних проектах, а також надавав максимальну підтримку та допомогу працівникам, які мобілізовані до лав ЗСУ та Національної гвардії України. До 34-тої річниці свого заснування Банк направив на спеціальний рахунок у НБУ 10 млн гривень для підтримки Збройних сил України.

Станом на 31 грудня 2023 року в АТ «Ідея Банк» працювали 1,153 особи, з них 135 осіб перебували у відпустці по догляду за дитиною. 1 особа працювали на умовах зовнішнього сумісництва. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком на 8 901 тисяч гривень та становить 367 179 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 профільних семінарів та галузевих конференцій, які допомагають підвищувати рівень професійних знань та навиків, ознайомлюватися із успішними практиками колег по сектору та впроваджувати найкращі кейси.

Таким чином, програми навчання персоналу в 2023 році реалізовувались відповідно до планових задач та актуальних тематик. Онлайн-формат навчання для працівників Ідея Банку (участь у конференціях, семінарах, тренінгах тощо) і надалі переважає з міркувань безпеки та зниження ризиків.

Процеси внутрішнього навчання продовжують забезпечуватись навчальним центром АТ "Ідея Банк", який функціонує на базі структурного підрозділу - Відділу навчання. В 2023 році було реалізовано 33 внутрішні навчання для працівників мережі відділень та ІКЦ, які охопили близько 96,7%. Після кожного навчального заходу проводилось тестування рівня знань працівників.

У зовнішніх тренінгах взяли участь 152 працівників Банку (в т.ч. у одноденному семінарі «Комунікація з клієнтами» для 93 операторів контакт-центру Банку, спеціалізоване зовнішнє навчання – 59 осіб). Бюджет на участь у зовнішніх навчальних заходах з підвищення кваліфікації працівників Банку у 2023 році склав 190 тисяч гривень.

ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

Основною задачею АТ Ідея Банку в 2023 році після зимових блекаутів було повернення Банку до стабільної роботи в існуючих умовах. Банк закупив генератори та пристрої для забезпечення безперебійної роботи відділень Банку. В 2023 році Банк адаптував свої підходи та кредитну політику до наявних викликів, здійснював пошук нових клієнтських сегментів, адаптував свій продуктивний ряд до ринкових вимог та потреб клієнтів.

З метою підтримки ефективності свого бізнесу АТ «Ідея Банк» постійно вдосконалює свою модель з метою залучення нових клієнтів та партнерів для співпраці. Такі дії вимагають від Банку постійного вирішення великої кількості питань з метою покращення обслуговування клієнтів застосовуючи нові практики, в тому числі світові. .

АТ «Ідея Банк» цілеспрямовано рухається в напрямку надання якісного клієнтського сервісу, оптимізації та покращення операційного процесу, впровадженням нових і сучасних ІТ-платформ та технологій, розвитку дистанційних каналів продажу та надання банківських послуг нашим клієнтам, розширення кількості та покращення якості продуктів та надаваних послуг, 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.

АТ «Ідея Банк» є уповноваженим Банком з виплати пенсій та інших соціальних виплат, відшкодуванню ФГВФО коштів вкладів банків в яких було відібрано ліцензію.

Картковий бізнес АТ «Ідея Банк» у 2023 році, стійко долаючи негативні наслідки, спричинені повномасштабною збройною агресією, зростає випереджаючи бюджетні очікування. Банк співпрацює з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master Card (асоційований член з 2016 року).

Загалом, з початку емісії АТ «Ідея Банк» емітував 1279 тис.шт. карток, в тому числі Master Card – 789 тисяч штук, Visa – 490 тисяч штук, У продовж 2023 року Банком емітовано 211 тисяч штук карток, в тому числі дебетних – 143 тисяч штук, кредитних – 68 тисяч штук. Загалом кількість діючих карток станом на 01.01.2024р. склала 550 тис. шт., у тому числі дебетних – 364 тисячі штук, кредитних – 186 тисяч штук. Власна інфраструктура обслуговування представлена 33 банкоматами, один із яких депозитний, та 124 платіжними терміналами.

Запровадження інноваційних цифрових рішень підсилене, класичною для Банку, взаємодією між фронт-офісом і портфельним менеджментом Банку дозволило подолати негативний зовнішній вплив, спричинений повномасштабною збройною агресією проти України, і забезпечити в 2023 році позитивну динаміку кредитно-карткового портфеля.

Депозити в АТ «Ідея Банк»

Банк має статус ощадного, тому основну питому вагу залучених коштів складають кошти фізичних осіб - 3,152 млн. гривень. Кошти юридичних осіб складають 1,055 млн. гривень.

Банк розробив широкую лінійку депозитних продуктів. Звернувшись в Банк клієнти мають можливість обрати депозит відповідно до своїх потреб на найвигідніших умовах. 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, з можливістю дострокового розірвання і без. Зручний депозитний калькулятор допоможе клієнту обрати бажаний варіант депозиту.

Також враховуючі тенденції переходу банківського обслуговування клієнтів в онлайн канал Банк запровадив можливість оформлення депозитів мобільному застосунку О.Банк. Клієнти банку можуть розмістити заощадження на рахунках до запитання та на депозитних рахунках.

Розвиток відносин з клієнтами – представниками бізнесу в першу чергу спрямовано на підтримку бізнесу та ґрунтується на засадах допомоги, стабільності та взаємовигоди. В 2023 році Банк надавав підтримку бізнес клієнтам в частині кредитування на поточні потреби, впровадження обслуговування в усіх відділеннях Банку незалежно від місця реєстрації та ведення бізнесу,

затвердив лояльні тарифи на РКО та валютні операції. Протягом 2023 року Банк пропонував своїм та зовнішнім бізнес клієнтам депозитні та кредитні програми, розрахунково – касові операції.

Депозитні програми для бізнес клієнтів

Банк впровадив індивідуальний підхід до роботи з бізнес- клієнтами. Такий підхід та гнучка продуктова лінійка дозволили в 2023 році значно збільшити об'єм залучення коштів від бізнес клієнтів на взаємовигідних умовах.

Депозитні програми - 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 термін та заробляти на більш привабливих умовах - розміщаючи вклади 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 зосереджена на роздрібній торгівлі промисловими та продовольчими товарами, транспортних перевезеннях, надання послуг, дрібному виробництві.

Кредитні програми для бізнес клієнтів

2023 рік для АТ Ідея Банку став роком вивчення свого клієнта, розробки стратегії залучення нового клієнта, покращення кредитних політик та обслуговування клієнтів, прискорення процесу прийняття рішень. Клієнти Банку мають можливість швидко і з мінімальним пакетом документів отримати кредитні кошти, в тому числі на карту. Активні продажі кредитних продуктів та аналіз свого клієнта дозволили Банку на початку 2024 року збільшити суму кредитування без забезпечення до 500 000 грн. та впровадити нові ринкові кредитні продукти. року.

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».

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.

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 і в жовтні 2022 року Банком було випущено О.Банк 2.0 — нове покоління мобільного додатку, що прийшло на зміну О.Банк 1.0.

Мобільний О.Банк 2.0 відрізняється зручністю та зрозумілим інтерфейсом. Це робить його доступним для користувачів з будь-яким досвідом.

Застосунок дозволяє новим клієнтам зареєструватися і отримати цифрову О.Картку+ повністю дистанційно й за кілька хвилин — через застосунок Дія Шеринг і системи розпізнавання обличчя

(Liveness, FaceMatch). Наразі команда O.Bank 2.0 працює над реалізацією реєстрації без Дії — через BankID і відеоверифікацію, а також над міграцією діючих клієнтів в O.Bank 2.0. Станом на кінець 2023 року, кількість зареєстрованих у новому додатку клієнтів становила 148 тисяч осіб.

Основні здобутки та ініціативи

На протязі звітного року впроваджено зручні та швидкі платіжні можливості через Систему Електронних Платежів (СЕП), включаючи оплату рахунків за реквізитами.

Вдосконалено сервіс поповнення мобільного телефону для миттєвих та безпечних транзакцій. Тепер є можливість здійснювати перекази за номером телефону. Також забезпечено оплату послуг інтернет-провайдерів без зайвих зусиль з боку клієнта.

Покращено сервіс виписок та квитанцій для зручного контролю та аналізу клієнтом стану своїх рахунків. Для зручного вибору та покупки додаткових продуктів запроваджено додаткові можливості у сервісі post-Онбординг.

Оновлено головний екран, де відображається баланс рахунків в різних валютах, інформація про всі наявні продукти в банку, забезпечуючи зрозумілу та зручну навігацію. До того ж додано функціональність для легкого повторення платежів та використання шаблонів.

Введено простий процес підбору та управління депозитами, включаючи можливість закриття.

Зручність для клієнтів

Реалізовано швидку та безпечну процедуру ідентифікації нових клієнтів за допомогою дистанційних каналів. Це дозволяє зменшити час на відкриття рахунку та отримання фінансових послуг.

Запущено реферальну програму, що надає клієнтам можливість отримати бонуси за рекомендації нових користувачів. Вона не лише стимулює внутрішню аудиторію, але й сприяє розширенню клієнтської бази.

Також забезпечено сервіс інформування клієнтів про фінансові можливості та поради під час виїзду за кордон.

Клієнти можуть легко переглядати ліміти СДО (система дистанційного обслуговування). Така функція надає їм більше контролю в онлайн-фінансових операціях.

Запущено Telegram bot, який дозволяє клієнтам оперативно зв'язатися з оператором та отримати інформацію в зручний спосіб.

Додаткові поліпшення:

- Відкриття поточних рахунків;
- Відображення клієнтських продуктів (Кеш-кредити, ПОС-кредити);
- Easy-Cash у процесі post-Онбординг;
- Дистанційна ідентифікація клієнта та оформлення кредитного договору за раніше заведеною заявкою;
- Продаж та купівля валюти, відображення курсів валют;
- Запуск спрощеного процесу реєстрації діючих клієнтів банку без застосування Дія;
- Розділ «Новини»;
- Відображення рахунків ФОП;
- BankID НБУ.

Інновації в обслуговуванні та функціоналі мобільний O.Bank 2.0:

- Коротка заявка на кредит через мобільний банкінг;
- POS-кредит (оформлення в мобільному банкінгу попередньо погодженої заявки);
- Заявки на Upsell/Downsell по всім кредитним карткам банку;
- Відкриття O.Картки+ для діючих клієнтів;
- Відображення карток ФОП та історії операцій;
- Випуск та перевипуск цифрових карток.

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.

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.

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 реноме надійного партнера для своїх клієнтів.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками являється однією із ключових функцій в Банку 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.

Основні норми управління ризиками в Банку визначені в Стратегії управління ризиками, яка передбачає безперервний аналіз ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення.

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

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

Структура управління ризиками

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

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

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

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

Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі комітети, зокрема:

- *Кредитний комітет*, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення,

затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;

- *Комітет із управління активами, пасивами і тарифами*, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

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

Процес управління ризиками передбачає:

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

Ліквідність Банку – це здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел надходжень і напрямів використання коштів.

Керівництво постійно здійснює оцінку ризику ліквідності шляхом виявлення і моніторингу змін у фінансуванні, необхідному для підтримання ліквідності на рівні, передбаченому вимогами НБУ. Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Комплаєнс-ризик – це ризик понесення Банком втрат внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, внутрішніх нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів.

Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку. З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

Одним з основних принципів в діяльності Банку є принцип нульової толерантності до фактів корупції, хабарництва, шахрайства. Банк здійснює повну підтримку працівників Банку у питаннях боротьби з корупцією та шахрайством. З метою запобігання та протидії корупції та хабарництву у Банку затверджено антикорупційну програму, яка є обов'язковою для дотримання працівниками всіх рівнів управління Банком.

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

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

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

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ – *Декларацію схильності до ризиків*.

Декларація схильності до ризиків АТ «Ідея Банк» визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

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 уключає 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 2023 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.

Означений звіт описує практики корпоративного управління АТ «Ідея Банк», що мали місце протягом 2023 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

АТ «Ідея Банк» (надалі – Банк), згідно із Статутом та Принципами (Кодексом) корпоративного управління, створено для здійснення банківської діяльності та іншої, не забороненої законодавством України діяльності, з метою: отримання прибутку, покращення добробуту акціонерів, перш за все, за рахунок зростання ринкової вартості акцій товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

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.

Політика корпоративного управління та дотримання принципів (кодексу) корпоративного управління

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.

АТ «Ідея Банк» відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та кращих практик корпоративного управління розробив та затвердив «Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Ідея Банк» який розміщено у вільному доступі на офіційній веб-сторінці <https://ideabank.ua> в мережі Інтернет.

Кодекс корпоративного управління Банку затверджено Рішенням Акціонера Протокол №46 від 30.04.2015 року.

Дотримання Кодексу корпоративного управління надає можливість Банку забезпечити ефективне управління щодо прийняття узгоджених рішень, підвищити захист інтересів Акціонера Банку та довіру вкладників, ділових партнерів та суспільства.

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

В 2023 році в Банку відсутні випадки відхилення від норм «Кодексу корпоративного управління».

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.

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

27 березня 2023 року Комітет Національного банку України з питань та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем прийняв рішення №20/540-рк про визнання ділової репутації власників істотної участі в АТ «Ідея Банк» Лешека Чарнецькі та Гетін Холдінг Сплука Акційна небездоганною та застосування до них заходу впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за належні їм частки у статутному капіталі Банку. Було встановлено строк у один рік для вжиття Лешеком Чарнецькі та Гетін Холдінг С.А. заходів з усунення порушення банківського законодавства.

08 травня 2023 року на виконання вимог статті 73 Закону України «Про банки і банківську діяльність» рішенням Комітету з нагляду НБУ Яцека Яна Пехоту було призначено довіреною особою, якій передано право голосу за простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг С.А., та за простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», якими прямо та опосередковано володіє Лешек Чарнецькі, на період до усунення Гетін Холдінг С.А. порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, а також передано право голосу.

Довірену особу Яцека Яна Пехоту зобов'язано під час голосування на загальних зборах акціонерів АТ «Ідея Банк», виконуючи функції Єдиного акціонера Банку, діяти в інтересах кваліфікованого та зваженого управління Банком, керуючись принципом забезпечення та захисту інтересів Банку, його вкладників та інших кредиторів, а також інформувати Національний банк про наміри прийняти рішення Єдиного акціонера АТ «Ідея Банк». У разі отримання завдань та вказівок Комітету щодо реалізації права голосу за акціями АТ «Ідея Банк» - письмово повідомляти Національний банк про прийняті ним рішення/вчинені дії в день їх прийняття/вчинення.

У 2023 році Довірена особа Єдиного акціонера Яцек Ян Пехота 4 (чотири) рази ухвалював рішення, які мають статус протоколу Загальних зборів акціонерів (№27/86 від 22.06.2023 р., №28/87 від 30.10.2023 р., №29/88 від 30.10.2023 р. та №30/89 від 21.12.2023 р.,)

Рішення, які приймалися Довіреною особою Єдиного акціонера у 2023 році:

- Затвердження Звіту Наглядової ради Банку за 2022 рік;
- Затвердження Річного звіту Банку за 2022 рік разом зі звітом про управління;
- Затвердження Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 року;
- Розподілення прибутку /збитку Банку за 2022 рік;
- Встановлення винагороди за виконання функцій Члена Наглядової ради, Заступника Голови Наглядової ради та Голови комітету Наглядової ради Банку;
- Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2022 рік;
- Затвердження нової редакції Статуту «АТ «Ідея Банк».

Всі Рішення Довіреної особи прийняті в межах його компетенції, наданої згідно з рішенням Комітету з нагляду Національного банку України, та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

В АТ "Ідея Банк" на протязі 2023 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.

Інформація про Наглядову раду Банку та її діяльність

Наглядова Рада приймає рішення у відповідності до своєї компетенції згідно з Статутом АТ «Ідея Банк».

На початку 2023 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;

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.

Рішенням Наглядової ради від 09.06.2023 року №844 Членкиню Наглядової ради Ольгу Лесик обрано Заступником Голови Наглядової ради АТ «Ідея Банк», а Секретарем Наглядової ради - Члена Наглядової ради Лукаша Славоміра Кульку.

15 червня 2023 року Піотр Качмарек подав заяву про свою відставку з посади Голови Наглядової ради АТ «Ідея Банк» та припинення членства у Наглядовій раді 30 червня 2023 року на підставі п.9.3.25.1 Статуту Банку.

Починаючи з 30 червня 2023 року і до кінця звітного періоду Наглядова рада Банку діяла у наступному складі:

- Ольга Володимирівна Лесик – незалежна членкиня і Заступник Голови Наглядової Ради;
- Якуб Мальські – член Наглядової Ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);
- Лукаш Славомір Кулька - член Наглядової Ради (представник акціонера Гетін Холдінг С.А.);
- Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;
- Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

Відповідно до Статуту АТ «Ідея Банк» Члени Наглядової ради обираються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів/Єдиного Акціонера, за виключення випадків, передбачених Статутом Банку.

У звітному році Наглядова рада діяла у неповному складі. Вакантними є посади двох незалежних членів Ради, у тому числі, Голови Наглядової ради.

Строк повноважень діючого складу Наглядової ради – до 05 серпня 2024 року.

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

21 грудня 2023 р. Наглядова рада АТ «Ідея Банк» прийняла Рішення №892 про створення трьох комітетів Наглядової ради, а саме:

- Комітету Наглядової ради з питань аудиту;
- Комітету Наглядової ради з управління ризиками;
- Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород;

Крім того, зазначеним рішенням було затверджено Положення про вищезгадані комітети та обрано їх особовий склад.

Наглядова радою впродовж 2023 року провела 19 засідань, з них 13 очних (у тому числі, через засоби комунікації на віддалі) та 6 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 100 протокольних рішень (94 очних та 6 заочних).

Всі рішення Наглядової Ради оформлені протоколами очних та заочних засідань.

Наглядовою радою у 2023 році були прийняті рішення з питань діяльності Банку, з-поміж основних слід відзначити наступні:

- Затвердження внутрішніх нормативних документів;
- Затвердження Звітів служб та підрозділів Банку, які передбачені вимогами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами Банку;
- Визначення 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 її членів, а також та оцінка ефективності діяльності Правління та його членів;
- Затвердження нової редакції Положення про Правління АТ «Ідея Банк»;
- Затвердження нової редакції Політики АТ «Ідея Банк» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- Затвердження Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «Ідея Банк»;
- Затвердження нової редакції Декларації схильності до ризиків АТ «Ідея Банк»
- Про створення комітетів Наглядової ради;
- Розгляд результатів зовнішнього аудиту фінансової річної звітності тощо.

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

На дату затвердження цієї звітності Рішенням від 11.03.2024 року №31/90 Довірена особа Єдиного акціонера Яцек Ян Пехота прийняв рішення щодо обрання Голови Наглядової ради Банку п.Піотра Чарнецькі (громадянин Польщі) та незалежного члена Наглядової ради Банку Демчука Андрія Васильовича.

Інформація про виконавчий орган (Правління) Банку та її діяльність

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.

Впродовж 2023 року до складу Правління Банку, який був незмінним входили:

- Михайло Валерійович Власенко – Голова Правління;
- Олег Володимирович Луценко – Член Правління, Фінансово-Операційний Директор;
- Наталія В'ячеславівна Мацієвська – Членкиня Правління, Директорка з ризиків, Головний ризик-менеджер Банку;
- Володимир Васильович Малий – Член Правління, Директор з розвитку бізнесу;

- Славомір Павел Шляк – Член Правління, Адміністративний Директор.

Рішенням Наглядової ради Банку від 26.10.2023 року (протокол №874) було визначено кількісний склад Правління Банку з п'яти осіб та призначено Правління Банку на строк, визначений Статутом: з 01 листопада 2023 року до 01 листопада 2026 року у вищезгаданому складі. Голові та Членам Правління Банку підпорядковано структурні підрозділи згідно із чинною Організаційною структурою Банку.

Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.

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

Правлінням Банку впродовж 2023 року було прийнято 995 протокольних рішень, з них 968 очних та 27 заочних.

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

Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

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 2023 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.

У 2023 році в АТ «Ідея Банк» була здійснена перевірка Центром міжрегіонального управління ДПС по роботі з великими платниками податків та сплачено штраф в сумі 227 тисяч гривень. Загальна сума штрафних санкцій, сплачених Банком на протязі 2023 року складає 228,5 тисяч гривень.

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

Статутний капітал та Акціонери Банку

Станом на 31 грудня 2023 року зареєстрований статутний капітал Банку сформований за рахунок випуску 323 072 875 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1(одна) гривня.

Ідея Банк – приватне акціонерне товариство, єдиним акціонером якого та власником істотної участі станом на 31 грудня 2023 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 31.12.2023 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 Чарнецькі прямо володіє акціями Гетін Холдінг С.А. в розмірі 10,81%. Кінцевим бенефіціарним власником Банку є фізична особа – Лешек Чарнецькі.

На протязі 2023 року змін у складі власників істотної участі Банку не було.

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

Члени Наглядової ради Банку отримують винагороду відповідно до умов цивільно-правових договорів, що укладені з членами Наглядової ради.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради регулюється «Положенням про винагороду членів Наглядової ради АТ «Ідея Банк», затвердженого Рішенням Єдиного акціонера від 09.04.2021 року №14/73.

Детальна інформація щодо розміру виплаченої винагороди Членам Наглядової ради за 2023 рік викладено у «Звіті про винагороду членів Наглядової ради «АТ «Ідея Банк» за 2023 рік та розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/naglyadova-rada>.

Члени Правління Банку отримують винагороду у відповідності до контрактів, які затверджені Наглядовою радою. Порядок виплати винагороди Членів Правління та впливових осіб АТ «Ідея Банк» регулюється «Положенням про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ «Ідея Банк», затвердженого Рішенням Наглядової ради від 02.05.2022 року №738.

Детальна інформація щодо розміру виплаченої винагороди Членам Правління та впливовим особам Банку за 2023 рік викладено у «Звіті про винагороду Членів Правління та впливових осіб АТ «Ідея Банк», за 2023 рік та розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://idea-bank.ua/uk/about/corporative-management/pravlinnya-banku>.

Протягом 2023 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 2023 року - військові дії на території України, зумовлені агресією російської федерації. Більш детально фактори ризику описані в Примітках 3 та 32 до фінансової звітності за 2023 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.

Основні цілі та принципи організації і функціонування комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю (СВК) в Банку, яка спрямована на забезпечення ефективного корпоративного управління та управління ризиками визначає «Політика внутрішнього контролю в АТ «Ідея Банк».

Вимоги Політики внутрішнього контролю в АТ «Ідея Банк» є обов'язковими до виконання працівниками всіх підрозділів 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 законодавства України, нормативно-правових актів 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» та внутрішньобанківських документів 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.

Створена система внутрішнього контролю ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, за виключенням функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Правління та Комітетів Банку відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України та базується на моделі трьох ліній захисту:

- I лінія захисту складається з структурних підрозділів Банку, що здійснюють операційну діяльність, а також інших структурних підрозділів, які генерують у відповідності до внутрішньобанківських документів;
- II лінія захисту – виконання функцій підрозділу комплаєнс та підрозділів управління ризиками, метою діяльності яких є забезпечення заходів, які здійснюються на першій лінії були правильно розроблені та ефективно обмежували ризик;
- III лінія захисту – діяльність Служби внутрішнього аудиту, який здійснює незалежний аудит системи управління Банком, включаючи системи управління ризиками та систему внутрішнього контролю.

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.

Інформація про наявність затвердженої Декларації схильності до ризиків, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньо-нормативний документ – *Декларацію схильності до ризиків*, яка затверджена Наглядовою радою Банку (Рішення від 21.12.2023 №900 (в новій редакції)).

Декларація схильності до ризиків АТ «Ідея Банк» визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

Ключові положення Декларації схильності до ризиків:

Під час визначення стратегії та складання бізнес-плану банку Наглядова Рада банку враховує величину ризик-апетиту, зазначену в декларації схильності до ризиків. Наглядова Рада Банку також враховує визначений рівень ризик-апетиту в разі прийняття рішення щодо збільшення обсягів активів у результаті розширення діючих видів діяльності, запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності банку;

Банк приймає ризики на рівні, що перебуває в межах визначеної в Декларації схильності до ризиків (ризик-апетиту) та не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;

Поточні показники ризик-апетиту в Декларації формуються з урахуванням реальності досягнення стратегічних цілей Банку та детального розуміння бізнесом необхідного рівня ризику, який приймається для основних напрямків діяльності Банку;

Ризик-апетит визначається з використанням кількісних значень і якісних тверджень, які можуть бути однозначно інтерпретовані. Показники ризик-апетиту повинні бути узгоджені та несуперечливі, з урахуванням стратегічних і поточних бізнес-цілей, суттєвості ризиків, вимог стандартів управління різними видами ризиків, тощо;

Банк при визначенні кількісних та якісних показників ризик-апетиту враховує такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, прибутковість, вартість ризику, тощо та забезпечує цілісність та ідентичність сприйняття ризику за всіма видами діяльності та кожним підрозділом Банку з урахуванням стратегічних цілей;

З метою раннього попередження про наближення показників ризик-апетиту до значень, встановлених цією Декларацією, Банк використовує тригери - спеціальні індикативні значення, які свідчать про високу ймовірність досягнення показника ризик-апетиту за відсутності корегувань у бізнес-процесах;

Банк приймає ризики та встановлює індивідуальні показники ризик-апетиту для таких суттєвих видів ризиків: кредитного ризику; ризику ліквідності; процентного ризику банківської книги; ринкового ризику; операційного ризику.

Інформацію про ризики також розкрито у Примітці 32 «Управління ризиками» річного фінансового звіту Банку, п також у розділі «Управління ризиками» Звіту керівництва (Звіту про управління).

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку Інформація про систему внутрішнього аудиту та результати діяльності

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

У Банку створено постійно діючий незалежний структурний підрозділ - Службу Внутрішнього Аудиту (третя лінія захисту), який підпорядковується та підзвітний Комітету з питань аудиту Наглядової Ради та Наглядовій раді 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 2023 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.

Наглядовою радою протягом 2023 року з щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2023 рік.

Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2023 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 30.01.2024 року. (Протокол №906).

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність

Аудит фінансової звітності АТ «Ідея Банк» здійснює ТОВ Аудиторська компанія «БДО» (згідно рішенням Наглядової Ради від №851 від 18.07.2023 року).

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

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 25 років.

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 2023 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».

ТОВ «БДО» надає аудиторські послуги Банку п'ятий рік.

На протязі 2023 року до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2023 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2023 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 2023 році АТ «Ідея Банк» здійснював свою діяльність як акціонерне товариство з Єдиним акціонером. Управління Банком здійснювалось Представником єдиного акціонера 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 2023 року Банк не укладав договорів із заінтересованістю.

На протязі 2023 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 довірена особа Акціонера та контролера Банку, власники істотної участі у Банку, споріднені та афлійовані 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 поручительства, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2024 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 використанні 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».

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, не надавалися.

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 корпоративного секретаря

Рішенням Наглядової ради АТ "Ідея Банк" обрано корпоративного секретаря (протокол від 29.06.2022 року №742).

Загальний стаж роботи в банківській системі - 10 років.

Припинення повноважень попереднього корпоративного секретаря відбулось у зв'язку зі звільненням за згодою сторін.

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг

У структурі Банку діє окремий структурний підрозділ, який забезпечує централізований розгляд 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 можуть подати звернення, зокрема: через офіційну інтернет сторінку Банку, телефоном через Контакт-центр, письмово через поштове листування. Відповідна інформація розміщена для широкого загалу у відділеннях Банку та на офіційній інтернет-сторінці Банку. На офіційному сайті Банку також розміщена інформація про порядок розгляду звернень громадян. Усі ці кроки спрямовані на забезпечення об'єктивного та неупередженого розгляду звернень громадян та юридичних осіб, а також на побудову ефективного процесу управління досвідом клієнта та якістю надаваних послуг.

Впродовж 2023р. до Банку надійшло 1910 звернень від громадян, зокрема, 211 звернення надіслані на розгляд Банку Управлінням захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України. Структура звернень у розрізі каналів надходження є наступною: 50% - письмові звернення, 24%- Контакт-центр; 26% - он-лайн канали.

Найбільш типовими питаннями, які були порушені заявниками у зверненнях впродовж 2023 р., є наступні:

- щодо роботи з проблемною заборгованістю – 31% ;
- щодо функціонування банківських продуктів – 14% ;
- щодо обслуговування у відділеннях Банку – 9%;
- щодо припинення надсилання пропозицій співпраці – 9%.

У порівнянні з 2022 роком, кількість звернень громадян впродовж 2023 року зменшилась на 7% за рахунок суттєвого зменшення кількості звернень щодо роботи з проблемною заборгованістю та функціонування банківських продуктів (сумарно спад на 8%).

Фактори впливу:

- тенденція спаду звернень щодо роботи з проблемною заборгованістю продовжилась з 2022 року через зміни в порядку роботи з простроченими зобов'язаннями, у тому числі, і у зв'язку із змінами у законодавстві, яке врегульовує цю сферу діяльності.

- спад звернень щодо функціонування банківських продуктів зумовлений зменшенням кількості звернень щодо надання роз'яснень та підстав відмови у достроковому розірванні строкового банківського вкладу, а також звернень щодо надання роз'яснень правил функціонування кредитних канікул, які надавались за угодами кредитних карток у 2022 році.

Середній показник частки скарг у структурі усіх звернень до Банку за 2023р. склав близько 36%, що на 2,5% менше ніж у 2022 році.

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг. 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 2023 року за участю Банку в якості відповідача розглядалося 222 позови щодо врегулювання договірних відносин з кредитування. Судовими інстанціями було прийнято 32 позитивних рішення на користь Банку та 35 негативних. 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.

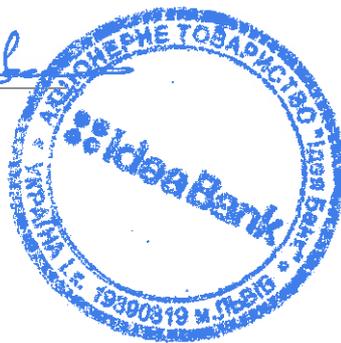
Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

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 09 квітня 2024 року


Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління




Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

**Фінансова звітність разом зі
звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2023
року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність керівництва за складання фінансової звітності	40
Звіт незалежних аудиторів	41
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіти про фінансовий стан (Баланс)	48
Звіти про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	49
Звіти про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	50
Звіти про рух грошових коштів за непрямим методом	51
Примітки до фінансової звітності	53

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 2023 року, його сукупні прибутки та збитки, а також рух грошових коштів і зміни в капіталі за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

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

Керівництво також несе відповідальність за:

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

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, була затверджена керівництвом Банку 09 квітня 2024 року.

Голова правління


Михайло ВЛАСЕНКО

Головний бухгалтер


Наталія РОМАНЮК

09 квітня 2024 року



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонеру та керівництву акціонерного товариства «Ідея Банк»
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного товариства «Ідея Банк» (ідентифікаційний код 19390819, місце-знаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11; тут та надалі - «Банк»), яка складається зі:

- звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2023 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 суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, виданих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, 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, яка 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 1 та Примітку 21 цієї фінансової звітності, у яких розкривається, що в березні 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 тимчасового, до усунення порушення, позбавлення їх права голосу на зборах акціонерів. У травні 2023 року Національний банк України призначив довірену особу, якій передано право голосу за акціями Банку на період до усунення порушень. 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 формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, зазначеного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

КЛЮЧОВЕ ПИТАННЯ АУДИТУ

ОПИС АУДИТОРСЬКИХ ПРОЦЕДУР

1

Резерв очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та авансів клієнтам, які складають 63% 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 2023 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік;
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608.

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 2023 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2023 рік. У Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2023 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 2023 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік. Ми отримали проект річної інформації емітента цінних паперів за 2023 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 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 та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Звітування на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес

- ТОВ «БДО» було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту рішенням Наглядової Ради Банку від 18 липня 2023 року, протокол № 851. 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 п'ять років.
- 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 Аудиторського комітету від 09 квітня 2024 року.
- У 2023 році та у 2024 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2023 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2023 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 2023 року та у період з 1 січня 2024 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 2023 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 2023 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 Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (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 2023 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.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

договір № 07/23А/7002 про надання аудиторських послуг від 18 липня 2023 року, початок проведення аудиту - 18 грудня 2023 року, закінчення - 09 квітня 2024 року.

Звіт щодо звіту про корпоративне управління

Ця інформація є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2023 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» та пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 року № 608 (Положення 608).



Відповідальність за підготовку звіту про корпоративне управління відповідно до вимог частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та Положення 608 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» та підпунктами 1-5 пункту 43 Положення 608, розкрита у звіті про корпоративне управління Банку;
- у звіті про корпоративне управління за 2023 рік, розкрита інформація, яка вимагається пунктами 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» та підпунктами 6-11 пункту 43 Положення 608. Дана інформація узгоджується з інформацією щодо корпоративного управління, отриманою нами під час аудиту та відповідає вимогам діючого законодавства.

Аудит здійснювався під управлінням ключового партнера з аудиту ТОВ «БДО» Малащук Олега Володимировича.

Ключовий партнер з аудиту

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

Малащук О.В.

За і від імені фірми ТОВ «БДО»

Директор

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



Балченко С. О.

м. Київ, 09 квітня 2024 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://register.apob.org.ua/uk/search>

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1,443,184	817,162
Кредити та аванси клієнтам	7	3,916,122	2,959,006
Інвестиції в цінні папери	8	111,565	185,771
Інвестиційна нерухомість	9	6,950	6,824
Поточні податкові активи		-	7,940
Відстрочені податкові активи		233,905	159,508
Нематеріальні активи	10	110,167	99,772
Основні засоби	11	159,709	151,889
Інші фінансові активи	12	224,962	157,999
Інші нефінансові активи	13	24,065	21,641
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	14	20	20
Загальна сума активів		6,230,649	4,567,532
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	-	4,956
Кошти клієнтів	16	4,206,950	3,592,110
Забезпечення	17	111,930	62,059
Інші фінансові зобов'язання	18	138,524	83,989
Інші нефінансові зобов'язання	19	12,199	10,939
Поточні податкові зобов'язання		435,024	-
Загальна сума зобов'язань		4,904,627	3,754,053
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	323,073	323,073
Емісійні різниці	21	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	22	266,962	916,598
Інші резерви	22	25,139	25,971
Нерозподілений прибуток/(накопичений збиток)	22	514,207	(648,804)
Загальна сума власного капіталу		1,326,022	813,479
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		6,230,649	4,567,532

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 квітня 2024 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала: Т.Лимарчук
Начальник Управління звітності
тел.: (032) 235-09-20

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за 2023 рік

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	24	2,301,188	2,594,898
Комісійні доходи	25	212,897	174,590
Інші доходи	26	-	700
Дохід від звичайної діяльності		2,514,085	2,770,188
Процентні витрати	24	(420,919)	(334,015)
Комісійні витрати	25	(106,718)	(100,365)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		29,106	49,798
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(633)	(3,286)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(401,065)	(2,581,523)
Інші прибутки (збитки)	27	17,780	16,841
Витрати на виплати працівникам	28	(451,307)	(351,620)
Амортизаційні витрати	28	(80,454)	(75,589)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(218,144)	(184,464)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(1,388)	301
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		880,343	(793,734)
Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	29	45,131	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		925,474	(793,734)
Витрати на сплату податку на прибуток	30	(414,164)	144,098
Прибуток/(збиток) за рік		511,310	(649,636)
Інший сукупний дохід:		-	-
Усього сукупного доходу/(збитку)		511,310	(649,636)
Прибуток/(збиток) на акцію:			
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію	31	1,58	(2,01)

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 квітня 2024 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала: Т.Лимарчук
Начальник Управління звітності
тел.: (032) 235-09-20

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за 2023 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	323,073	196,641	334,693	26,803	581,905	1,463,115
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	(649,636)	(649,636)
Сукупний дохід	-	-	-	-	(649,636)	(649,636)
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)	-	-	581,905	-	(581,905)	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 22)	-	-	-	(832)	832	-
Власний капітал на кінець попереднього звітного періоду	323,073	196,641	916,598	25,971	(648,804)	813,479
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	511,310	511,310
Сукупний дохід/(збиток)	-	-	-	-	511,310	511,310
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)	-	-	(649,636)	-	649,636	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 22)	-	-	-	(832)	2,065	1,233
Власний капітал на кінець поточного звітного періоду	323,073	196,641	266,962	25,139	514,207	1,326,022

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 квітня 2024 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала: Т.Лимарчук
Начальник Управління звітності
тел.: (032) 235-09-20

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2023 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток (збиток) до оподаткування	925,474	(793,734)
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 28)	80,454	75,589
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	402,453	2,584,576
Амортизація дисконту/(премії)	35,777	4,514
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць (Нараховані процентні доходи) (Примітка 24)	633	3,286
Нараховані процентні витрати (Примітка 24)	(2,301,188)	(2,594,898)
Процентні доходи отримані	420,919	334,015
Процентні витрати сплачені	2,068,627	1,667,941
Інші коригування негрошових статей	(387,108)	(336,200)
Інші коригування негрошових статей	49,816	(49,646)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1,295,857	895,443
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,154,791)	192,109
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(68,788)	18,786
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(4,956)	(267)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	565,612	(731,915)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	50,050	(26,842)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	682,984	347,314
Податок на прибуток, що сплачений	(45,596)	(49,640)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	637,388	297,674
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	333,728	-
Придбання цінних паперів	(264,832)	-
Придбання основних засобів	(20,508)	(32,590)
Придбання нематеріальних активів	(42,772)	(29,109)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	5,616	(61,699)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 18)	(25,795)	(22,538)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 18)	(2,248)	(2,669)
Погашення субординованого боргу (Примітка 20)	-	(84,839)
Сплата процентів за субординованим боргом (Примітка 20)		(2,162)
Отримання інших залучених коштів (Примітка 18)		120,000
Повернення інших залучених коштів (Примітка 18)		(120,000)
Сплата процентів за іншими залученими коштами (Примітка 18)		(1,446)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(28,043)	(113,654)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	11,061	39,750
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	626,022	162,071
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 6)	817,162	655,091
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	1,443,184	817,162

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 квітня 2024 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

Підготувала: Т.Лимарчук
Начальник Управління звітності
тел.: (032) 235-09-20

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк» скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») працює на банківському ринку 34 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 2023 року материнською компанією Банку є Гетін Холдінг Спудка Акційна (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2022: прямо - 100%).

Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецкі.

27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ ухвалив Рішення «Про визнання ділової репутації власників істотної участі 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 Чарнецкі, якому опосередковано належить 44,98% статутного капіталу Банку передається довіреній особі, призначеній Національним банком України.

08 травня 2023 року Національний банк України за результатами розгляду пакету документів призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передається: право голосу за 323 072 875 простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг Спудка Акційна на період до усунення Гетін Холдінгом порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, та право голосу за 145 318 179 простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння Лешек Чарнецкі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецкі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг, а також право брати участь в управлінні АТ «Ідея Банк», на період до усунення Лешек Чарнецкі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

На дату затвердження річної фінансової звітності стало відомо, що Національним банком України було прийнято рішення щодо продовження строку усунення виявлених порушень та збереження заборони на здійснення права голосу п.Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спудка Акційна та продовження здійснювати довіреною особою п. Яцеком Пехотою свої права терміном на 1 рік до 27.03.2025 року.

Банк входить до складу фінансової групи – Гетін Холдінг Спудка 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».

Регіональна мережа Банку станом на 31 грудня 2023 року була представлена 72 діючими відділеннями. Наразі відділення Банку працюють на тих територіях, де дозволяє безпекова ситуація.

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.

Станом на 31 грудня 2023 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 998 осіб (у 2022 році - 1050 осіб)

Стратегія розвитку Банку на 2024-2026 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 високоефективного рівня діяльності, зростання капіталу, здійснення стабільної безперервної діяльності в умовах військового стану, підвищення ефективності каналів продажу, забезпечення достатнього рівня капіталізації з врахуванням змін регуляторних вимог, подальший розвиток мобільного цифрового банку O.Bank та збільшення частки в загальному бізнесі Банку.

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

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

Умови роботи фінансових установ залишаються складними. Ризики перетворення війни на позиційну боротьбу на виснаження зростають. Міжнародна фінансова та військова допомога Україні залишається системною та значною, проте посилюються загрози порушення її ритмічності. Розширюється перелік механізмів зовнішнього фінансування відновлення економіки України, його обсяги зростають, однак вони все ще помірні. Шляхи передавання Україні заморожених російських активів та доходів від них поки не визначені. Ціни на основні товари українського експорту значно знизилися порівняно з рівнем 2022 року, що негативно впливає на експортні надходження. Проте основна проблема для українського експорту надалі – логістичні труднощі.

Активні бойові дії триватимуть довше, ніж очікувалося, а значні безпекові ризики зберігатимуться. Водночас налагоджується виробництво озброєння для України як у самій державі, так і поза її межами. Запропонована Україною Формула миру набуває прихильників у світі, проте нині ведуться лише загальні перемовини для її поступової реалізації.

Водночас загострюється безпекова ситуація у світі, передусім – на Близькому сході. Це змушує низку країн-партнерів опікуватися посиленням власної обороноздатності, а донорів – відшукувати додаткові кошти для підтримки всіх партнерів та союзників. Ескалація цих конфліктів загрожує зниженням уваги до потреб України.

Нині провідні держави світу та міжнародні організації заявляють про непохитний намір надалі підтримувати Україну в її боротьбі стільки, скільки буде потрібно. Країна успішно пройшла черговий перегляд за позицією МВФ, що є важливим індикатором для інших донорів. ЄС підготував виділення допомоги в сумі 50 млрд євро до 2027 року, втім надання коштів наразі блокується Угорщиною. Президент США запросив в Конгресу погодження пакета, що включає більше ніж 60 млрд дол. для потреб України на 2024 фінансовий рік. Однак цей проєкт досі не погоджено. Ризик затримок із погодженням та наданням окремих пакетів допомоги посилюється. До цього призводять виборчі цикли в низці країн-партнерів та прихід до влади в деяких із них менш дружніх до України сил. Разом із тим Україна надалі критично залежить від підтримки партнерів, зокрема для фінансування поточних бюджетних потреб. Відповідно до затвердженого бюджету на 2024 рік необхідний обсяг зовнішньої фінансової підтримки становить близько 40 млрд дол. Проте нині зберігається непевність стосовно обсягів і строків отримання допомоги.

Затяжна війна підживлює дискусії про невідкладний пошук ресурсів на відбудову. Важливим кроком стала досягнута в жовтні принципова домовленість на рівні G7 спрямувати Україні прибутки від заморожених російських державних активів.

Тим часом міжнародні фінансові установи розширюють програми підтримки кредитування в Україні. ЄБРР, Світовий банк, СІБ надають українським фінансовим установам доступ до гарантій, а реальному сектору – передусім у сфері агробізнесу, транспорту та інфраструктури – кредити та гранти. ЄБРР збільшив статутний капітал на 4 млрд євро для розширення проєктів в Україні. Світовий банк та KfW підтримують коштами Фонд розвитку підприємництва для своєчасного здійснення ним компенсації процентів за кредитами за програмою “5-7-9%”. З 2024 року запрацює створений за сприяння Світового банку Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві. MIGA надала першим приватним інвесторам страховку від воєнно-політичних ризиків. Водночас просувається робота над розширенням доступу до такого страхування. З подальшим відновленням економіки та кредитного попиту, запит на розвиток механізмів кредитної підтримки зростатиме.

Небезпекою є адаптація до війни й санкцій та поступове відновлення економіки росії. МВФ очікує, що реальний ВВП росії зріс на 2,2% у 2023 році та на 1,1% наступного року. Це дає змогу країні-агресору надалі фінансувати війну. Крім того, є багато свідчень обходу москвою санкцій, попри боротьбу з такими спробами з боку США та ЄС. Хоча експорт підсанкційної нафти до Європи різко скоротився, чималі її обсяги постачаються на азійський ринок. Тому потрібно надалі посилювати санкційний тиск на росію та запобігати спробам обійти санкції.

Світові ціни на продовольство знизилися завдяки значній пропозиції зерна. Загалом нижчі світові ціни на сировинні товари негативно впливають на обсяги українського експорту, передусім агропромислової продукції. Разом з тим основною проблемою для українських експортерів залишаються логістичні обмеження. Після припинення росією дії “зернового коридору” Україна та партнери змогли організувати транспортний маршрут Чорним морем. Однак українська інфраструктура на морі та Дунаї перебуває під постійними повітряними ударами. Додатковим стримуючим чинником є обмеження на експорт окремої аграрної продукції до країн-сусідів. Також проблемою є блокування руху вантажівок з України протестувальниками в Польщі та Словаччині.

Тривалі бойові дії посилюють ризики для економіки України та сповільнюють її зростання. Нині основним рушієм відновлення економіки є внутрішній попит, для швидшого зростання економіки потрібні вищі інвестиції. Інфляція наприкінці 2023 року становила 5,1%, проте через її очікуване пришвидшення надалі та плани стосовно подальших кроків з валютної лібералізації облікова ставка перебуватиме на відносно високому рівні. Запорукою збереження цінової та фінансової стабільності залишається достатнє і ритмічне надходження міжнародної допомоги. Водночас потенціал до більших боргових залучень на внутрішньому ринку за потреби зберігається.

Водночас бізнес і населення адаптуються до умов війни. Передусім поживається приватне споживання. Цьому сприяють зростання доходів, зокрема через значні виплати військовослужбовцям, та поліпшення очікувань населення. Поліпшуються й очікування компаній – індекс ділових очікувань у II–IV кварталах 2023 року перевищував 100%, вперше з IV кварталу 2021 року.

У 2023 році дефіцит державного бюджету є вищим за рекордний показник минулого року. Без урахування грантів він становить близько 30% ВВП. Основна причина незмінна – значні видатки на безпеку й оборону. Зважаючи на продовження бойових дій, дефіцит бюджету залишатиметься високим і наступного року. Відповідно до Закону України “Про Державний бюджет України на 2024 рік” дефіцит становитиме 1.6 трлн грн, тобто близько 20% ВВП. Водночас високою є ймовірність збільшення військових потреб.

Ключова роль у фінансуванні бюджетних потреб і надалі відіграватиме міжнародна фінансова допомога. За оцінками НБУ, наступного року її обсяги становитимуть близько 40 млрд дол., що співмірно з допомогою в 2023 році. Утім, посилюються ризики неритмічного надходження міжнародної підтримки. Значна частина запланованих обсягів фінансування на 2024 рік ще не затверджена партнерами. Україна, зі свого боку, для їхнього своєчасного отримання виконує взяті зобов'язання, що передбачені програмами співпраці з МВФ та іншими донорами.

Незважаючи на це, фінансовий сектор продовжує працювати безперебійно, довіра клієнтів до банків залишається високою, а банки дедалі більше кредитують бізнес та населення. Попри збереження воєнних ризиків, фінансовий сектор відіграє усе більшу роль у відбудові економіки.

У 2023 році фінансовий сектор працював загалом у сприятливих макроекономічних умовах.

Приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко сповільнилася. Облікова ставка із середини року знижувалася, тим не менш її поточний рівень гарантував достатню привабливість гривневих інструментів заощаджень із урахуванням покращення інфляційних очікувань.

Ключова подія другого півріччя – перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу. НБУ і надалі зберіг присутність на міжбанківському валютному ринку, проте інтервенції тепер здійснюються так, щоб уможливити помірні коливання курсу гривні в обидва боки залежно від зміни балансу попиту і пропозиції на ринку. Ризики для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не реалізувалися. Повномасштабна війна та пов'язані із нею безпекові загрози є ключовим системним ризиком для економіки та фінансового сектору. Через значні воєнні витрати економіка залишатиметься дуже залежною від міжнародної фінансової допомоги. Останніми місяцями посилювалися ризики неритмічності її надходження та зниження обсягів – нині це основна загроза для макростабільності. Втім шанси на успішне погодження пакетів фінансової допомоги партнерами на сьогодні видаються високими.

Протягом року тривав приплив коштів клієнтів до банків, хоча у другому півріччі темпи зменшились. Регулярні надходження коштів підживлювали ліквідну позицію банків. Високоякісні ліквідні активи становлять лише дещо менше половини активів банків. Такий запас міцності дозволить фінансовим установам впоратися навіть із значними шоками ліквідності, хоча такі мало ймовірні.

Після тривалої паузи поживалося гривнєве кредитування. Зростали обсяги кредитів бізнесу в гривні. Поліпшення фінансового стану компаній та поживлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів. Гривнєве корпоративне кредитування підживлювалося передусім державною програмою “Доступні кредити 5-7-9%”. Водночас попит був не лише на пільгове кредитування – нарощували кредитні портфелі також банки, які не беруть участі в державних програмах.

Зростали роздрібні незабезпечені споживчі та іпотечні позики. Іпотечне кредитування здійснювалось майже виключно держбанками за державною програмою “еОселя”. Пільгова іпотека набрала обертів та охоплює дедалі більше населення. Пік кредитних втрат від повномасштабної війни пройдено.

Значне зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних активів банків. У процентних доходах банків скоротилася частка доходів від депозитних сертифікатів, ставки за якими знизилися найбільш стрімко. У процентних доходах зросла вага надходжень від кредитування: хоча ставки за бізнес-позиками дещо знизилися, портфель таких кредитів зростав. Водночас банки знижували ставки за вкладами, передусім бізнесу.

Висока прибутковість банків в 2023 році зумовила зростання показників достатності капіталу. Нині

запас капіталу достатній не лише для покриття ризиків, що вже враховуються у нормативах, але і для виконання нових запланованих вимог. Найбільш вагомим з них – повне покриття капіталом операційного та ринкового ризиків.

В 2024 році вагомий вплив на прибутковість банків справлятиме безстрокове підвищення ставки податку до 25% з 2024 року. Цей чинник знизить рентабельність банківського бізнесу та швидкість поповнення банками капіталу. Також Національний банк України оновив вимоги до структури капіталу банків, які визначають запровадження для банків нової (трирівневої) структури капіталу з 05 серпня 2024 року.

Запровадження нової структури капіталу є черговим вагомим кроком до наближення нормативно-правових актів Національного банку у сфері регулювання банківської діяльності до стандартів Європейського Союзу.

Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію, а саме – негайно поглинати збитки, які виникають внаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

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.

3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Фінансова звітність Банку за 2023 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 подальшого безперервного функціонування.

Російське військове вторгнення та війна, що триває, привели до того, що існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, на припущення, що лежить в основі оцінок керівництва, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Формуючи таке професійне судження, керівництво Банку врахувало результати діяльності в 2023 році, поточний фінансовий стан та рівень ліквідності Банку, заплановану в бюджеті прибуткову діяльність в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

При підготовці фінансової звітності за 2023 рік керівництвом 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 керівництвом Банку з початком повномасштабного вторгнення було вжито ряд необхідних заходів.

Вжиті керівництвом Банку заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності, достатній рівень капіталу. Станом на кінець 2023 року Банк виконує всі нормативні вимоги Національного банку України по ліквідності та капіталу, значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку склало 17,85% (норматив 10%).

Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний оперативний аналіз своєї діяльності з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій.

Так у 2023 році Банк присвятив значну увагу плануванню забезпечення безперервної діяльності (Business continuity plan (BCP) шляхом :

- проведенню тестування BCP;
- проведенню Аналізу впливу негативних факторів на процеси Банку (Business Impact Analysis (BIA) з метою виявлення критичних процесів;
- проведенню аудиту забезпечення безперервної діяльності Службою внутрішнього аудиту;
- видачі розпорядчих документів по реагуванню на надзвичайні ситуації та забезпеченню безперебійної діяльності.

Це дозволяє мати плани дій на випадок непередбачуваних ситуацій.

Банком було задіяно плани щодо пом'якшення факторів для ведення бізнесу. Менеджмент постійно відслідковує економічну ситуацію та її можливий вплив на грошові потоки та стан ліквідності.

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.

В 2024 році Банк планує продовжувати свою діяльність у відповідності до затвердженої Наглядовою радою Стратегії на 2024-2026 роки з урахуванням зовнішніх чинників та в межах наявних об'єктивних можливостей. В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

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, прогностичні 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.

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 використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2023 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2023 року:

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком МСФЗ 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4 та запроваджує узгоджений на міжнародному рівні підхід до обліку страхових контрактів. До введення МСФЗ 17 у всьому світі існувало значне різноманіття щодо обліку та розкриття інформації про страхові контракти, при цьому МСФЗ 4 дозволяв дотримуватися багатьох попередніх підходів до обліку договорів страхування.

Оскільки МСФЗ 17 застосовується до всіх договорів страхування, виданих суб'єктом господарювання (за винятком обмежених виключень зі сфери застосування), його прийняття може вплинути на не страхові компанії. Банк провів оцінку своїх контрактів та операцій і дійшов висновку, що перехід на МСФЗ 17 не вплинув на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 та Практичних рекомендацій № 2 щодо застосування МСФЗ – «Розкриття інформації про облікову політику»

Поправки мають на меті зробити розкриття інформації про облікову політику більш інформативним шляхом заміни вимоги щодо розкриття інформації про «суттєву облікову політику» на «суттєву інформацію про облікову політику». Поправки також містять вказівки, за яких обставин інформація про облікову політику може вважатися суттєвою, а отже, вимагати розкриття. Ці зміни не впливають на оцінку або подання будь-яких статей у фінансовій звітності Банку, але впливають на розкриття інформації про її облікову політику.

Поправки до МСБО 8 «Визначення бухгалтерських оцінок»

Поправки до МСБО 8, які додали визначення бухгалтерських оцінок, уточнюють, що наслідки змін оцінки вхідних даних та застосованих оціночних технік є змінами в облікових оцінках, якщо вони не є результатом виправлення помилок попереднього періоду. Ці зміни уточнюють, як суб'єкти господарювання розрізняють зміни в обліковій оцінці, зміни в обліковій політиці та помилки попереднього періоду.

Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку

Відстрочений податок, пов'язаний з активами та зобов'язаннями, що виникають в результаті однієї операції – поправки до МСБО 12

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).

Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку

Поправки до МСБО 12 «Податок на прибуток» - Тимчасове звільнення від обліку відстрочених податків у зв'язку з міжнародною податковою реформою ОЕСР

У грудні 2021 року Організація економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) оприлюднила проект законодавчої бази для глобального мінімального податку, який, як очікується, використовуватиметься окремими юрисдикціями. Метою проекту є зменшення переміщення прибутку з однієї юрисдикції в іншу з метою зменшення глобальних податкових зобов'язань у корпоративних структурах.

У березні 2022 року ОЕСР оприлюднила детальні технічні вказівки щодо Pillar II правил податкової реформи. Користувачі фінансової звітності висловили Раді з МСФЗ занепокоєння щодо потенційних наслідків для обліку податку на прибуток, особливо для обліку відстрочених податків, що впливають із Pillar II правил. У відповідь на ці звернення 23 травня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 12.

Поправки запроваджують обов'язковий виняток для суб'єктів господарювання з визнання та розкриття інформації про відстрочені податкові активи та зобов'язання, пов'язані з типовими правилами другого компонента. Виняток набуває чинності негайно та заднім числом. Поправки також передбачають додаткові вимоги до розкриття інформації щодо схильності суб'єкта господарювання до податку на прибуток за правилами податкової реформ другого рівня.

Дані поправки не застосовні для 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, загальноприйнятні 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).

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, цілю якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і через продажу фінансових активів. Банк приймає рішення на підставі справедливої вартості активів і управляє активами для реалізації даної справедливої вартості.

Класифікація фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках SPPI тесту оцінюється:

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

наявність в договорі умов, які змінюють терміни та суми, передбачених договором платежів (перегляд постійних ставок за певних ініціюючих подій, плата за дострокове погашення/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 можливої застосування моделі оцінки за амортизованою вартістю для таких кредитів.

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

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

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

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

- це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків;

- договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, при цьому основний договір не є фінансовим активом (крім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або відокремлення такого вбудованого похідного інструменту від основного договору було б заборонено).

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

В подальшому зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової та фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин – сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки та сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Процентні доходи та витрати

Процентні доходи 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 процедура 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 прями 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 (включаючи у зв'язку з переглядом імовірності виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);
- відбулася зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);
- відбулася зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустиму ставку відсотка не можна легко визначити.

Банк здійснює переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної процентної ставки у випадку:

- зміни очікуваних сум які будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміни майбутніх орендних платежів при зміні індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права користування (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Банк обліковує модифікацію умов оренди як окремий договір оренди, якщо при цьому виконуються наступні умови:

- дана модифікація розширює сферу оренди за рахунок додаткових прав на використання одного або більше базових активів;
- відшкодування, передбачене орендою, збільшується на суму еквівалентну ціні окремої угоди по наданню зазначеного права і всі необхідні коректування цієї ціни з врахуванням зобов'язань конкретного договору.

Банк не обліковує модифікацію як окремий договір оренди, а визнає переоцінку зобов'язань по оренді з використанням ставки дисконтування, визначені на вказану дату і при цьому:

- для модифікації яка звужує сферу оренди, Банк зменшує балансову вартість активу для відображення часткового або повного припинення цього договору оренди, і визнає прибуток або збиток пропорційно звуженню сфери оренди
- для всіх інших модифікацій Банк проводить відповідне корегування активу.

Банк має право застосувати спрощений підхід до договорів оренди. На момент укладання договору оренди Банк має визначити чи підпадає об'єкт під визначення активу з права користування. Не підпадають під визначення активу з права користування, а визнаються на систематичній основі як витрати на оперативний лізинг (оренду) орендні платежі за договорами термін дії яких менше одного року та/або вартість яких в еквіваленті менша 5 тисяч доларів США.

Ставка дисконтування при нарахуванні витрат за зобов'язаннями дорівнює ставці залучення коштів Банком яка діяла на дату укладання договору оренди.

Банк відображає активи з права користування у статті Основні засоби, а зобов'язання з оренди – у складі інших фінансових зобов'язань.

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

Операційний лізинг (оренда) Операційна оренда – це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Платежі за договорами операційної оренди, за умовами яких Банк не передає орендарю практично всі ризики і отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як доходи у тому періоді, за який вони були нараховані на систематичній основі згідно МСФЗ 16.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються за найнижчою з двох оцінок – або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, що утримуються для продажу, не нараховується. Рішення про переведення необоротних активів, що утримуються для продажу, в необоротні активи, що утримуються для використання, приймає Правління Банку.

Банк складає програму щодо визначення покупця і виконання плану продажу. Продаж має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Події чи обставини можуть 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 достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу (або ліквідаційної групи).

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Двома загальними умовами для того, щоб необоротний актив класифікувався як призначений для продажу є:

- актив має бути наявним для негайного продажу в його теперішньому стані тільки при задоволенні умов, які є звичайними та стандартними для продажу таких активів;
- його продаж має бути високо ймовірним. Необоротний актив, класифікований як призначений для продажу, оцінюється за меншою з двох сум: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

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 малоймовірне. 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 оподаткованої 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 ефективною 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 ефективною 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 ефективною 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 2023	31 грудня 2022
Долар США	37,98	36,57
Євро	42,21	38,95

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 2023 та 2022 рр.

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 відрізнятися 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 відобразилась в обліку.

Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

Відстрочені податкові активи

При розрахунку відстрочених податкових активів за 2023 рік Банк повністю врахував невикористані податкові збитки, що виникли в 2022 році. Банк оцінює ймовірність отримання в майбутньому податкового прибутку, за рахунок якого планує реалізувати оподатковувану тимчасову різницю та застосувати невикористані податкові збитки, як «високу».

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. Банк планує застосувати дані зміни з дати набрання ними чинності.

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 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.

Поправки до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - розкриття інформації про механізми фінансування постачальників

У травні 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала зміни до МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» з метою уточнення характеристик угод про фінансування постачальників та необхідності додаткового розкриття інформації про такі угоди. Вимоги до розкриття інформації мають на меті допомогти користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив механізмів фінансування постачальників на зобов'язання, грошові потоки суб'єкта господарювання та схильність до ризику ліквідності.

Зміни набудуть чинності для річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2024 року або після цієї дати, при цьому дозволено дострокове застосування. Очікується, що зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - Облік в умовах неможливості конвертації

15 серпня 2023 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів» - «Відсутність конвертації».

Ці поправки вимагатимуть від компаній застосовувати послідовний підхід при оцінці того, чи можна обміняти валюту на іншу валюту, а також, коли це неможливо, при визначенні обмінного курсу, який слід використовувати, а також вимоги до розкриття інформації.

Поправки застосовуються до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2025 року або після цієї дати, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Продаж або внесок активів між інвестором та асоційованою компанією чи спільним підприємством

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що представляють собою бізнес, згідно з визначенням в МСФЗ 3, в угоді між інвестором і його асоційованою компанією чи спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибутки чи збитки, які виникають в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві.

Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Готівкові кошти	64,221	65,044
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	275,635	42,023
Кореспондентські рахунки в банках України	204,029	145,904
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	2	70
Депозитні сертифікати Національного банку України	901,168	565,712
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,871)	(1,591)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1,443,184	817,162

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 2023 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 (275,635 тис. грн. станом за 31 грудня 2023 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 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 2023 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 1,443,184 тис. грн. (на 31 грудня 2022 року – 817,162 тис. грн.).

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	275,635	42,023
Депозитні сертифікати НБУ	901,168	565,712
Кореспондентські рахунки у банках України (в т.ч.):	204,029	145,904
- Рейтинг Са – Са1	23,962	24,829
- Рейтинг ССС-	22,317	19,514
- Без рейтингу	157,750	101,561
Кореспондентські рахунки у банках інших країн (в т.ч.):		70
- Рейтинг Са – Са1	-	-
- Без рейтингу	2	70
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,021)	(766)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	1,379,813	752,943

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's та Fitch. Станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 років залишки на кореспондентських рахунках не є простроченими та знеціненими.

Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Найменування статті	(тис. грн.)	
	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,591	1,284
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	198	101
Вплив зміни валютних курсів	82	206
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	1,871	1,591

7. Кредити та аванси клієнтам

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	196,167	89,738
Кредити покупцям -фізичним особам	8,277,945	8,464,504
Іпотека	762	1,854
Усього кредитів	8,474,874	8,556,096
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,558,752)	(5,597,090)
Усього кредитів за мінусом резервів	3,916,122	2,959,006

Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	(тис.грн.)			
	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	89,517	1,06%	40,146	0,30%
Фізичні особи	8,278,707	97,69%	8,466,359	99,36%
Переробна промисловість	14,804	0,17%	8,763	0,06%
Інші	91,846	1,08%	40,828	0,28%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,474,874	100%	8,556,096	100%

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за іпотечними кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Іпотечне кредитування 2023 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	1,585	(1,079)	506	269	-	269	1,854	(1,079)	775
У тому числі кредити 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
Зменшення через припинення визнання	115	(115)	-	-	-	-	115	(115)	-
Зменшення через списання	948	(948)	-	-	-	-	948	(948)	-
Збільшення через зміну моделі або параметрів ризику	(28)	14	(14)	(1)	(268)	(269)	(29)	(254)	(283)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(1,091)	1,077	(14)	(1)	(268)	(269)	(1,092)	809	(283)
Іпотечні кредити на кінець періоду	494	(2)	492	268	(268)	-	762	(270)	492
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	494	(2)	492	-	-	-	494	(2)	492
У тому числі з погіршеною кредитною якістю				268	(268)	-	268	(268)	-
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	494	(2)	492	268	(268)	-	762	(270)	492
	Іпотечне кредитування 2022 рік								
Поточний звітний період	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
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,585	(1,079)	506	269	-	269	1,854	(1,079)	775

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити покупцям 2023 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	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 з непогіршеною кредитною якістю	2,621,732	(234,721)	2,387,011	-	-	-	2,621,732	(234,721)	2,387,011
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	5,842,772	(5,328,602)	514,170	5,842,772	(5,328,602)	514,170
Зменшення через припинення визнання	979,697	(77,133)	902,564	278,247	(923,638)	(645,391)	1,257,944	(1,000,771)	257,173
Збільшення (зменшення) через передавання	-	-	-	(588,451)	588,451	-	(588,451)	588,451	-
Збільшення через видачу або придбання	2,680,138	(1,136,520)	1,543,618	-	-	-	2,680,138	(1,136,520)	1,543,618
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(159,089)	228,324	69,235	159,089	(228,324)	(69,235)	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	1,493,622	(1,493,622)	-	1,493,622	(1,493,622)	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(277,721)	720,172	442,451	751,118	(1,621,852)	(870,734)	473,397	(901,680)	(428,283)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	(77)	77	-	-	-	-	(77)	77	-
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,263,554	(110,814)	1,152,740	(1,450,113)	1,155,535	(294,578)	(186,559)	1,044,721	858,162
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3,885,286	(345,535)	3,539,751	4,392,659	(4,173,067)	219,592	8,277,945	(4,518,602)	3,759,343
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	3,885,286	(345,535)	3,539,751	175,140	(107,012)	68,128	4,060,426	(452,547)	3,607,879
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,217,519	(4,066,055)	151,464	4,217,519	(4,066,055)	151,464
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	9,860	(47)	9,813	13,785	(11,829)	1,956	23,645	(11,876)	11,769
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	3,875,426	(345,488)	3,529,938	4,378,874	(4,161,238)	217,636	8,254,300	(4,506,726)	3,747,574

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	-	-	-	1,432,747	(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	(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

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 2023 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	56,963	(4,147)	52,816	32,775	(28,541)	4,234	89,738	(32,688)	57,050
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	56,963	(4,147)	52,816	-	-	-	56,963	(4,147)	52,816
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	32,775	(28,541)	4,234	32,775	(28,541)	4,234
Зменшення через припинення визнання	27,552	(1,977)	25,575	4,679	(3,545)	1,134	32,231	(5,522)	26,709
Збільшення через видачу або придбання	152,871	(15,219)	137,652	-	-	-	152,871	(15,219)	137,652
Зменшення через списання	-	-	-	4,740	(4,740)	-	4,740	4,740	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1,476)	2,029	553	1,476	(2,029)	(553)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	(14,578)	2,826	(11,752)	5,107	(5,061)	46	(9,472)	(2,234)	(11,706)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	109,265	(8,387)	100,878	(2,836)	1,195	(1,641)	106,429	(7,192)	99,237
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	166,228	(12,534)	153,694	29,939	(27,346)	2,593	196,167	(39,880)	156,287
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	166,228	(12,534)	153,694	3,368	(2,045)	1,323	169,596	(14,579)	155,017
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	26,571	(25,301)	1,270	26,571	(25,301)	1,270
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	4	(4)	-	2,138	(2,138)	-	2,142	(2,142)	-
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	166,224	(12,530)	153,694	27,801	(25,208)	2,593	194,025	(37,738)	156,287

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2022 рік

Поточний звітний період	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	(4,147)	52,816	32,775	(28,541)	4,234	89,738	(32,688)	57,050
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	56,963	(4,147)	52,816	-	-	-	56,963	(4,147)	52,816
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	(4,147)	52,816	32,775	(28,541)	4,234	89,738	(32,687)	57,050

Станом на 31 грудня 2023 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 9,728 тис. грн. (31.12.2022 р. – 11,070 тис. грн.), або 0,12 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2021 р. – 0,14%).

Профіль ризику кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2023 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	3,558,236	-	3,558,236
11.01 - 17.00	246,917	-	246,917
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	238,976	-	238,976
50.01+	7,879	4,422,866	4,430,745
Всього	4,052,008	4,422,866	8,474,874

Профіль ризику корпоративного 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

Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2023 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 2023 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	494	268	-	762
Мінімальний кредитний ризик	494	-	-	494
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	-	268	-	268
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2)	(268)	-	(270)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	492	-	-	492
Кредити покупцям 2023 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,885,286	4,392,659	-	8,277,945
Мінімальний кредитний ризик	3,615,930	-	-	3,615,930
Низький кредитний ризик	263,675	-	-	263,675
Середній кредитний ризик	805	112,361	-	113,166
Високий кредитний ризик	680	62,454	-	63,134
Дефолтні активи	4,196	4,217,844	-	4,222,040
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(345,535)	(4,173,067)	-	(4,518,602)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,539,751	219,592	-	3,759,343
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2023 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	166,228	29,939	-	196,167
Мінімальний кредитний ризик	114,000	-	-	114,000
Низький кредитний ризик	45,043	-	-	45,043
Середній кредитний ризик	1,111	2,157	-	3,268
Високий кредитний ризик	763	968	-	1,731
Дефолтні активи	5,311	26,814	-	32,125
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(12,534)	(27,346)	-	(39,880)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	153,694	2,593	-	156,287

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

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.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані корпоративним суб'єктам господарювання	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані покупцям -фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	196,167	-	8,252,696	8,448,863
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	-
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	762	11,730	12,492
у т. ч. житлового призначення	-	762	11,554	12,316
іншими активами	-	-	13,519	13,519
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)	196,167	762	8,277,945	8,474,874

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

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.

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	196,167	-	196,167
Кредити, надані фізичним особам	8,277,945	20,165	8,257,780
Іпотечні кредити фізичних осіб	762	477	285
Усього кредитів	8,474,874	20,642	8,454,232

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

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

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

8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Акції підприємств з нефіксованим прибутком в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим мето- дом	72 72	72 72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю че- рез інший сукупний дохід	(19)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	53	53

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	111,512	185,718
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амо- ртизованою собівартістю	111,512	185,718

Станом на 31 грудня 2023 року ОВДП складають:

3,0 млн. доларів США (113,947 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 20 червня 2024 року та номінальною процентною ставкою 4,71%.

8 вересня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «CCC/CCC+» та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «C/C». Також, рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB» (2022 рік - Standard & Poor's підвищило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «CCC+/C» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «CCC+/C». Прогноз «стабільний».)

9. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
	Будівлі	
Балансова вартість на 01 січня	6,824	6,968
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 01 січня	(1,221)	(1,077)
Переведення з категорії основних засобів до інвестиційної нерухомості	365	-
Амортизаційні відрахування	(239)	(144)
Балансова вартість на 31 грудня	6,950	6,824
Первісна (переоцінена) вартість	8,410	8,045
Знос на 31 грудня	(1,460)	(1,221)

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії «Будівлі». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Станом на 31 грудня 2023 року Банком було переглянуто балансову вартість інвестиційної нерухомості і визначено суму очікуваного відшкодування. Керуючись нормами МСБО 36 «Зменшення корисності активів» і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів/знецінення активів Банком не приймалось рішення проводити оцінку інвестиційної нерухомості.

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»

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

Суми доходів і витрат	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	705	485

10. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним: (тис. грн.)

Найменування статті	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Інші нематеріальні активи	Всього
Вартість					
1 січня 2023 р.	139,479	15,825	1,442	12,440	169,186
Надходження	42,075	697	-	-	42,772
Вибуття	(10,646)	(806)	-	(139)	(11,592)
31 грудня 2023 р.	170,908	15,716	1,442	12,301	200,367
Залишкова вартість:					
1 січня 2023 р.	(55,039)	(6,158)	(691)	(7,526)	(69,414)
Нараховано за рік	(28,991)	(2,177)	(147)	(1,013)	(32,328)
Вибуття	10,683	806	-	53	11,542
31 грудня 2023 р.	(73,347)	(7,529)	(838)	(8,486)	(90,200)
Вартість					
1 січня 2022 р.	103,606	15,109	1,442	13,553	133,710
Надходження	43,441	897	-	685	45,023
Вибуття	(7,568)	(181)	-	(1,798)	(9,547)
31 грудня 2022 р.	139,479	15,825	1,442	12,440	169,186
Залишкова вартість:					
1 січня 2022 р.	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,836)	(53,224)
Нараховано за рік	(20,755)	(1,920)	(181)	(973)	(23,829)
Вибуття	7,175	181	-	283	7,639
31 грудня 2022 р.	(55,039)	(6,158)	(691)	(7,526)	(69,414)
Залишкова вартість					
1 січня 2022 р.	62,147	10,690	932	6,717	80,486
31 грудня 2022 р.	84,440	9,667	751	4,914	99,772

Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року відсутня.

Станом на 31 грудня 2023 року нематеріальні активи включали повністю за амортизовані активи вартістю 25,820 тис. грн.(2022 рік – 23,634 тис. грн.).

II. Основні засоби

Рух основних засобів був наступним:

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспор- тні засоби	Пристосу- вання та прилади	Комуніка- ційне та мережеве облад- нання	Інші основні засоби	Офісне обла- днання	Комп'ютерне обладнання	Усього
Вартість									
01 січня 2023 р.	112,278	538	2,797	43,658	29,094	47,863	18,276	73,319	327,823
Надходження	46,402	2,302	234	4,586	1,943	1,385	361	1,794	59,007
Вибуття	(34,596)	-	-	(905)	(26)	(458)	(525)	(18)	(36,528)
31 грудня 2023 р.	124,084	2,840	3,031	47,339	31,011	48,790	18,112	75,095	350,302
Накопичена амортизація									
01 січня 2023 р.	(51,826)	(398)	(2,633)	(26,840)	(12,258)	(38,393)	(12,197)	(31,389)	(175,934)
Нараховано	(25,561)	(135)	(290)	(5,920)	(3,917)	(3,673)	(1,472)	(7,007)	(47,975)
Вибуття	31,502	-	-	879	26	421	470	18	33,316
31 грудня 2023 р.	(45,885)	(533)	(2,923)	(31,881)	(16,149)	(41,645)	(13,199)	(38,378)	(190,593)
Залишкова вартість									
01 січня 2023 р.	60,452	140	164	16,818	16,836	9,470	6,079	41,930	151,889
31 грудня 2023 р.	78,199	2,307	108	15,458	14,862	7,145	4,913	36,717	159,709
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

Станом на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 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 2023 року та 31 грудня 2022 року відсутні.

- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2023 року становить 20 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2023 року становить 71,280 тис. грн. (31 грудня 2022 року: 70,068 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 – 24,198 тис. грн. (2022 р – 27,419 тис. грн.);
- транспортні засоби - відсутні (2022 р – 498 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2023 та 31 грудня 2022 року Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів та керуючись нормами МСБО 16 «Зменшення корисності активів» і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів/знецінення активів (балансова вартість значно не відрізнялась від справедливої), відповідно не приймалось рішення проводити оцінку будівель і споруд.

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

Активи з права користування відображені у колонці «Будівлі» із залишковою вартістю 36,572 тис грн. (2022 рік – 25,037 тис. грн.), транспортні засоби – на звітні дати відсутні.

Активи з права користування

Нижче в таблиці відображено рух по Активах з права користування на протязі 2023 та 2022 років.

(тис.грн.)		
Найменування статті	Активи з права користування (будівлі)	Усього
Вартість		
1 січня 2023 р.	61,479	61,479
Находження	38,865	38,865
Вибуття	(34,596)	(34,596)
31 грудня 2023 р.	65,748	65,748
Накопичена амортизація		
1 січня 2023 р.	(36,442)	(36,442)
Нараховано за рік	(24,198)	(24,198)
Вибуття	31,464	31,464
31 грудня 2023 р.	(29,176)	(29,176)
Залишкова вартість:		
1 січня 2023 р.	25,037	25,037
31 грудня 2023 р.	36,572	36,572

2022 рік			
Найменування статті	Активи з права корис- тування (будівлі)	Активи з права корис- тування (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

12. Інші фінансові активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	15,417	18,569
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	58,734	33,095
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,011	492
Грошові кошти з обмеженим правом використання	157,758	114,034
Інші фінансові активи	4,251	4,988
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,209)	(13,179)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	224,962	157,999

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 4,251 тис. грн. (станом на 31 грудня 2022 року – 4,988 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в повному обсязі

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

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 15,417 тис. грн. (2022 р - 18,569 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 58,734 тис. грн (2022 р -33,095 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.

Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік (тис. грн.)

Найменування статті	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	158,607	(622)	157,985	12,571	(12,557)	14	171,178	(13,179)	157,999
Збільшення через визнання протягом року	67,581	(147)	67,434	-	-	-	67,581	(147)	67,434
Зменшення через припинення визнання або погашення	4,598	(53)	4,545	520	(423)	97	5,118	(476)	4,642
Зменшення через списання	-	-	-	16	(16)	-	16	(16)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	25	16	41	(25)	(16)	(41)	-	-	-
Збільшення (зменшення) через зміну моделі або параметрів ризику	4,094	(70)	4,024	(584)	714	130	3,510	644	4,154
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	35	(18)	17	-	-	-	35	(18)	17
Дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду	225,745	(789)	224,956	11,426	(11,420)	6	237,171	(12,209)	224,962

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 дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Дебіторська заборгованість на початок звітного періоду	107,769	(514)	107,255	75,913	(11,395)	64,518	183,682	(11,909)	171,773
Збільшення через визнання протягом року	55,079	(177)	54,902	-	-	-	55,079	(177)	54,902
Зменшення через припинення визнання або погашення	4,210	(4)	4,206	63,303	1,172	64,475	67,513	(1,168)	68,681
Зменшення через списання	-	-	-	76	(76)	-	76	(76)	-
Зменшення (збільшення) 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	158,607	(622)	157,985	12,571	(12,557)	14	171,178	(13,179)	157,999

Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2023 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	66,759	-	-	66,759
- прострочені від 30 до 90 днів	-	11	-	11
- прострочені від 91 до 180 днів	2	82	-	84
- прострочені від 181 до 360 днів	-	48	-	48
- прострочені більше 360 днів	439	6,810	-	7,249
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(6,948)	-	(6,948)
Всього балансова вартість	67,200	3	-	67,203
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами				
- прострочені менше ніж 30 днів	674	-	-	674
- прострочені від 30 до 90 днів	10	12	-	22
- прострочені від 91 до 180 днів	11	52	-	63
- прострочені від 181 до 360 днів	14	10	-	24
- прострочені більше 360 днів	78	150	-	228
- резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	(221)	-	(222)
Всього балансова вартість	786	3	-	789
Грошові кошти з обмеженням правом використання				
- прострочені менше ніж 30 днів	157,758	-	-	157,758
- резерв під очікувані кредитні збитки	(788)	-	-	(788)
Всього балансова вартість	156,970	-	-	156,970
Інші фінансові активи				
- прострочені більше 360 днів	-	4,251	-	4,251
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(4,251)	-	(4,251)
Всього балансова вартість інших фінансових активів	224,956	6	-	224,962

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 обмеженням 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

13. Інші нефінансові активи

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	8,739	9,433
Передоплата за послуги	3,042	5,190
Витрати майбутніх періодів	5,096	3,751
Запаси матеріальних цінностей	5,731	5,545
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	7,059	1,960
Банківські метали	6	6
Інші нефінансові активи	1,000	979
Резерв під інші активи	(6,608)	(5,223)
Усього інших активів	24,065	21,641

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Залишок за станом на 1 січня	5,223	5,469
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	1,372	(301)
Списання інших нефінансових активів	-	(285)
Курсові різниці	13	340
Залишок за станом на 31 грудня	6,608	5,223

14. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Вилучене заставне майно	20	20
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20	20

Необоротні активи утримувані для продажу – це вилучене заставне майно (автомобілі).

15. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кошти в розрахунках інших банків	-	4,956
Усього коштів банків	-	4,956

16. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Юридичні особи:	1,055,163	808,838
Поточні рахунки	684,618	596,013
Строкові кошти	370,545	212,825
Фізичні особи:	3,151,787	2,783,272
Поточні рахунки	624,899	609,139
Строкові кошти	2,526,888	2,174,133
Усього коштів клієнтів	4,206,950	3,592,110

Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Найменування статті	(тис.грн.)			
	31 грудня 2023 року		31 грудня 2022 року	
	сума	%	сума	%
Державне управління	5	0,00%	5	0,00%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4,141	0,10%	4,788	0,13%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	168,989	4,02%	106,443	2,96%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	385,816	9,17%	186,894	5,20%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	35,572	0,84%	4,975	0,14%
Фізичні особи	3,151,787	74,92%	2,783,272	77,48%
Переробна промисловість	73,674	1,75%	35,069	0,98%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	145,893	3,47%	196,053	5,46%
Інші	241,073	5,73%	274,611	7,65%
Усього коштів клієнтів	4,206,950	100%	3,592,110	100%

Станом на 31 грудня 2023 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 65,522 тис. грн. (31 грудня 2022 року – 56,484 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2023 та 2022 років відсутня.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2023 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 176,972 грн. (2022 рік -161,565 тис. грн.), або 4,21% від загальної суми коштів клієнтів (2022 рік – 4,31%).

17. Загальна сума забезпечень

Забезпечення винагород працівникам

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Нарахування працівникам за заробітною платою	63,051	16,902
Забезпечення оплати відпусток	37,553	33,887
Залишок на кінець звітного періоду	100,604	50,789

Інші забезпечення

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023 року	
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
Залишок на початок звітного періоду	11,270	7,912
Формування та/або збільшення резерву	-	3,358
Курсові різниці	56	-
Залишок на кінець звітного періоду	11,326	11,270

Сума інших забезпечень – 11,270 тисяч гривень – це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами (2022 рік – 11,270 тис. грн.) (див. Примітку 34).

18. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12,148	7,122
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,658	1,869
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	5,004	6,691
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	34	18
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	21,269	17,633
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	233	711
Кредиторська заборгованість за орендою	38,335	27,844
Інші фінансові зобов'язання	59,843	22,101
Усього інших фінансових зобов'язань	138,524	83,989

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 58,308 тис. грн. (2022 рік – 21,034 тис. грн.).

Зміни за зобов'язаннями за орендою

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Залишок на початок звітного періоду	27,844	47,005
Визнано зобов'язань протягом року	39,267	23,428
Вибуття протягом звітного періоду	(3,135)	(19,950)
Сплачено за орендними платежами	(25,795)	(22,538)
Нараховано відсотків за користування	2,402	2,568
Сплачено відсотків за користування	(2,248)	(2,669)
Залишок на кінець звітного періоду	38,335	27,844

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 11 та 18.

Станом на 31 грудня 2023 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) – 31,419 тис. грн. (2022 рік – 21,078 тис. грн.);
- Договори оренди (малоцінні) – 26 тис. грн. (2022 рік - 80 тис. грн).

Зміни за іншими залученими коштами

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
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 11.03.2022 року Банк отримав від Національного банку України кредит шляхом рефінансування в сумі 120,00 млн. грн. під заставу ОВДП у сумі 5,00 млн. доларів

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.

19. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	7,029	4,753
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	4,610	5,757
Інша заборгованість	560	429
Усього інших зобов'язань	12,199	10,939

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 Спулка Акційна (Польца) з терміном погашення 31.03.2022 року.

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом 2022 року:

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Залишок на початок звітного періоду	-	79,985
Повернення субординованого боргу	-	84,839
Процентні витрати (Примітка 25)	-	1,252
Проценти сплачені	-	(2,162)
Вплив зміни курсів іноземних валют	-	5,764
Залишок на кінець звітного періоду	-	-

21. 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 2023 року	323,073	323,073	196,641	519,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 року	323,073	323,073	196,641	519,714

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 323 072 875 простих акцій номінальною вартістю одна гривня за акцію.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 2023 всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.), якому належить 323 072 875 акцій, що складає 100 % статутного капіталу.

27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ ухвалив Рішення «Про визнання ділової репутації власників істотної участі в Акціонерному товаристві «Ідея Банк» Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спулка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу».

Згідно зі статтею 73 Закону про банки у разі застосування Національним банком України заходу впливу у вигляді тимчасової заборони права голосу таке право голосу щодо відповідних акцій банку, а також право брати участь в управлінні банком переходять до довіреної особи, призначеної Національним банком України.

Згідно з пунктом 8.6 глави 8 розділу II Положення про застосування заходів впливу Національний банк України призначає довірену особу з числа запропонованих банком кандидатів на період до усунення порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу (рішення приймає Правління Національного банку України/Комітет).

Національний банк України Рішенням від 08.05.2023 року №20/840-рк призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передано право голосу за 323 072 875 (триста двадцять трьома мільйонами сімдесят двома тисячами вісімсот сімдесят п'яти) простими іменними акціями АТ "Ідея Банк", що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг, на період до усунення Гетін Холдінг порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Дивіденди

У зв'язку з введення 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. На дату затвердження річного фінансового звіту Банку в Україні діє воєнний стан.

22. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Найменування статті	2023 рік				2022 рік			
	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	916,598	25,990	(19)	942,569	334,693	26,822	(19)	361,496
Амортизація резерву переоцінки	-	(832)	-	(832)	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	(649,636)	-	-	(649,636)	581,905	-	-	581,905
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня	266,962	25,158	(19)	292,101	916,598	25,990	(19)	942,569

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується попереднього збільшення вартості того ж самого активу, попередньо відображеного у складі капіталу.

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю.

Резервні фонди Банку

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених кредитних збитків. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру

регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

Відповідно Рішенням Єдиного акціонера від 22 червня 2023 року №27/86 збитки 2022 року в сумі 649,636 тис. грн. покрито за рахунок коштів резервного фонду Банку.

Згідно із Рішення Єдиного акціонера від 13 вересня 2022 року №25/84 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. направлено до резервних фондів Банку.

23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Найменування статті	(тис. грн.)					
	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	1,443,184	-	1,443,184	817,162	-	817,162
Кредити та аванси клієнтам	2,574,755	1,341,367	3,916,122	1,863,343	1,095,663	2,959,006
Інвестиції в цінні папери	111,565	-	111,565	185,771	-	185,771
Інвестиційна нерухомість	-	6,950	6,950	-	6,824	6,824
Поточні податкові активи	10	-	10	7,950	-	7,950
Відстрочені податкові активи	-	233,905	233,905	-	159,508	159,508
Основні засоби	-	159,709	159,709	-	151,889	151,889
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	110,167	110,167	-	99,772	99,772
Інші фінансові активи	224,962	-	224,962	157,999	-	157,999
Інші нефінансові активи	22,517	1,538	24,055	20,649	982	21,631
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20	-	20	20	-	20
Усього активів	4,377,013	1,853,636	6,230,649	3,052,894	1,514,638	4,567,532
Кошти банків	-	-	-	4,956	-	4,956
Кошти клієнтів	3,751,152	455,798	4,206,950	3,102,037	490,073	3,592,110
Забезпечення винагород працівникам	100,604	-	100,604	50,789	-	50,789
Інше забезпечення	11,326	-	11,326	11,270	-	11,270
Загальна сума забезпечень	111,930	-	111,930	62,059	-	62,059
Поточні податкові зобов'язання	435,024	-	435,024	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	100,189	-	100,189	56,145	-	56,145
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	23,212	15,123	38,335	19,117	8,727	27,844
Інші нефінансові зобов'язання	12,137	62	12,199	10,899	40	10,939
Усього зобов'язань	4,433,644	470,983	4,904,627	3,255,213	498,840	3,754,053

24. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	2,203,218	2,515,549
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5,554	6,492
Депозитні сертифікати Національного банку України	92,416	72,857
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,301,188	2,594,898
Процентні витрати		
Строкові кошти фізичних осіб	316,212	254,558
Строкові кошти юридичних осіб	43,398	30,698
Кошти інших банків на вимогу	117	491
Кредити від НБУ	-	1,446
Поточні рахунки	58,945	43,002
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	2,247	2,568
Субординований борг	-	1,252
Усього процентних витрат	420,919	334,015
Чистий процентний дохід	1,880,269	2,260,883

25. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Комісійні доходи від страхових компаній	45,329	43,679
Розрахунково-касові операції	28,594	20,848
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	29,966	15,240
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	106,163	92,295
Інші	2,845	2,528
Усього комісійних доходів	212,897	174,590
Розрахунково-касові операції	7,484	5,055
Комісійні витрати від операцій з БПК	97,569	93,807
Операції з цінними паперами	-	35
Інші	1,665	1,468
Усього комісійних витрат	106,718	100,365
Чистий комісійний дохід	106,179	74,225

26. Інші доходи

(тис.грн.)		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Дохід від наданих консультаційних послуг фінансового характеру	-	700
Усього доходів	-	700

27. Інші операційні доходи

(тис. грн.)		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1,912	4,008
Доходи від штрафів та пені	2,711	3,225
Дохід від здачи в оренду сейфів	1,255	1,220
Доходи від коштів за недіючими рахунками	4,591	6,171
Доходи за послуги «Пейбокс»	-	538
Послуги маркетингових досліджень	2,320	457
Повернення судових витрат	2,554	-
Інші операційні доходи	2,437	1,221
Усього операційних доходів	17,780	16,841

28. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	1,755	993
Витрати на операційний лізинг (оренду)	32,001	21,262
Експлуатаційні та господарські витрати	39,067	35,080
Витрати на телекомунікації	20,423	16,739
Професійні послуги	27,113	35,247
Витрати на маркетинг та рекламу	28,685	19,368
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	9,744	2,450
Відрахування до ФГВФО	16,886	22,371
Витрати під інші забезпечення	-	3,353
Спонсорство та доброчинність	10,648	3,561
Поштово-телефонні витрати	18,173	12,544
Інші адміністративні та операційні витрати	13,649	11,496
Усього адміністративних та інших операційних витрат	218,144	184,464

Витрати на виплати працівникам

(тис. грн.)		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Заробітна плата та премії	384,571	294,032
Нарахування на фонд заробітної плати	59,936	53,801
Інші виплати працівникам	6,800	3,787
Усього витрати на утримання персоналу	451,307	351,620

Витрати зносу та амортизація

(тис. грн.)		
Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Амортизація основних засобів	23,928	23,843
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	32,328	23,829
Амортизація активу з права користування	24,198	27,917
Усього витрат на амортизацію	80,454	75,589

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 2023 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 фінансових активів за амортизованою собівартістю:				
Продаж фінансового активу: в т.ч.	6,453	51,584	45,131	-
продаж фінансових активів, які обліковувались на момент продажу на балансі банку	6,453	14,343	7,890	-
продаж фінансових активів, які обліковувались на момент продажу на позабалансових рахунках	-	37,241	37,241	-

30. Витрати з податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Поточний податок на прибуток	488,561	167
Відстрочений податок на прибуток	(74,397)	(144,265)
Усього витрати/(вигоди) з податку на прибуток	414,164	(144,098)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку

Суми відстрочених податків оцінюються з використанням ставок податку, що будуть застосовуватися, коли очікується, що тимчасова різниця буде реалізована.

Законом України від 21.11.2023 року №3474-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток банків.

Встановлено ставку податку на прибуток за 2023 рік у розмірі 50%, а починаючи з 01.01.2024 року ставка податку становить 25%. В 2022 році ставка податку на прибуток становила 18%.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. На постійні податкові різниці в 2023 році значною мірою мали вплив зміни ставок оподаткування, вплив яких обраховано та виокремлено.

Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

Найменування статті	(тис. грн.)			
	2023 рік		2022 рік	
Прибуток (збиток) до оподаткування	925,474	100%	(793,734)	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(462,737)	50%	142,872	18%
Вплив постійних податкових різниць	48,573	(5,25)%	1,226	0,15%
У тому числі : у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (18%-25%)	61,932	(6,69)%	-	-
У тому числі : у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (50%-25%)	(12,754)	1,38%	-	-
У тому числі : чистий вплив	(605)	0,06%	1,226	0,15%
Витрати з податку на прибуток	(414,164)	44,75%	144,098	18,15%

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2023 рік

Найменування статті	(тис.грн.)					
	Залишок на 31 грудня 2022	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/збитках протягом року	у тому числі у зв'язку зі зміною ставки оподаткування (18-25%)	у тому числі чисті зміни	Залишок на 31 грудня 2023
Податковий вплив тимчасових різниць: Основні засоби та нематеріальні активи	3,591	-	1,494	1,397	97	5,085
Податковий збиток поточного року	150,525	-	58,184	58,438	-254	208,709
Інші зобов'язання	5,070	-	13,524	1,972	11,552	18,594
Інші фінансові зобов'язання	322	-	1,195	125	1,070	1,517
Визнаний відстрочений податковий актив	159,508	-	74,397	61,932	12,465	233,905

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

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 2024-2026 роки.

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів за 2022 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	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

31. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	323,073
Кількість випущених акцій протягом року	-	-
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	323,073	323,073
Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій банку	511,310	(649,636)
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,58	(2,01)

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 2023 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 12,27% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2022 року – 14,28%).

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 кожен звітний період 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 інвалют тощо) та їхніх прогнозних величин, комітет кредитного ризику Банку приймає рішення про коригування/залишення без змін розрахункових значень ймовірності дефолту PD для груп кредитів, які оцінюються на груповій основі.

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

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 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.

Незважаючи на військовий стан в Україні, Банк протягом 2023 року нарощував об'єми кредитування на території усіх областей, що не знаходяться в окупації. Вимоги до позичальників, правила прийняття кредитних рішень, скорингові системи і загалом вся кредитна політика були адаптовані до

поточних умов. Рівень ризику нових кредитних угод стабілізовано в рамках ризик апетитів, відновлено зростання кредитного портфелю.

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.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

	31 грудня 2023 року				31 грудня 2022 року			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
(тис.грн.)								
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,443,183	1	-	1,443,184	817,129	33	-	817,162
Кредити та аванси клієнтам	3,916,105	-	17	3,916,122	2,958,886	-	120	2,959,006
Інвестиції в цінні папери	111,565	-	-	111,565	185,771	-	-	185,771
Інвестиційна нерухомість	6,950	-	-	6,950	6,824	-	-	6,824
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	10	-	-	10	7,950	-	-	7,950
Відстрочений податковий актив	233,905	-	-	233,905	159,508	-	-	159,508
Основні засоби	159,709	-	-	159,709	151,889	-	-	151,889
Нематеріальні активи	110,167	-	-	110,167	99,772	-	-	99,772
Інші фінансові активи	224,946	16	-	224,962	157,999	-	-	157,999
Інші нефінансові активи	23,733	-	322	24,055	21,631	-	-	21,631
Необоротні активи, утримувані для продажу	20	-	-	20	20	-	-	20
Усього активів	6,230,293	17	339	6,230,649	4,567,379	33	120	4,567,532
Кошти банків	-	-	-	-	4,956	-	-	4,956
Кошти клієнтів	4,168,763	36,394	1,793	4,206,950	3,551,344	38,280	2,486	3,592,110
Забезпечення винагород працівникам	100,604	-	-	100,604	50,789	-	-	50,789
Інші забезпечення	11,326	-	-	11,326	11,270	-	-	11,270
Інші фінансові зобов'язання	91,273	8,916	-	100,189	48,546	7,598	1	56,145
Інші нефінансові зобов'язання	12,199	-	-	12,199	10,939	-	-	10,939
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	38,335	-	-	38,335	27,844	-	-	27,844
Поточні податкові зобов'язання	435,024	-	-	435,024	-	-	-	-
Усього зобов'язань	4,857,524	45,310	1,793	4,904,627	3,705,688	45,878	2,487	3,754,053

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з країни, резидентом якої є 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.

З метою пом'якшення ринкових ризиків в Банку діє система 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. Інвестує в державні цінні папери, які, зазвичай, є найбільш ліквідними й володіють активним вторинним ринком.

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 (курсний 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.

Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023			31 грудня 2022		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	231,570	240,437	(8,867)	261,848	262,472	(624)
Євро	93,363	93,173	190	101,536	102,064	(528)
Фунти стерлінгів	81	-	81	107	-	107
Інші	15,747	14,123	1,624	13,303	13,135	169
Усього	340,761	347,733	(6,972)	376,795	377,671	(876)

Наведений у Таблиці 1 аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання.

Зміна прибутку після оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на 31 грудня, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023		31 грудня 2022	
	вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	(332)	(332)	(25)	(25)
Послаблення долара США на 5 %	332	332	25	25
Зміцнення євро на 5 %	7	7	(21)	(21)
Послаблення євро на 5 %	(7)	(7)	21	21
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	3	3	4	4
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(3)	(3)	(4)	(4)
Зміцнення інших валют	61	61	7	7
Послаблення інших	(61)	(61)	(7)	(7)

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:

Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:

Найменування статті	31 грудня 2023						31 грудня 2022		
	31 грудня 2023			31 грудня 2022					
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро			
Активи									
Кредити та заборгованість клієнтів	45,88%	-	-	45,75%	-	-			
Інвестиційні цінні папери	19,39%	4,22%	-	19,60%	3,89%	-			
Зобов'язання									
Кошти банків	-	-	-	10,00%	-	-			
Кошти клієнтів:									
поточні рахунки	9,56%	-	-	8,96%	-	-			
строкові кошти	11,44%	0,35%	0,20%	11,01%	0,37%	0,21%			
Субординована позиція	-	-	-	-	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 щороку переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

Ризик ліквідності – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки.

Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення спроможності Банку своєчасно і в повному обсязі виконувати свої грошові зобов'язання, що випливають з укладених угод.

Ціллю управління ризиком ліквідності Банку є підтримання оптимального збалансування активів і пасивів за строками і сумами, утримання достатнього обсягу резерву активів у вигляді грошових коштів та інших активів з прийнятним ступенем первинної та вторинної ліквідності, а також уникнення небезпеки втрати ліквідності Банком в кризових ситуаціях.

З метою зниження рівня ризику ліквідності Банк застосовує наступні методи (інструменти) управління ним:

нормативний метод – контроль за дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України;

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 31.12.2023 року значення цього нормативу склало 130,48% при нормативному значенні не менше 100%.

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 31.12.2023 р.: 547,52% – LCR_{вв} у всіх валютах, 168,10% – LCR_{ів} в іноземній валюті (на 31.12.2022 р.: 303,15% – LCR_{вв} у всіх валютах, 144,30% – 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.

Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2023 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 клієнтів:						
Кошти фізичних осіб	898,497	614,294	1,299,423	472,463	69	3,284,746
Кошти юридичних осіб	812,436	175,204	72,631	-	-	1,060,271
Інші фінансові зобов'язання	100,189	-	-	-	-	100,189
Зобов'язання з оренди	1,503	2,940	12,690	28,932	-	46,065
Інші зобов'язання кредитного характеру	98,217	213,803	1,251,118	1,200,530	31,068,738	33,832,406
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1,910,842	1,006,241	2,635,862	1,701,925	31,068,807	38,323,677

Інші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2023 та 2022 років є відкличними, тобто за якими Банк не несе ризику,

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 лізингу (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

Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на звітну дату:

Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2023 року

Найменування статті	(тис.грн.)				
	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,242,879	200,305	-	-	1,443,184
Кредити та аванси клієнтам	282,054	2,292,701	1,299,031	42,336	3,916,122
Інвестиційні цінні папери	53	111,512	-	-	111,565
Інвестиційна нерухомість	-	-	6,950	-	6,950
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	10	-	-	-	10
Відстрочений податковий актив	-	-	233,905	-	233,905
Основні засоби	-	-	8,690	151,019	159,709
Нематеріальні активи	-	-	-	110,167	110,167
Інші фінансові активи	224,962	-	-	-	224,962
Інші активи	19,847	2,670	1,538	-	24,055
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	-	20
Усього активів:	1,769,805	2,607,208	1,550,114	303,522	6,230,649
Зобов'язання					
Кошти клієнтів:	1,691,873	2,059,279	455,734	64	4,206,950
Кошти фізичних осіб	880,889	1,815,100	455,734	64	3,151,787
Кошти юридичних осіб	810,984	244,179	-	-	1,055,163
Забезпечення винагород працівникам	-	100,604	-	-	100,604
Інші забезпечення	11,326	-	-	-	11,326
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	2,700	20,512	15,123	-	38,335
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	435,024	-	-	435,024
Інші фінансові зобов'язання	100,189	-	-	-	100,189
Інші нефінансові зобов'язання	11,663	474	62	-	12,199
Усього зобов'язань:	1,817,751	2,615,893	470,919	64	4,904,627
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2023 року	(47,946)	(8,685)	1,079,195	303,458	1,326,022
Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2023 року	(47,946)	(56,631)	1,022,564	1,326,022	

Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2022 року

Найменування статті	(тис.грн.)				
	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	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 за лізингом (орендою)	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	

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 2023 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 систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик та ризики інформаційної безпеки і інформаційно-комунікаційних технологій.

Для належного управління операційним ризиком в підрозділі ризиків Банку створено Відділ операційних ризиків.

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;
- моніторингу ключових показників операційного ризику (Key Risk Indicators - KRI);
- проведення самооцінки операційного ризику (Risk Self Assessments);
- стрес-тестування;
- сценарний аналіз (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.

Внаслідок військової агресії росії у 2022 році Банк отримав збитки, поніс додаткові втрати та недоотримав заплановані доходи, проте житті Банком заходи дозволили мінімізувати вплив війни на діяльність Банку та збереження його активів. Як наслідок, у 2023 році оцінка Банком операційного ризику від наслідків війни скоротилась.

Інший ціновий ризик

На результати діяльності Банку також можуть мати вплив постійні ринкові ситуації, які характеризуються певною невизначеністю. Зумовлено це складністю оцінки динаміки ринкової кон'юнктури і перспективних змін структури ринку, особливостями поведінки конкурентів і споживачів, іншими чинниками. У результаті виникає певний ризик для доходів і навіть майна Банку.

Ціновий ризик відображає ймовірність втрат Банку в процесі комерційних відносин із суб'єктами маркетингового середовища. Дія цінового ризику орієнтує керівництво Банку на пошук нових ринків збуту, підвищення конкурентоспроможності та ефективніше використання резервів. Він властивий ринковим лідерам, оскільки орієнтує на оптимізацію процесу вибору цінової стратегії Банку.

33. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку рівня власного капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності, забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів, клієнтів, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому.

Національний банк України, як регулятор встановлює вимоги до розміру капіталу Банку та здійснює моніторинг достатності капіталу на основі звітності за національними стандартами.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2023 року складає 1,278,837 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2022 року – 794,521 тисяча 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 (Н2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 31 грудня 2023 року становить 17,85% (31 грудня 2022 року – 15,46%).

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	(тис.грн)	
	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Основний капітал	670,518	767,752
Додатковий капітал	608,372	26,822
Додатковий капітал до розрахунку	608,372	26,822
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	1,278,837	794,521
Усього активів, зважених на ризик	4,599,428	3,762,469
Відкрита валютна позиція	8,873	1,089
Показник достатності капіталу	17,85%	15,46%

Банк аналізує виконання вимог мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані 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 2005 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.

Мінімальні вимоги щодо загального показника адекватності капіталу, визначені Базельською угодою: для капіталу 1-го рівня – 4%, для загального показника адекватності – 8%.

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2023 року та на 31 грудня 2022 року:

Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2023	31 грудня 2022
Капітал першого рівня	874,103	883,788
Капітал другого рівня	25,159	25,991
Усього капіталу	899,262	909,778
Активи, зважені за ризиком	8,809,954	7,101,807
Показник адекватності капіталу першого рівня	9,92%	12,44%
Загальний показник адекватності капіталу	10,21%	12,81%

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 11,326 тисяч гривень (2022 рік – 11,270 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 2023 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1,343 тисяч гривень (31 грудня 2022 року – 1,214 тисяч 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 2023 та 2022 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Структура зобов'язань з кредитування

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2023 року Стадія 1	31 грудня 2022 року Стадія 1
Зобов'язання з кредитування, що надані	33,832,406	30,954,453
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	33,832,406	30,954,453

Станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 року всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

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

Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2023 року

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	(тис. грн.)
			Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	30,954,453	-	30,954,453
Надані зобов'язання з кредитування	8,492,609	-	8,492,609
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(5,614,656)	-	(5,614,656)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	33,832,406	-	33,832,406

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

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	(тис. грн.)
			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

Зобов'язання з кредитування у розрізі валют:

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Гривня	33,832,406	30,954,453
Усього	33,832,406	30,954,453

Станом на 31 грудня 2023 та на 31 грудня 2022 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

Орендні договори

Майбутні орендні платежі за договорами оренди Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
До 1 року	17,133	21,211
Від 1 року до 2 років	15,354	8,588
Від 2 років до 3 років	13,578	1,095
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)	46,065	30,894

Банк – орендодавець

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

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
До 1 року	759	818
Від 1 року до 2 років	951	1,043
Від 2 років до 3 років	2,238	2,730
Від 3 років до 4 років	-	-
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)	3,948	4,591

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

35. Похідні фінансові інструменти

Банк надає кредити та залучає депозити від тих самих банків, деноміновані у різних валютах, на однакові періоди та на однакові або подібні суми. Грошові потоки по таких інструментах є аналогічними грошовим потокам по валютних свопах. Банк укладає договори на придбання таких інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування. У примітці 4 описані основні судження при застосуванні облікової політики, зроблені керівництвом Банку при застосуванні облікової політики до таких фінансових інструментів.

На звітну та попередню дати залишки за операціями з похідними фінансовими інструментами відсутні.

36. Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості.

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

Для окремих фінансових активів та фінансових зобов'язань застосовувався спрощений метод розрахунку справедливої вартості. Це наступні інструменти:

- короткострокові операції (операції з терміном погашення до 1 року) – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продуктів та нарахованих відсотків;
- деякі категорії продуктів («Інші фінансові активи», «Інші фінансові зобов'язання») – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати балансовій вартості;
- продукти, які не мають строку погашення (за винятком овердрафтів) – ці продукти можна розглядати як короткострокові або «на вимогу» (кредитні картки, поточні рахунки) – справедлива вартість цих продуктів буде дорівнювати сумі номінальної вартості продукту та нарахованих відсотків.

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою ставкою.

Справедлива вартість усіх фінансових активів та зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю, які не підлягають під спрощений підхід, розраховуються з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань розраховується на основі розрахункових майбутніх грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2023 року

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	1,443,184	-	1,443,184	-
Кредити та аванси клієнтам	3,916,122	-	-	3,474,974
Інвестиційні цінні папери	111,512	-	109,435	-
Інші фінансові активи	224,962	-	-	224,962
Усього фінансових активів	5,695,833	-	1,552,619	3,699,936
Кошти клієнтів	4,206,950	-	-	4,036,531
Інші фінансові зобов'язання	138,524	-	-	138,524
Усього фінансових зобов'язань	4,345,474	-	-	4,175,055

(тис.грн.)

Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

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	-	188,794	-
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	-
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

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

Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2023 року та 31 грудня 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2023 року			31 грудня 2022 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	1,443,184	-	1,443,184	817,162	-	817,162
Кредити та заборгованість клієнтів	3,916,122	-	3,916,122	2,959,006	-	2,959,006
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	53	53	-	53	53
Інвестиційні цінні папери до погашення	111,512	-	111,512	185,718	-	185,718
Інші фінансові активи	224,962	-	224,962	157,999	-	157,999
Усього фінансових активів	5,695,780	53	5,695,833	4,119,885	53	4,119,938

Станом на 31 грудня 2023 та 2022 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2023 та 2022 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.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2023 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

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

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.

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

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 2023 року та на 31 грудня 2022 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами (тис.грн.)				
31 грудня 2023				
Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	79	180
Інші активи	-	-	1	-
Кошти клієнтів	27,638	-	17,227	22,111
Інші зобов'язання	8,891	-	-	-

31 грудня 2022				
Найменування статті	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	-	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2023 та 2022 роки:

Доходи, витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

2023 рік (тис.грн.)				
Найменування статті	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	1	54
Процентні витрати	(3,353)	-	(1,842)	(2,567)
Комісійні доходи	3	-	37	24
Інші операційні доходи	-	-	4	23
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(62,779)	(70)

Доходи та витрати 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)	(73,506)	(35)

Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2023		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2022	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	57,334	5,222	68,371	4,941

У відповідності до п.16 розділу II Постанови Правління НБУ від 30.11.2020 року №153 (зі змінами) Банк зобов'язаний зазначати інформацію щодо виплати винагороди Членам Наглядової Ради, Членам Правління Банку та впливовим особам Банку.

Розмір виплаченої нагороди був наступним:

(тис. грн.)

Винагороди Членів Наглядової Ради та Членів Правління Банку	01.01.2023-31.12.2023		01.01.2022-31.12.2022	
	Кількість	Сума	Кількість	Сума
Члени Наглядової Ради:	6	2,762	6	1,170
Фіксована сума винагороди	6	2,762	6	1,170
Члени Правління:	5	34,340	5	44,823
Фіксована сума винагороди	5	24,980	5	18,649
Змінна сума винагороди	5	9,360	5	26,174
Впливові особи Банку:	4	4,246	4	3,322
Фіксована сума винагороди	4	3,951	4	2,370
Змінна сума винагороди	4	294	4	855

38. Події після дати балансу

Війна в Україні

Як зазначено у примітці 2 цієї фінансової звітності, в Україні продовжується повномасштабна війна з Російською Федерацією та діє правовий режим воєнного стану.

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

Крім того, значними є ризики систематичних збоїв у ритмічності надходження міжнародної допомоги та/або суттєвішого зниження її обсягів. Незважаючи на затримки з надходженням міжнародної допомоги на початку року, очікується, що її ритмічність буде відновлена у найближчі місяці. За базовим сценарієм прогнозу НБУ, Україна у 2024 році отримає близько 37 млрд дол. США у вигляді зовнішніх кредитів і грантів.

Ураховуючи баланс ризиків, необхідність підтримання курсової стійкості та помірної інфляції у 2024 році з подальшим її приведенням до цільового діапазону упродовж 2025 року, Правління НБУ 15 березня 2024 року вирішило зберегти облікову ставку на рівні 14,5% річних.

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 Банку і вживатиме всіх можливих заходів для зменшення будь-яких наслідків.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 квітня 2024 року


Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління




Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

Все буде Україна!