

АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Фінансова звітність разом зі
звітом незалежного аудитора
та звіт про управління
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

2019



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2019 РІК

ЗМІСТ

Цілі керівництва та стратегія досягнення	2
Місія. Цінності	3
Загальна інформація про Банк	4
Історія Банку його основні події	5
Рейтинги Банку	6
Звіт із корпоративного управління	7
Організаційна структура	11
Нагороди та відзнаки	13
Роль у розвитку суспільства	15
Ринкове середовище	
Ринкове середовище та банківський сектор України в 2019 році	17
Діяльність Банку	
Основні результати діяльності	19
Управління ризиками	22
Мережа відділень	30
Персонал. Навчання та розвиток	31
Основні продукти та послуги	32
Стратегія розвитку Банку на 2020 – 2022 роки	39

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ

У 2019 році Ідея Банк здійснював реалізацію цілей та стратегії розвитку, що були затверджені Наглядовою Радою на 2019-2021 роки. Серед ключових стратегічних цілей є забезпечення високої ефективності бізнесу та розвиток нових бізнес напрямків з фокусом на он-лайн та інноваційні Digital технології. Було досягнуто всіх ключових цілей за всіма напрямками діяльності, які були поставлені на 2019. Зокрема, збільшено обсяги продажів до більше 3,7 млрд. грн. за рік (на 15%), збільшено обсяг кредитного портфелю на 25%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 28%, забезпечено високий рівень прибутковості та рентабельності активів та капіталу, забезпечено виконання регуляторних вимог в частині організації та вдосконалення системи управління ризиками, створено новий інтернет сайт та запущено в промислову експлуатацію новий мобільний додаток – O.Bank.

Результати діяльності за 2019 рік стали найкращими за всі роки діяльності Банку. Чистий прибуток Банку за 2019 рік склав 378,1 млн. грн. (у 2018 – 336,3 млн. грн.), що дозволило Банку демонструвати одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів і капіталу та ефективності. Вперше в історії Банком було здійснено виплату дивідендів Акціонеру в сумі 169,6 млн.грн.

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

Одним з ключових досягнень в 2019 році стало впровадження нового мобільного цифрового банку – O.Bank. Це Банк нового покоління, який дозволяє клієнту використовувати усі можливості сучасних фінансових інструментів інтерактивно, через глобальну мережу інтернет, в тому числі, через додаток до мобільного телефону, і без необхідності фізичного відвідування відділень банку. Впровадження даного проекту дозволяє клієнтам отримати якісно нові зручні сервіси та продукти, а банку залучити нових клієнтів.

За результатами оцінки стійкості банку, сформованими Національним банком України на основі балансу Ідея Банку на 31 грудня 2018 року, потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм банк не мав. Це підтверджує достатній рівень капіталізації та високий рівень фінансової стійкості Банку.

В цілому 2019 рік був одним із найуспішніших років для Банку як за кількісними та якісними фінансовими показниками розвитку, так і якісними показниками обслуговування клієнтів.

МІСІЯ. ЦІННОСТІ

Наша місія

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 самовдосконалюючись

ДОВІРА І НАДІЙНІСТЬ

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

ЕФЕКТИВНИЙ РОЗВИТОК

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

ЯКІСТЬ

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

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексті - «Банк») зареєстрований в Україні та є резидентом України.

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

Банк працює на ринку України 30 років та входить до складу однієї з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A, Республіка Польща.

Загальними зборами Акціонерів (протокол №60 від 21 серпня 2018 року) було прийнято рішення про зміну найменування Банку на Акціонерне товариство «Ідея Банк» та типу акціонерного товариства на приватне.

Банк здійснює діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року.

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

Станом на 31 грудня 2019 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексті – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку. В 2018 році відбулось набуття материнською структурою Гетін Холдінг С.А прав власності на усі 100% акцій банку (викуплено акції у міноритарних акціонерів, які склали 1,4122% акцій Банку).

ІСТОРІЯ БАНКУ ТА ЙОГО ОСНОВНІ ПОДІЇ

31 серпня 1989 року – У Державному банку колишнього СРСР було зареєстровано Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття "Прикарпатлісбанк", який і став базою теперішньої фінансово-кредитної установи – Акціонерного товариства "Ідея Банк".

18 травня 1995 року – На Загальних зборах акціонерів прийнято рішення про реорганізацію Комерційного банку "Прикарпатлісбанк" у Відкрите акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк "Прикарпаття».

22 червня 2007 року – Польська фінансова група Getin Holding S.A. стала власником 93% акцій ВАТ "АКБ Прикарпаття".

2007 рік - Статутний капітал Банку збільшено до 147 млн грн, набуто статусу Банку з іноземним капіталом.

16 листопада 2007 року – Протоколом Загальних зборів акціонерів затверджено нову назву Банку – Відкрите акціонерне товариство "Плюс Банк".

21 грудня 2009 року – Відкрите акціонерне товариство "Плюс Банк" перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Плюс Банк".

13 жовтня 2011 року – Публічне акціонерне товариство «Плюс Банк» перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Ідея Банк".

20 травня 2015 року – Thomson Reuters включив ПАТ "Ідея Банк" до розрахунку індексу ставок депозитів фізичних осіб (UIRD)

28 квітня 2016 року – Ідея Банк збільшив статутний капітал на 41,132 млн. гривень - до 298,742 млн. гривень шляхом додаткового випуску акцій.

07 вересня 2016 року – Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку на рівні uaA із прогнозом стабільний

16 жовтня 2018 року – зареєстровано нову редакцію Статуту Банку, в результаті чого змінився тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також нове найменування Банку – АТ «Ідея Банк».

20 грудня 2019 року - Компанії групи Dragon Capital та приватні інвестори підписали договір щодо купівлі 100% акцій Банку у Гетін Холдінг С.А (Польща). Договір набуде чинності після погодження Антимонопольним комітетом України та Національним банком України, а також після виконання сторонами попередніх умов договору. Очікується перехід права власності на акції Банку не пізніше 31 травня 2020 року.

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 шкалою	uaAA-
Прогноз	стабільний

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.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рейтингова історія банку

Історія кредитного рейтингу АТ «Ідея Банк»

Дата	06.09.2011	27.08.2013	17.03.2017	23.03.2018	05.03.2019	13.08.2019
Рівень рейтингу	uaBBB+	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA-	uaAA-
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк" підтримується:

- наявністю підтримки з боку основного акціонера - польської фінансової групи Getin Holding S.A.;
- диверсифікацією кредитного портфеля та ресурсної бази за основними контрагентами;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного портфеля;
- високою ефективністю діяльності;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності.

21 лютого 2020 року рейтингове агентство «Кредит-рейтинг» підвищило кредитний рейтинг АТ «Ідея Банк» з uaAA- до uaAA «стабільний».

ЗВІТ ІЗ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

Даний звіт описує практики корпоративного управління АТ «Ідея Банк», що мали місце протягом 2019 року та складений з врахуванням вимог статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових 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.

Органами управління Акціонерного Товариства «Ідея Банк» є:

- вищий орган управління – Загальні збори акціонерів Банку (надалі – Збори);
- 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 Положенням про Правління Акціонерного товариства «Ідея Банк».

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

Дотримання принципів (кодексу) корпоративного управління.

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

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

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

У 2019 році Акціонером тричі ухвалювалися рішення, які мають статус протоколу Загальних зборів акціонерів (№01/61 від 27.03.2019 р., №02/62 від 12.06.2019 р., №03/63 від 19.07.2019 р).

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

Для представлення інтересів Акціонера, захисту його прав, регулювання та контролю діяльності виконавчого органу – Правління, Зборами Акціонерів (Протокол від 21.08.2018 №60) було обрано Наглядову Раду в наступному складі:

- **Піотр Качмарек** – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради;
- **Якуб Мальскі** – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;
- **Кшиштоф Белецкі** – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;
- **Ярослава Гасич** – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;
- **Гжегож Копаняж** - незалежний член Наглядової Ради;
- **Ольга Володимирівна Лесик** - незалежний член Наглядової Ради;
- **Андрій Анатолійович Радченко** - незалежний член Наглядової Ради.

Зміни у складі Наглядової ради Банку протягом 2019 року:

04 вересня 2019 року Членкиня Ради Ярослава Гасич подала особисту заяву про свою відставку.

Таким чином склад Наглядової ради зменшився до 6 (шести) осіб та на кінець 2019 року.

Усі члени Наглядової Ради пройшли процедуру погодження в Національному банку України, на відповідність професійної придатності та ділової репутації, а незалежні Члени Наглядової Ради також і на предмет їхньої незалежності.

В складі Наглядової Ради комітети не створювалися.

Наглядовою Радою протягом року було проведено 13 очних та 4 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 99 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової Ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Склад виконавчого органу Банку - Правління

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

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

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

Впродовж 2019 року склад Правління Банку був незмінним та складався з 5 осіб.

Станом на 1 січня 2020 року склад Правління наступний:



Правління банку (зліва направо) Михайло Власенко, Олег Луценко, Ростислав Синишин, Володимир Малий, Славомір Шляк.

Правління Банку очолює Голова – Михайло Власенко;
Член Правління, Фінансово-Операційний Директор – Олег Луценко;
Член Правління, Директор з ризиків – Ростислав Синишин;
Член Правління, Директор з розвитку бізнесу – Володимир Малий;
Член Правління, Адміністративний Директор – Славомір Шляк.

Головний бухгалтер банку – Наталія Романюк

Рішенням Наглядової ради від 27.10.2017 року (протокол №339) склад Правління був переобраний на черговий трирічний з терміном повноважень до 01.11.2020 року.

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 877 протокольних рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

Протягом 2019 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

Відносини з пов'язаними особами

Станом на 01 січня 2020 року до переліку пов'язаних з АТ «Ідея Банк» осіб входять фізичні та юридичні особи. До них віднесені контролер Банку, власники істотної участі у Банку, споріднені та афілійовані особи, керівники Банку, Члени Наглядової Ради, члени комітетів, керівник Служби внутрішнього аудиту та асоційовані до них особи.

Банк здійснює аналіз та контроль за операціями з пов'язаними з ним особами, кепуючись 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.

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 38 «Операції з пов'язаними сторонами».

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

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

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

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

Наглядовою радою протягом 2019 року з щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2019 рік. Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2019 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 19.02.2020 року.

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність.

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

Зовнішнім аудитором Банку, згідно рішення Наглядової Ради від №410 від 21.01.2019 року обрано **ТОВ «БДО»**.

Аудиторську фірму, обрану банком для проведення аудиту фінансової звітності за 2019 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»

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.

Власники істотної участі та зміна їх складу за 2019 рік

Єдиним акціонером та власником істотної участі Банку є Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A., Poland) якому належить 100,00% акцій Банку.

За час свого існування Банк зареєстрував випуски:

- простих іменних акцій в обсязі 298 741 975 штук, номінальною вартістю 1 (одна) гривня.

Статутний капітал

Станом на 31 грудня 2019 року зареєстрований статутний капітал Банку становив 298 741 975 гривень.

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.

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг

У 2019 році в структурі Банку створено окремий структурний підрозділ, який повинен забезпечити 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 вправі подавати свої звернення, зокрема: через офіційну інтернет сторінку Банку, телефоном, через Контакт-центр, письмово через поштове листування. Відповідна інформація розміщена для широкого загалу у відділеннях Банку. Усі ці кроки спрямовані на забезпечення об'єктивного та неупередженого розгляду звернень громадян та юридичних осіб, з метою побудови ефективного процесу управління досвідом клієнта та якістю надаваних послуг.

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

Протягом 2019 року до Банку надійшло 10 261 звернення та 967 скарг від фізичних осіб, 37 звернень від юридичних осіб та 130 звернень від Національного банку України.

Зміст отриманих звернень: щодо заборгованості клієнтів; СМС-повідомлень, телефонних дзвінків з погрозами про несплачену заборгованість; нарахувань відсотків по кредиту; призупинення нарахувань відсотків за користування кредитом у зв'язку зі службою в лавах Збройних Сил України; реструктуризації боргу; нарахування штрафів; закриття кредиту; проблем при користуванні банківськими картками.

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг. В 2019 році до Банку було пред'явлено 68 позовів, з них майнових - 9. За результатами розгляду: 9 позовів було задоволено на користь Банку, 10 позовів було задоволено на користь позивача, решта знаходяться на розгляді судів різних інстанцій. В якості Позивача Банком подано 969 позовів : в т.ч. по готівкових кредитах - 611 позовів, автокредитах – 300 позовів, інших кредитах – 58 позовів. По зустрічних позовах до Банку було подано 110 позовів. Більш детальна інформація про судові справи за участю Банку міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень України <https://reyestr.court.gov.ua>, а також на інтернет сторінці судової влади <https://court.gov.ua/fair/>

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

Організаційне Положення АТ «Ідея Банк», що визначає засади організаційної структури, спосіб утворення, управління структурних підрозділів та окремих організаційних одиниць затверджено Спостережною радою Банку 29.09.2015 року (Протокол №220). Організаційна структура АТ «Ідея Банк» з переліком структурних підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 03.09.2019 року (Протокол №463).

Структура Головного банку станом на 01.01.2020 року включає 17 самостійних Департаментів, 8 Управлінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

На протязі звітного 2019 року в організаційній структурі Банку відбулись наступні зміни:

- Відділ фінансового моніторингу перейменовано в Управління фінансового моніторингу;
- Відділ кур'єрської доставки виведений в пряме підпорядкування члена Правління,

Директора з розвитку бізнесу;

Управління розвитку продажів карткових продуктів з відділом розвитку карткових продуктів виведений в пряме підпорядкування члена Правління, Директора з розвитку бізнесу;

Департамент розвитку карткового і транзакційного бізнесу перейменований в Департамент цифрового банкінгу і виведений в пряме підпорядкування Голови Правління.

Відповідно в Департаменті цифрового банкінгу відбулися наступні зміни:

- Відділ транзакційного бізнесу перейменовано в Управління транзакційного бізнесу і створено в ньому Відділ продажів електронної комерції і Відділ розвитку транзакційних сервісів;
- Створено Управління Діджитал-маркетингу і продажів з наступними відділами: Відділ онлайн маркетингу, Відділ повторних продажів, Відділ розвитку сайту;
- Створено Управління розвитку цифрового бізнесу в складі якого створено Відділ по роботі з МПС та вендорами, Відділ розвитку платіжних технологій, Відділ розвитку проектів і Відділ аналітики та CRM;

Створено Управління розвитку цифрових каналів з відділами: Відділ розвитку платформ цифрового банкінгу та Відділ бізнес-аналітики;

Створено Управління клієнтської підтримки з наступними відділами в ньому: Відділ сервісу та Відділ моніторингу;

Створено Управління розробки цифрових технологій.

В Управлінні дистанційного стягнення, який підпорядковується Члену Правління, Директору з ризиків створений Відділ пізнього збору;

В вертикалі Голови Правління створено Управління комунікації з клієнтами з відділами: Відділ по роботі зі зверненнями громадян, Відділ документообігу.

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

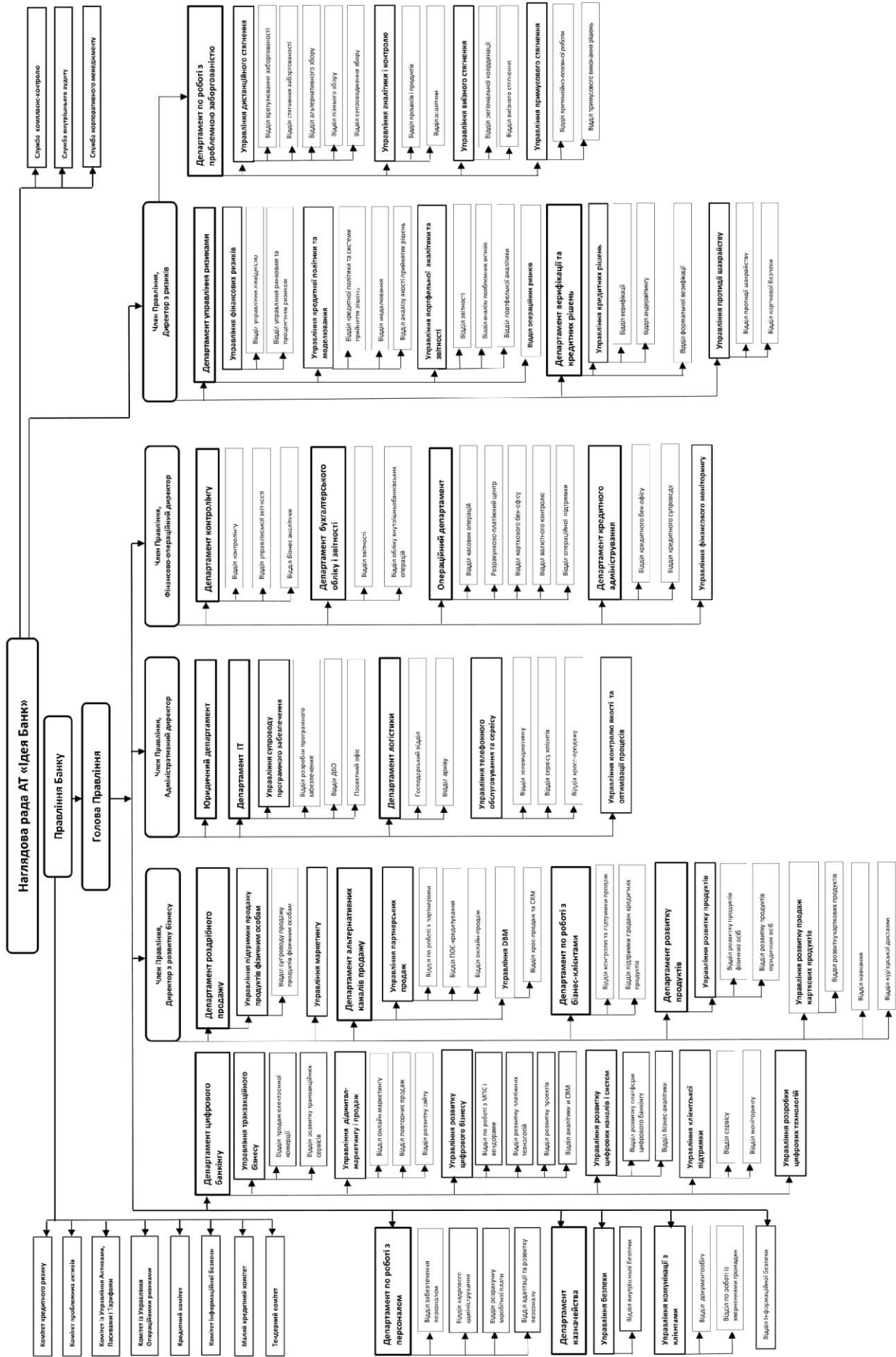
Мережа відділень Банку станом на 01.01.2020 року налічує 82 відділення.

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

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

Додаток 1
до Протоколу Наглядової Ради АТ «Ідея Банк»
№463 від 03 вересня 2019 р.

Організаційна структура АТ «Ідея Банк»



НАГОРОДИ ТА ВІДЗНАКИ

ДОСЯГНЕННЯ В 2019



Підключення до системи BankID НБУ.
Клієнти банку мають можливість приєднатися до мобільного додатку «Дія» та брати участь у проєктах громадської участі у своїх містах



Національна рейтингова агенція «Кредит Рейтинг» підтвердила довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA- зі стабільним прогнозом.



Успішне проходження оцінки стійкості Національного банку: рівень нормативів достатності регулятивного та основного капіталу відповідає граничним значенням цих нормативів, отже **Ідея Банк не потребує складання програми докапіталізації/реструктуризації активів для нарощування запасу міцності на випадок кризи.**



Ідея Банк підключився до сервісу безконтактної оплати Google Pay. Для держателів карток Mastercard та Visa доступні безконтактні оплати за допомогою смартфона



Запуск нового цифрового банку O.Bank. Всі звичні функції та платежі відтепер доступні користувачам в режимі онлайн в мобільному телефоні.

УЧАСТЬ У РЕЙТИНГАХ



1 позиція у загальному рейтингу топ-50 провідних банків спеціалізованого видання **Finclub** по **кредитуванню готівкою** – серед усіх банків, що працюють в Україні ;

17 позиція у загальному рейтингу топ-50 провідних банків **Finclub** (починаючи із 2015 року, Ідея Банк піднявся в загальному рейтингу на 16 позицій);

1 позиція серед «Програм РКО для бізнесу» за версією «Простобанк

Консалтинг»;

1 позиція в рейтингу фінансового здоров'я банків за оцінкою МЦПД та НАБУ ;

Найбільш «**Стійкий банк**» за версією «ТОП-100. Рейтинги найбільших українських компаній».



У щорічній спеціалізованій премії FinAwards 2019 за версією фінансових порталів Finance.ua і Мінфін Ідея Банк посів:

3 позицію в номінації «Кредит готівкою» і окремо - визнання експертної ради за кращий кредит готівкою «Цільовий»

7 позицію в номінації «Картковий кредит»



За підсумками щоквартальної оцінки незалежної агенції YouControl **5 позиція** в рейтингу найбільш надійних українських банків;

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



«Львів фінансовий» у премії **«Обличчя міста»** від Львівської ТПП
Ідея Банк отримав нагороду «Львів фінансовий» за роботу на банківському ринку Львова і регіону.
Премія дає змогу нагородити компанії, які беруть активну участь у розвитку міста та регіону. А також відзначити ті компанії, що мають відвагу реалізовувати власні мрії, створювати та розвивати кращі практики у галузях, в яких вони працюють.

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.

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 2019 році АТ «Ідея Банк» демонстрував відповідальне та прозоре ведення бізнесу, інформаційну відкритість, а також благодійні та спонсорські проекти.

Прозоре ведення бізнесу

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

Ділові відносини та бізнес-етика у Банку регламентуються Кодексом поведінки (етики), Політикою запобігання конфліктам інтересів, Політикою здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізмом конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

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

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

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

У Банку діє також система прозорих закупівель на основі тендерів.

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

Соціальна відповідальність

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

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

У Банку діє 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 загально визначених прав людини в рамках сфер, визначених прийнятими актами міжнародного права, не приймає, не толерує та не застосовує будь-яку дискримінацію у сфері праці, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав працівників залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного, соціального походження, віку, або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Екологічна відповідальність

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

Спонсорство та благодійність

Банк у звітному році підтримав кілька спортивних проектів, спрямованих на популяризацію спорту й здорового способу життя серед українців.

Так, Банк надав спонсорську підтримку у проведенні відкритого Чемпіонату першості/розіграшу Кубку та Суперкубку міста Івано-Франківська з футзалу серед дорослих команд.

Також Банк надав спонсорську допомогу Громадській Організації Львівський Спортивний Клуб «Погонь» для закупівлі тренувального одягу футболістам дитячо - юнацької команди.

Банком була надана спонсорська допомога ВО «МЖКК» в організації Благодійного Ярмарку. Отримані кошти від заходу спрямовуються на благодійні проекти, що підтримують жінок, дітей, людей похилого віку та людей з обмеженими можливостями, які потребують допомоги.

Участь у професійних організаціях

В 2019 році АТ «Ідея Банк» продовжував брати участь у роботі професійних об'єднань, асоціацій та організацій.

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

АТ «Ідея Банк» є членом таких організацій:

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

РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА БАНКІВСЬКИЙ СЕКТОР УКРАЇНИ В 2019 РОЦІ

Після значного спаду 2014-2015 років українська економіка зростає четвертий рік поспіль. Середньорічні темпи за цей період не такі великі - не досягають 3%, включаючи дещо вищі значення поточного року. Навіть з урахуванням наступного року українська економіка не вийде на обсяги, які демонструвала до спаду. А тому темпи зростання залишаються проблемою. Як проблемою залишається і якість зростання.

Три головні сектори нашої економіки – промисловість, аграрний і торгівля. Промисловість уже шостий місяць поспіль іде з мінусом. Аграрний сектор іде з плюсом, хоча він істотно нижчий, ніж у середині року, і становить (без останнього місяця 2019 року) 2,4%. Як і в попередні роки, локомотивом продовжує залишатися торгівля – понад 10%. І це не викликало б запитань, якби наші прилавки поповнювала українська економіка. Натомість цілком очевидним є вклад у динаміку торгівлі імпорту, що відбивається і на іншій проблемі – зростанні дефіциту зовнішньої торгівлі (перевищенні імпорту над експортом).

Інвестиції не стали опорою економічного зростання. За даними перших трьох кварталів, їх обсяг не досягає 14% ВВП і майже не змінюється за останні роки. А це майже удвічі нижче показників періоду, коли наша економіка зростала в середньому майже на 7% щороку (2001-2008 роки). За оцінками Національного банку України, за підсумками 2019 року ВВП України зріс на 3,3%

Одним із досягнень 2019 року стало значне уповільнення інфляції та суттєве зміцнення гривні. Вперше за останні 6 років інфляція вимірюється однозначним числом - 4,1 % (2018 рік - 9,8%), а у зміні промислових цін спостерігається дефляція. Ці показники не тільки розвернулися в інший бік, але й виявилися істотно нижчими за прогнозовані. Основним чинником цього виступала послідовна монетарна політика.

Завдяки стійкому зниженню інфляційного тиску Національний банк отримав змогу знизити облікову ставку з 18% до 13,5% за рік для стимулювання економічного зростання.

Цьогоріч почав працювати новий канал надходжень валюти на фінансовий ринок - наплив нерезидентів на ринок ОВДП, надавши країні понад 4 млрд доларів. Це суттєво впливало на валютний ринок і призвело до номінального зміцнення гривні. Крім поповнення валютних резервів країни участь нерезидентів мала ще один важливий наслідок – істотне зниження дохідності за ОВДП. В кінці 2019 року Мінфін залучив до бюджету кошти за ставкою менш як 12%. Востаннє такі ставки були 6 років тому, а в першому кварталі поточного року трималися на позначці близько 19%.

Курсова та цінова ситуація року зробила визначальний вплив на бюджетну динаміку. Бюджет цього року недоотримує значну суму коштів. Хоча якщо оцінювати реальні надходження (без інфляційної динаміки), то ситуація особливо сильно не відрізняється від попередніх років. Але зникла інфляційна складова доходів.

Варто зазначити, що нинішні 39 млрд доларів державного зовнішнього боргу стануть коштувати нам значно менше, як за сумами витрат на їх погашення, так і обслуговування (ефект зміцнення гривні).

Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви НБУ. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках. Завдяки поліпшенню економічної ситуації більшість кредитних агентств підвищили рейтинги України. Це посилює спроможність залучати кошти на міжнародному ринку, однак їхня вартість все ще висока. На початку грудня дохідність доларових євробондів України перебувала в діапазоні 4–7% залежно від строків погашення. Саме тому співпраця з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою. Нова трирічна програма розширеного фінансування (EFF) обсягом близько 5,5 млрд дол. сприятиме подальшому здешевленню суверенних та корпоративних запозичень. Крім того, програма співпраці з МВФ – це не стільки гроші, скільки “якір” для втілення важливих економічних реформ, які подекуди є соціально непопулярними. Саме тому для міжнародних інвесторів наявність програми з МВФ є фактором довіри до країни і підтвердженням того, що реформи йдуть за планом.

Макроекономічна ситуація сприяє фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Зниження інфляції до цільового рівня та зменшення її волатильності сприятиме відновленню довгострокового кредитування. Зміни законодавства також сприяють відновленню кредитування. Кодекс із процедур банкрутства та закон про відновлення кредитування загалом посилили захист прав кредиторів. Також було подовжено термін дії закону про фінансову реструктуризацію.

Минулий рік був успішним для банківського сектору – оновлено кілька історичних рекордів. Прибутковість банків була найвищою за весь період його роботи, хоча більше половини усіх прибутків отримав Приватбанк. Рентабельність капіталу у секторі сягнула 34%. Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активи. Минулого року завдяки уповільненню інфляції розпочато цикл зниження ключової ставки НБУ. Комерційні ставки за гривневими депозитами та кредитами також почали знижуватися. Водночас ставки за валютними кредитами для корпоративних позичальників у 2019 році вже були найнижчими за усю історію, вони і далі знижуватимуться цього року. Проте це поки що не сприяє зростанню валютного кредитного портфелю банків, що свідчить про брак якісних позичальників. НБУ очікує, що ставки за гривневими кредитами, зокрема іпотечними, протягом 2020 року також сягнуть історичних мінімумів. Все це завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності. У таких сприятливих умовах банки не матимуть проблем зі створенням запасу капіталу, необхідного для виконання посиленних вимог у майбутньому.

Кількість платоспроможних банків скоротилася протягом IV кварталу 2019 року до 75 внаслідок приєднання Укрсоцбанку до Альфа-банку.

Банківський сектор вдруге за шість років продемонстрував прибутковість. За рік жоден банк не був виведений через неплатоспроможність.

Доходи банків зросли на 19,5%, до 244,4 млрд.грн., у т.ч. процентні доходи- на 9,6% до 154,3 млрд.грн, комісійні доходи- на 21,8% до 62,6 млрд.грн.

Почався процес відновлення довіри до сектора. Реальний обсяг депозитів громадян (у національній валюті) зріс на 9,4% (без інфляції), на 12% збільшилися валютні вклади (дані 11 місяців поточного року). Кредитна активність зміщена у споживче кредитування, де спостерігається приріст обсягів кредитування більш ніж на 20%. Водночас зменшилися кредити в економіку і навіть вкладення у популярний для банків інструмент – ОВДП.

Започатковані у попередні роки та продовжені цього року процеси можуть мати істотний вплив на діяльність банківського сектору в майбутньому. Тривале утримання низької інфляції має призвести до зниження ставок за депозитами і, як наслідок, за кредитами.

2019 рік продовжив складний і суперечливий процес досягнення фінансової стабільності. Але вона не стала незворотною і продовжує залишатися проблемою. Саме ці ризики стабільності та брак структурних реформ залишатимуться перешкодою для інвестиційного прориву України і впливатимуть на економічну динаміку в майбутньому.

Банківський сектор залишається достатньо стійким до зовнішніх шоків внаслідок структурного очищення, виконання програми докапіталізації, впровадження стандартів ЄС у сфері управління ризиками та боротьби з відмиванням коштів. Тому є всі передумови для банківської системи України працювати стабільно навіть за несприятливих макроекономічних ситуацій.

ОСНОВНІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

У 2019 році на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках. Попри це Банком у звітному періоді було досягнуто фактично всіх цілей за всіма напрямками діяльності, які були поставлені на 2019 рік.

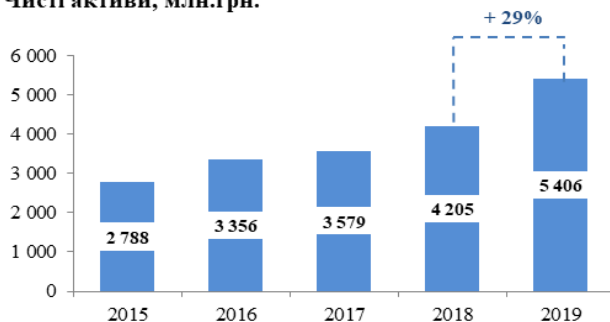
Динаміка основних показників діяльності Банку за даними фінансової звітності відповідно до МСФЗ

Найменування статті	(в млн. грн., якщо не зазначено інше)		
	2019	2018	Зміна, %
Балансові показники			
Чисті активи	5 406	4 205	28,56
Кредитно-інвестиційний портфель	4 308	3 504	22,95
Кошти клієнтів	4 191*	3 286	27,54
Статутний капітал	299	299	-
Власний капітал	927	718	29,10
Звіт про прибутки та збитки			
Чистий процентний дохід	1 610	1 265	27,27
Чистий комісійних дохід	172	132	30,30
Інший операційний дохід	61	44	38,6
Адміністративні витрати	562	474	18,57
Прибуток до оподаткування	461	410	12,44
Прибуток за рік	378	336	12,50
Доходність активів (ROA)%	7,78	8,86	-1,08 в.п.
Доходність капіталу (ROE)%	49,16	57,37	-8,21 в.п.
Cost Income Ratio	30,23	32,86	-2,63 в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II	10,03	10,48	-0,45 в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ	20,11	16,87	3,24 в.п.
Кількість відділень Банку	82	82	-
Облікова чисельність працівників	1 270	953	33,26

* до коштів клієнтів включені депозитні сертифікати

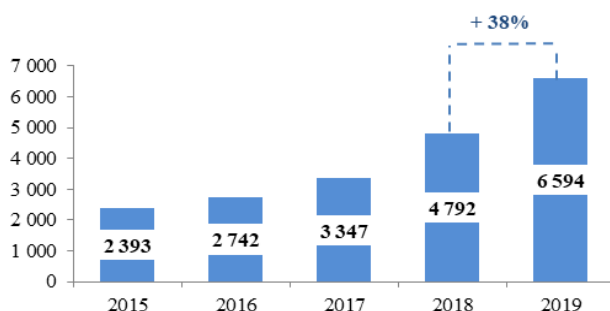
ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Чисті активи, млн.грн.



На кінець 2019 року чисті активи Банку склали 5 406 млн. грн., що на 1 201 млн. грн. більше у порівнянні з минулим роком. Зміна обсягів чистих активів банку обумовлена зростанням кредитного портфелю, який є основною складовою активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% чистих активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

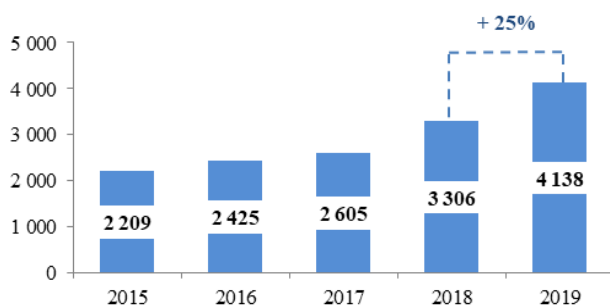
Кредитний портфель, млн.грн.



Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2019 року склав 6 594 млн. грн. та збільшився на 1 803 млн.грн. у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти – фізичні особи та фізичні особи-підприємці. Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним особам – 0,4 млн.грн. Показник максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами відчутно нижчий значення, встановленого НБУ (Н9 = 0,04%, при нормативному не більше 20%). Середнє значення по банківській системі України становило 10,41%.

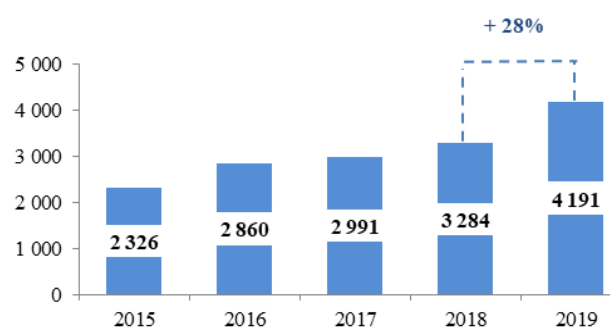
Кредитний портфель, млн.грн.

вкл. резерв під зменшення корисності кредитів



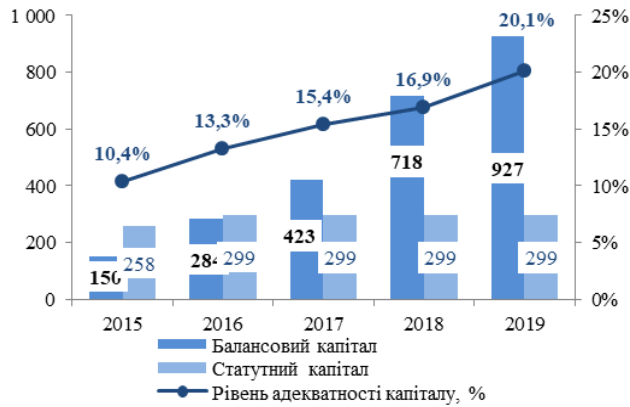
Застосування політики консервативного ризик-орієнтованого підходу в процесі здійснення кредитування вплинули на приріст резервів під зменшення корисності кредитів. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зросла на 970 млн. грн. та на кінець 2019 року склала 2 456 млн. грн.

Кошти клієнтів, млн.грн.



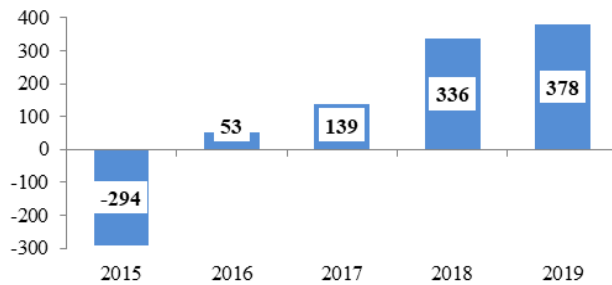
Основною складовою ресурсної Бази банку є кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2019 року обсяг коштів клієнтів банку склав 4 191 млн. грн. та зріс на 906 млн. грн. у порівнянні обсягом на кінець 2018 року, що свідчить про високий рівень довіри клієнтів до Банку. Кошти фізичних осіб складають більше 80% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають близько 15% клієнтського портфелю. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курсних коливань.

Капітал



На кінець 2019 року розмір балансового капіталу Банку становив 927 млн. грн. та зріс протягом 2019 року на 209 млн. грн. Основним чинником зростання балансового капіталу банку стала прибуткова діяльність. Рівень адекватності капіталу на кінець 2019 року становив 20,1% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про високий ступінь фінансової стійкості Банку.

Чистий прибуток / збиток), млн.грн.



Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2019 року склав 378 млн. грн. та на 12% перевищив показник 2018 року. Основне зростання прибутку відбулося переважно за рахунок чистого процентного доходу на 345 млн. грн. (на 27,3% у порівнянні з 2018 роком). Зростання чистого процентного доходу обумовлено збільшенням процентних доходів завдяки значному приросту кредитного портфелю в національній валюті та виваженою політикою управління ліквідністю та вартістю залучення коштів.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Банківській діяльності притаманні ризики, якими управляють шляхом постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків із урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для забезпечення мінімізації ризиків та прибутковості банку. Процеси управління ризиками в банку щорічно ревізуються службою внутрішнього аудиту, яка перевіряє як достатність процедур, так і дотримання банком цих процедур.

Метою політики управління ризиками є їх ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через впровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їх допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням встановлених 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.

Моніторинг та контроль ризиків здійснюється переважно на основі лімітів, встановлених Національним банком України.

Ключовими характеристиками системи управління ризиками Банку є :

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

наявність спеціального підрозділу по управлінню ризиками - Департаменту управління ризиками;

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

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

наявність політик та внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками; впровадження нових вимог передбачених постановою Правління Національного банку України про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (№64 від 11.06.2018 року).

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

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 їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитних ризиків, Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

В 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 їх рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Банк організує 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;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та Служби комплаєнс – ризику, 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 в цілому.

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.

Також суб'єктами управління ризику в Банку є:

- Наглядова Рада, яка несе повну відповідальність за створення комплексної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банку у своїй діяльності.
Член Правління Банку, Директор з управління ризиками підпорядкований Наглядовій раді Банку з правом застосування «вето» на рішення, які призведуть до порушення лімітів на ризики, ризик – апетиту та в інших випадках, якщо такі будуть визначені Наглядовою Радою;
- Правління Банку, яке забезпечує виконання та рішень Наглядової Ради щодо впровадження системи управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

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

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

- 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 операційними ризиками, з метою реалізації стратегії управління операційними ризиками Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційними ризиками на регулярній і систематичній основі;

- Комітет кредитних ризиків, який відповідає за: затвердження, внесення змін в Кредитну Політику Банку; затвердження скорингової моделі; затвердження, зміна cut-off; рішення про зміну категорій відділень; затвердження, зміна процесу верифікації; затвердження, зміна телефонної верифікації; затвердження, зміна налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів.

Стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

- забезпечення/підтримання прийняттого рівня ризиків, в рамках ризик-апетиту та лімітів ризиків;
- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків Банку;
- забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізації можливих фінансових втрат від впливу прийнятих Банком ризиків відповідно до стратегії розвитку Банку;
- виконання вимог контролюючих органів (Національного банку, Державна фіскальна служба, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб тощо);
- дотримання міжнародних стандартів і найкращих практик у сфері управління ризиками.

На діяльність банку можуть вплинути такі ризики:

- кредитний ризик, пов'язаний із неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу;

- ризик ліквідності, пов'язаний із витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо;

- процентний ризик банківської книги, пов'язаний із зміною ринкових процентних ставок, які можуть негативно вплинути на фінансовий стан банку;

- ринковий ризик, пов'язаний зі зміною ринкової кон'юнктури (цін на ринку), що може призвести до втрати вартості активів, зростання рівня зобов'язань або негативної зміни фінансового результату;

- операційний ризик;

- комплаєнс-ризик;

- інші суттєві ризики, на які Банк наражається під час своєї діяльності.

Кредитний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. У складі кредитного ризику Банк визначає та управляє такими ризиками: ризик країни; ризик контрагента.

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 в результаті реалізації заходів по утриманню 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 їх рівень в 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 втрат внаслідок виникнення кредитного ризику Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (в основному, 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 фін. інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Тому, станом на кожен звітний день 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 фін.інструментом 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 фін.інструментом 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)

це – борг за фін.інструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника: неспроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком та/або банкрутство.

Грунтуючись на фактичних історичних значеннях основних макроекономічних показників (середня заробітна плата, індекс спожитих цін, курс іновалют тощо) та їхніх прогнозних величин, комітет кредитного ризику Банку приймає рішення про коригування/залишення без змін розрахункових значень ймовірності дефолту PD для груп кредитів, які оцінюються на груповій основі.

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

- обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування – в розрізі відділень, груп клієнтів, по сумах 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;
- страхування ризику неповернення кредитних коштів;
- прийняття ризику – створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно внутрішніх нормативно - правових документів Банку, мінімізує його шляхом здійснення моніторингу позичальників та кредитного портфеля у відповідності до вимог НБУ.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником. Керівництвом затверджуються ліміти рівня кредитного ризику в розрізі видів кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань визначається, як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною. Банк застосовує таку ж кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, моніторингу та контроль рівня ризику.

Управління кредитним ризиком при здійсненні міжбанківських операцій здійснюється шляхом встановлення лімітів на банки.

Крім того, політика управління кредитним ризиком передбачає дотримання Банком таких принципів управління кредитним ризиком:

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);
- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з врахуванням 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 їх 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

норматив Н6 – короткострокової ліквідності (до 1-го року), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року;

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%.

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 Департамент Казначейства:

- 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.

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 ризику;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Процес управління ринковими ризиками в Банку складається з наступних компонентів: ідентифікація ризиків; оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення: ухилення від ризиків; передача ризиків; прийняття ризиків; управління ризиками – вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю; контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів. Інструментами контролю виступають діючі ліміти ризиків; інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління ринковими ризиками.

Для обмеження ринкових ризиків Банк не проводить операцій з маржинальної торгівлі. Інвестує в цінні папери, керуючись принципом диверсифікації портфеля, в тому числі інвестуючи в державні цінні папери, які, зазвичай, є найбільш ліквідними й володіють активним вторинним ринком.

З метою пом'якшення ринкових ризиків в Банку діє система комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризиків та/або зменшення впливу ризиків на результати діяльності Банку. Зокрема, в процесі своєї діяльності Банк відмовляється від активної участі на ринку цінних паперів, котрі є основною ланкою даного типу ризиків.

Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:

- валютний ризик та процентний ризик.

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів валют і цін на банківські метали за наявної відкритої, незабезпеченої валютної позиції.

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній валюті); ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (курсовий ризик).

Метою політики Банку в сфері управління валютним ризиком є обмеження ризику понесення втрат від відкритої, не забезпеченої валютної позиції внаслідок невігідної 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.

Процентний ризик – це вразливість фінансового стану Банку 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 включає в себе наступні елементи:

- аналіз часової структури процентних активів та зобов'язань Банку (геп-аналіз) – управління дисбалансами (геп-розривом) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів. Управління процентним ризиком здійснюється за всіма активами і зобов'язаннями Банку, а також за позабалансовими рахунками, які пов'язані з виникненням процентного ризику;

- метод НІІ (Net Interest Income), що полягає в оцінюванні вразливості процентного доходу Банку до зміни процентних ставок на визначену кількість базисних пунктів;
- метод оцінки розриву дюрації та метод модифікованої дюрації;
- 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.

Операційний ризик – це 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.

Метою управління операційним ризиком є забезпечення сталого розвитку Банку, зміцнення стабільності ведення банківської діяльності та зниження / запобігання настанню ризикових подій. У стабільній діяльності Банку зацікавлені не лише власники (акціонери) та органи управління (Наглядова Рада та Правління), але й кредитори, вкладники та держава.

Втрати в результаті реалізації операційного ризику (настання ризикової події) можуть бути фінансового та не фінансового характеру (з фактичною, або розрахунковою чи потенційною оцінкою), можуть настати відразу після ризикової події, або очікуватися в майбутньому. Події, які не призводять до вищеприписаних результатів, проте, несуть в собі потенціал ризику, також відносяться до ризикових (допущені помилки).

Для ефективної взаємодії між Відділом операційних ризиків Департаменту управління ризиками та іншими структурними підрозділами Банку, для належного та оперативного виявлення ризикових подій – факту реалізації операційного ризику, для зменшення впливу та запобігання виникнення ризикових подій, оптимізації затрат часу та людських ресурсів у кожному структурному підрозділі визначається ризик-координатор – керівник підрозділу (за посадою), а за його відсутності, особа, що виконує його обов'язки (ORC – Operational Risk Coordinator). До основних функціональних завдань ORC у сфері управління операційними ризиками належить виявлення фактів настання ризикових подій та інші передбачені внутрішніми нормативними документами, які регламентують процес управління операційним ризиком.

Всі структурні підрозділи загалом та кожен працівник Банку зокрема зобов'язані інформувати ORC свого підрозділу, або, у разі його відсутності, безпосередньо Відділ операційних ризиків про всі факти настання ризикових подій. Поріг щодо впливу події не встановлюється. Повідомляються всі дані незалежно від масштабу збитків. Також не має значення, чи Банк зафіксував фактичні збитки, або зазнав часткових збитків і зміг повністю відшкодувати втрати.

Внутрішніми нормативними документами, які регламентують процес управління операційним ризиком є Політика управління операційним ризиком, Процедура взаємодії підрозділів та звітування при управлінні операційним ризиком та Програма стрес-тестування ризиків Банку.

Відділ операційних ризиків Департаменту управління ризиками проводить навчання для забезпечення обізнаності працівників Банку щодо управління операційними ризиками.

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.

МЕРЕЖА ВІДДІЛЕНЬ

Станом на 01 січня 2020 року мережа АТ «Ідея Банк» налічувала 82 відділення у 23 із 24 областей України.

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

У звітному році основні зусилля управління мережею було спрямовано на підвищення ефективності діючих відділень Банку. Так у 2019 році валовий дохід мережі відділень зріс на 24,5 % і склав 1 587 млн.грн.

Протягом 2019 року, прагнучи бути ближчими і зручнішими для клієнтів, а також щоб показувати ще більшу ефективність мережі відділень, відкрито оновлені відділення у чотирьох нових локаціях:

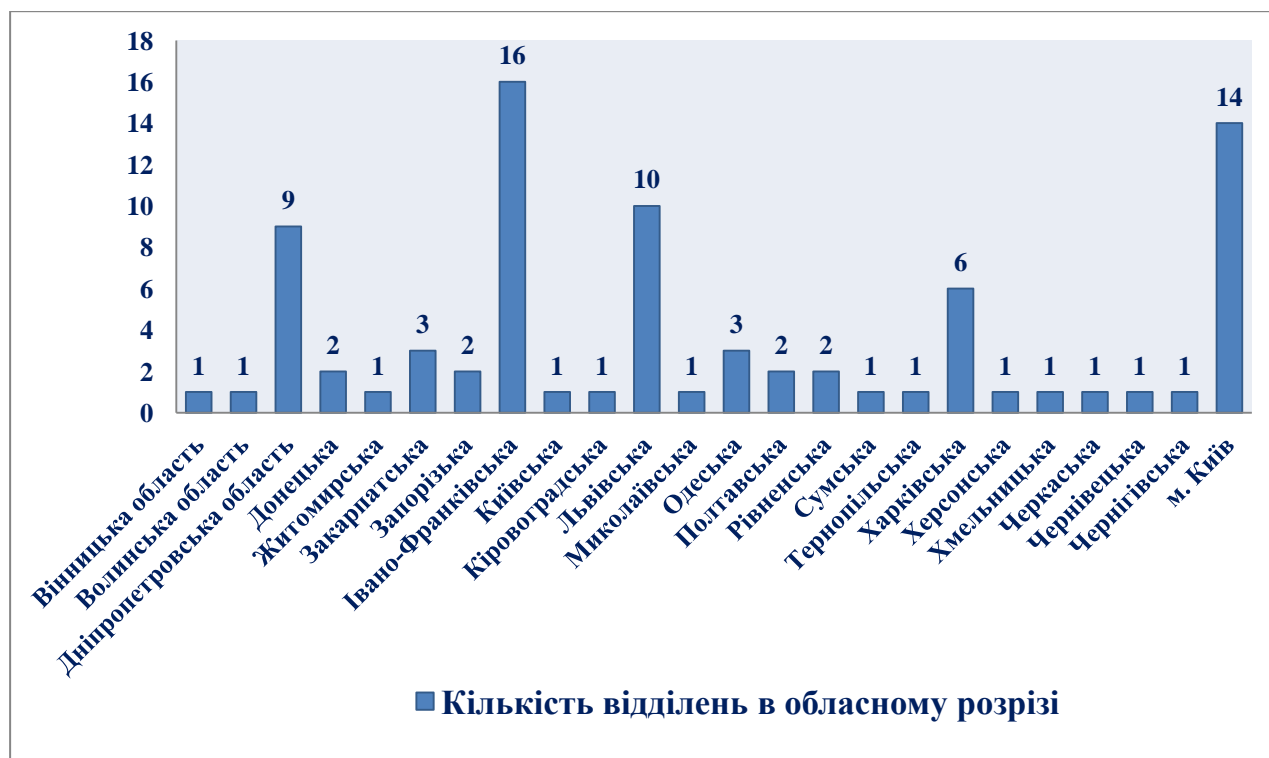
у новому для нас місті Павлоград Дніпропетровської області – Павлоградське відділення №1;

у місті Запоріжжі – Запорізьке відділення №1;

у місті Києві – Київське відділення №3 та Київське відділення №8.

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

Розподіл відділень в розрізі областей України станом на 01.01.2020 року



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

На 2020 рік бюджетом Банку передбачено капітальних інвестицій на підтримку функціонування та розвиток мережі в розмірі 5, 6 млн. грн.

Мережа самообслуговування банку на кінець 2019 року нараховувала:

26 банкоматів із функцією видачі готівки, 1 з яких депозитний та 62 платіжних термінали (ПТКС).

ПЕРСОНАЛ. НАВЧАННЯ ТА РОЗВИТОК

В основі політики по роботі з персоналом АТ «Ідея Банк» є підхід відповідно до якого, - основною цінністю Банку є його персонал.

Рішення в царині управління персоналом Банку у 2019 році були реалізовані відповідно до стратегічного завдання Банку щодо розвитку нових напрямків діяльності, аналізу та вдосконалення існуючих процесів, підвищення ефективності внутрішньої комунікації, посилення бренду Банку як роботодавця та підвищення рівня залученості працівників.

Станом на 31 грудня 2019 року в АТ «Ідея Банк» працювали 1270 осіб, з них 159 осіб перебували у відпустці по догляду за дитиною, ще 376 осіб працювали на умовах зовнішнього сумісництва.

Проведення пошуку та підбору персоналу на вакантні позиції Банк забезпечує власними силами (без залучення зовнішніх рекрутингових агенцій); основними джерелами пошуку персоналу є інтернет (спеціалізовані портали: rabota.ua, work.ua, сайт Банку тощо), а також участь у ярмарках вакансій та заходах центру зайнятості.

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

У 2019 році 129 працівників Банку приймали участь у зовнішніх тренінгових та семінарських заходах (представники 16-ти структурних підрозділів). Бюджет на зовнішнє навчання минулого року склав понад 495,6 тис. гривень. У 2019 році знайшла своє продовження реалізація програми розвитку управлінських навиків для керівного складу банку, в рамках якої 49 працівників з числа керівного складу мережі відділень, головного офісу та контакт-центру опанували тему управління змінами (Change Management).

Система процесів внутрішнього навчання реалізується через навчальний центр, який в АТ «Ідея Банк» функціонує на базі окремого структурного підрозділу – Відділ навчання. Вона включає в себе дистанційне, аудиторне навчання, а також коучингові сесії, які здійснюються регіональними тренерами під час візиту на відділення. У 2019 р. для працівників мережі відділень було проведено 82 тестування залишкових знань, отриманих по навчальних матеріалах. Під час коучингових сесій на відділення мережі регіональні тренери проводять індивідуальну роботу з працівниками, спрямовану на підвищення їх компетентності. У 2019 році всього було здійснено 395 візитів тренерів на відділення Банку. План візитів формується на основі замовлень регіональних директорів, звітів оцінки Таємного покупця, звітів внутрішньої служби аудиту, звітів по операційних помилках та скаргах клієнтів. Після кожного тренінгу працівники здають тестування по пройденому матеріалу.

Загалом, внутрішнім навчанням в 2019 році було охоплено майже 92% працівників, при загальній кількості людино-годин навчання 11 818.

БІЗНЕС-МОДЕЛЬ

АТ «Ідея банк» працює як роздрібний банк, надаючи широкий перелік фінансових послуг роздрібним клієнтам – фізичним особам та фізичним особам-підприємцям. Банк також надає в меншій мірі послуги юридичним особам.

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

При наданні послуг 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.

ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

В обслуговуванні клієнтів АТ «Ідея Банк» у 2019 році ставив за мету вдосконалення послуг і пропозицій продуктів.

Депозити

Банк має статус ощадного, тому основну питому вагу залучених коштів складають кошти фізичних осіб - 3 398 млрд. гривень. Кошти юридичних осіб складають 792 млн. гривень.

Депозит в Ідея Банку

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

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

- виплата відсотків наприкінці терміну чи щомісяця;
- можливість поповнення готівковим або безготівковим шляхом (у т.ч. через Інтернет банкінг, або за допомогою послуги постійного доручення на поповнення вкладу без відвідування відділення);
- вклад на вимогу з підвищеною процентною ставкою та вільним доступом до депозиту безобмежень та втрати відсотків у відділенні або через Інтернет-банкінг;
- вклади зі щомісячною зростаючою відсотковою ставкою;
- послуга «SMS-інформування за операціями по вкладному рахунку» для зручного контролю руху коштів на строковому депозиті.

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

Депозитний вклад можна розмістити в національній та іноземній валюті (доларах США та Євро) до запитання або терміном на 1, 2, 3, 6, 9, 12 та 18 місяців. Ставки за строковими депозитними договорами не змінюються протягом усього терміну їхньої дії. Протягом 2019 року Банку впроваджував акційні депозити до державних свят та до 30 річчя Банку.

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

Основний акцент на ринку юридичних осіб Банк робить на побудові системи продажів та управління відносинами з клієнтами середнього та малого бізнесу. Протягом 2019 року Банк пропонував своїм клієнтам депозитні та кредитні продукти з різноманітними умовами.

Депозитні програми для бізнес клієнтів:

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

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

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

Динаміка залучених коштів клієнтів у звітному році була позитивною.

За підсумками 2019 року фактичний приріст перевищив 27% проти 9% за 2018 рік. Станом на 31 грудня 2019 року портфель клієнтських коштів склав 4 190,61 млн. гривень.

Структура клієнтських коштів АТ «Ідея Банк», наведена у таблиці нижче.

Таблиця 1. Структура клієнтського портфеля АТ «Ідея Банк»,

(млн. грн.)

Показник	01.01.2020	01.01.2019	Темп приросту за 2019 рік, %
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	3 398,33	2 541,98	33,68
на вимогу	370,55	346,05	7,08
строкові	3 027,78	2 195,93	37,88
Кошти суб'єктів господарювання, в т.ч.:	792,28	742,37	6,72
на вимогу	268,48	304,24	(13,31)
строкові	523,80	438,13	19,55
Всього коштів клієнтів	4 190,61	3 284,35	27,59
Строкові кошти у клієнтському портфелі, %	84,75	80,20	
Кошти фізичних осіб у клієнтському портфелі, %	81,09	77,40	

Кредити

Клієнтський кредитний портфель Банку, основною складовою якого є кредити, надані фізичним особам, за підсумками 2019 року зріс на 40 % .

Станом на 01.01.2020 р. клієнтський кредитний портфель складав 6 594,20 млн. грн.

Структура клієнтського кредитного портфеля АТ «Ідея Банк», наведена у таблиці нижче:

Таблиця. Структура клієнтського кредитного портфеля АТ «Ідея Банк», млн. грн.

Показник	01.01.2020	01.01.2019	Темп приросту за 2019 рік, %
Кредити суб'єктів господарювання, в т.ч.:	6,52	88,52	(92,63)
кредити в поточну діяльність	2,68	86,69	(96,91)
кредити овердрафт	3,84	0,83	78,38
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	1,00	(100)
Кредити фізичних осіб, в т.ч.:	6 587,68	4 703,09	40,07
кредити на поточні потреби	6 585,14	4 700,24	40,10
іпотечні кредити	1,88	2,10	(10,47)
кредити овердрафт	0,66	0,75	(12,00)
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(2 455,81)	(1 485,92)	65,27
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	6 594,20	4 791,61	37,62



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

В 2019 році Банк встановлює ліміти кредитування по БПК, а також надає бланкові готівкові кредити фізичним особам, суб'єктам господарювання пропонуються кредити овердрафт, ФОП – мікрокредити. Переважно більшість кредитів надано в національній валюті (понад 98%).



Кредитному портфелю суб'єктів господарювання притаманна концентрація за видами економічної діяльності – заборгованість за кредитами підприємств торгівлі формує понад три чверті портфеля.

Кредитні програми для бізнес клієнтів

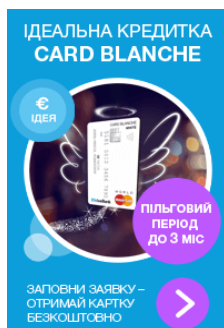
Так в 2019 році Банк модернізував свій продукт «Овердрафт для юридичних осіб» та розробив і впровадив новий продукт для фізичних осіб підприємців «Автоматичний овердрафт», модернізував продукт «Мікрокредит для ФОП».

Кредитна картка

АТ «Ідея Банк» у 2019 році активно розвивав картковий бізнес. Банк співпрацює з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master Card (асоційований член з 2016 року). Партнерами з обслуговування БПК виступають банківські установи – члени мережі банкоматів «АТМОСфера».

2019 рік позначився для Банку значною дохідністю кредитних карток та позиціонуванням продукту на ринку, який задовольняє потреби клієнтів.

Кількість кредитних карток, виданих у звітному році, сягнула понад 42 546 штук. Результатом вдало побудованого процесу активації стало суттєве підвищення рівня виданих та активованих карток (мінімум одна транзакція в місяць) Кількість таких карток на кінець 2019 року становить 73 427 штук.

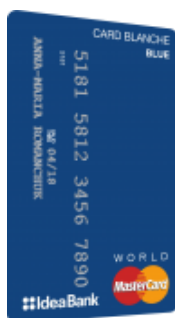


Кредитна карта Card Blanche WHITE від Ідея Банку - це набір унікальних переваг, які зібрані в одній картці.

Переваги продукту:

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

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



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

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

Переваги продукту:

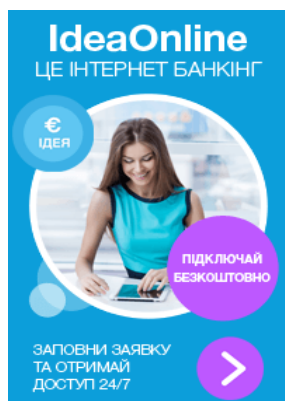
- Безкоштовне зняття готівки в будь-якому банкоматі чи касі банку за рахунок кредитного ліміту;
- Максимальний кредитний ліміт – 200 тис. грн.;
- Миттєва платіжна картка MasterCard World;
- Мінімальний платіж лише 7% від використаного ліміту;
- Безкоштовне відкриття рахунку та оформлення картки;
- Зменшена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



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

Переваги продукту:

- можливість повернення до 10 % від розрахунків;
 - постійний Cash Back 5% на операції розрахунків за товари та послуги в мережі Інтернет за рахунок кредитних коштів;
 - можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн.;
 - перші 3 місяці користування кредитними грошима в рамках пільгового періоду;
 - нарахування 10% річних на залишок особистих коштів на рахунок
- І найголовніше «не використовуєш ліміт – не сплачуєш відсотків» та інше.



Інтернет - банкінг

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

У 2019 році було повністю оновлено платформу системи дистанційного обслуговування. Оновлена система стала більш гнучкою та функціональною, при цьому рівень безпеки було збільшено та впроваджено більш інтелектуальні налаштування. Інтерфейсна частина була також оновлена, усі зміни спрямовані на покращення зручності у користуванні клієнтом та забезпечення інтуїтивного використання усіх можливостей системи.

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

Зокрема, дана система і-банкінгу дає змогу клієнтам дистанційно здійснювати операції з рахунками та картками, переказувати кошти по Україні, відкривати та поповнювати депозити, погашати кредити, оплачувати комунальні послуги та інтернет, поповнювати мобільний телефон тощо. Використовуючи систему інтернет-банкінгу клієнт має змогу підвищити безпеку карткових операцій шляхом встановлення індивідуальних лімітів на власні платіжні картки.

У 2019 році банк продовжив активно залучати клієнтів до користування Інтернет-банкінгом для фізичних осіб. Наприкінці звітного року кількість клієнтів, які були підключені до системи Інтернет-банкінгом, становила 115 тис. осіб.

Банк постійно працює над розширенням можливостей Інтернет банкінгу. На 2020 рік заплановано подальше розширення функціональності WEB банкінгу, впровадження нових продуктів і сервісів та підвищення зручності для використання клієнтом.

Кредитний ліміт до 200 000 грн | Просто Скачай Банк



реєстрації «O.Bank».

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

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

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

Електронна комерція

Банк активно розвиває сервіс інтернет-еквайрингу.

З року в рік на ринку електронної комерції спостерігається ріст кількості операцій та обороту не менше ніж на 30 %. Торгові операції в мережі Інтернет стають все більш популярними серед населення.

До співпраці залучаються інтернет-магазини та організації, що надають онлайн послуги. Функція Банку полягає у тому, щоб прийняти платіж за реквізитами платіжної картки, опрацювати транзакцію через процесинговий центр та зарахувати кошти по операції інтернет-магазину, або організації, що надають онлайн послуги.

Грошові перекази

Велику увагу роздрібний бізнес приділяє розвитку послуг грошових переказів.

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

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



Також Банк активно просуває сервіс переказів для українців в Польщі. В рамках цієї програми ми створили для клієнтів спеціальний картковий пакет Card Blanche Transfer, який передбачає отримання переказів, безкоштовне відкриття і відсутність комісії за конвертацію злотого в гривню, безкоштовне обслуговування за умови активного використання послуг пакету. В рамках пакету в Ідея Банк відкриваються два рахунки – в гривнях та польських злотих, видається картка, встановлюється вигідний курс конвертації отриманих польських злотих в гривню, а комісія за зняття коштів становить лише 1%. Якщо ж клієнт активно розраховується карткою і не знімає коштів готівкою, то взагалі не платить комісій за отримання переказу. Станом на кінець 2019 року такою послугою скористались 32 250 клієнтів.

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

Страхування

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

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

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

Банк підготував для своїх клієнтів найкращі пропозиції:

Страхування життя та здоров'я від нещасних випадків. Переваги: страхування без проходження медичного огляду, розмір страхового відшкодування в 100 разів більше за страховий платіж, швидке оформлення в касі відділення.

Страхування будинку чи квартири (включаючи внутрішнє оздоблення та предмети інтер'єру). Переваги: страхування без проходження експертної оцінки майна, розмір страхового відшкодування в 2500 разів більше за страховий платіж, страхування предметів побуту в т.ч. меблі, одяг, документи;

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

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

Зарплатний проект

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

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

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

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

Безкоштовний випуск зарплатних карток;

Банк забезпечує зарахування коштів на рахунки працівників підприємства online;

Можливість кредитування працівників підприємства.

Послуги казначейства

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

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

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

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

Щодо присутності Банку на міжбанківському кредитному ринку можна відзначити як можливість казначейства за необхідності підтримувати свою ліквідність так і отримувати додаткові доходи від розміщення тимчасово вільних ресурсів.

Про досвід роботи казначейства на ринку цінних паперів свідчить 4 емісії власних облігацій а також операції Банку з облігаціями внутрішньої державної позики.

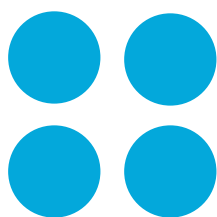
Чітка та злагоджена робота казначейства стала одним з факторів стабільної роботи АТ «Ідея Банк» в часи політико-економічної нестабільності та воєнної агресії, забезпеченні прибуткової діяльності Банку та утриманні реноме надійного партнера для своїх клієнтів.

СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2020-2022 РОКИ

Стратегія АТ «Ідея Банк» спрямована на подальший розвиток з метою утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями банку будуть розвиток мобільного цифрового он-лайн банку O.Bank, диверсифікація бізнесу банку в напрямку фокусування на кредитуванні менш ризикового сегменту клієнтів, покращення ризик профілю банку. При цьому, забезпечення високої ефективності бізнесу та укріплення фінансової стійкості банку будуть залишатися ключовими цілями в довгостроковій перспективі.

Зміни у конкурентному середовищі, жорстка конкуренція на банківському ринку, нові регуляторні вимоги в частині нових показників ліквідності та вимог до капіталу банків, розвиток нових діджитал технологій створюють нові виклики для банку та ризики для досягнення запланованих результатів діяльності банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення високих показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2020 році: обсяги продажів кредитів більше 3,6 млрд.грн., збільшення кількості клієнтів на 28%, забезпечення показника ROE на рівні не нижче 26,7%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 39,2%.

Клієнтська стратегія Банку будується на побудові довгострокових взаємовигідних відносинах. Підвищення якості обслуговування клієнтів є важливими стратегічними напрямками роботи банку. Розвиток цифрового мобільного банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу до Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.



АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Фінансова звітність разом зі
звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність курівництва за складання фінансової звітності	42
Звіт незалежних аудиторів	43
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіти про фінансовий стан (Баланс)	49
Звіти про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	50
Звіти про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	51
Звіти про рух грошових коштів за непрямим методом	52
Примітки до фінансової звітності	54

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА за підготовку і затвердження фінансової звітності

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

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, що достовірно, у всіх істотних аспектах, відображає фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 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 2019 року, була затверджена керівництвом Банку 16 березня 2020 року.

Голова Правління

Михайло Власенко

Головний бухгалтер

Наталія Романюк



16 березня 2020 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

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 із:

- звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2019 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 закінчився зазначеною датою;
- приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формування думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

КЛЮЧОВЕ ПИТАННЯ АУДИТУ

ОПИС АУДИТОРСЬКИХ ПРОЦЕДУР

1 Резерв очікуваних кредитних збитків кредитів та заборгованості клієнтів

У зв'язку з суттєвістю кредитів та заборгованості клієнтів, які складають 77% 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.

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 і заборгованістю клієнтів.

Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів представлена в Примітці 8 фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіт про управління за 2019 рік;
2. Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік;

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 про управління за 2019 рік

Банк підготував але ще не оприлюднив Звіт про управління за 2019 рік. 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 про управління та розгляд:

- узгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік;
- відповідності Звіту про управління вимогам законодавства;
- наявності суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Також ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2019 рік.

У Річній інформації емітента цінних паперів за 2019 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.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ця інформація надана 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 21 січня 2019 року, протокол № 410. У розділі «Звіт щодо аудиту фінансової звітності» цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.
- Це завдання є першим роком проведення ТОВ «БДО» обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку після визнання його суб'єктом суспільного інтересу у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV.
- У розділі «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. Це питання було розглянуто в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII.
- Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової Ради від 12 березня 2020 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.
- У 2019 році та у 2020 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2019 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2019 рік, складеного для цілей консолідації. У 2020 році нами укладена угода на надання послуг з оцінки стійкості Банку відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України від 07 лютого 2020 року № 105-рш.

- 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 2019 року та у період з 1 січня 2020 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

Аудит здійснювався під управлінням начальника відділу аудиту ТОВ «БДО» Малащука Олега Володимировича.

Начальник відділу аудиту

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



Малащук О.В.

Директор, ключовий партнер з аудиту

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



Балченко С. О.

м. Київ, 16 березня 2020 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.

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

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2019 РОКУ

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	747,181	455,286
Кредити та аванси клієнтам	8	4,138,390	3,305,699
Інвестиційні цінні папери	9	169,299	198,204
Інвестиційна нерухомість	10	7,256	7,769
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		25	5,009
Відстрочені податкові активи		11,160	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи	11	212,210	145,465
Інші фінансові активи	12	103,000	65,244
Інші нефінансові активи	13	17,114	14,169
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	14	20	20
Загальна сума активів		5,405,655	4,204,715
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	4,410	581
Кошти клієнтів	16	4,190,612	3,284,349
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	669	1,768
Кредиторська заборгованість щодо податку на прибуток		24,514	16,275
Резерви за зобов'язаннями	18	1	9
Інші фінансові зобов'язання	19	105,500	52,326
Інші нефінансові зобов'язання	20	84,154	50,470
Субординований борг	21	68,826	80,488
Загальна сума зобов'язань		4,478,686	3,486,266
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	298,742	298,742
Емісійні різниці	22	120,972	120,972
Резервні та інші фонди банку	23	99,808	82,994
Резерви переоцінки		28,467	29,318
Нерозподілений прибуток		378,980	186,423
Загальна сума власного капіталу		926,969	718,449
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5,405,655	4,204,715

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 16 березня 2020 року

Михайло Власенко
Голова Правління

Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ (Звіт про фінансові результати) за 2019 рік

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2019 рік	2018 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	25	2,134,135	1,644,853
Процентні витрати	25	(524,104)	(380,186)
Чистий процентний дохід		1,610,031	1,264,667
Комісійні доходи	26	255,183	183,321
Комісійні витрати	26	(83,324)	(51,038)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		24,864	16,370
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(2,969)	(917)
Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	27	16,465	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	28	(835,295)	(558,163)
Резерв за іншими нефінансовими активами		(1,092)	685
Чистий прибуток від зменшення корисності резервів за зобов'язаннями		8	99
Інші операційні доходи	30	39,583	29,086
Витрати на виплати працівникам	29	(306,424)	(206,286)
Витрати зносу та амортизації	29	(53,204)	(19,768)
Інші адміністративні та операційні витрати	29	(202,642)	(247,667)
Прибуток до оподаткування		461,184	410,389
Витрати на податок на прибуток	31	(83,055)	(74,118)
Прибуток за рік		378,129	336,271
Інший сукупний дохід:		-	-
Усього сукупного доходу		378,129	336,271
Прибуток на акцію:			
Чистий прибуток на одну просту акцію	32	1,27	1,13

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

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 16 березня 2020 року

Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за 2019 рік

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2018 року	298,742	120,972	76,067	30,149	(103,085)	422,845
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	(40,667)	(40,667)
Скоригований залишок на початок порівняльного періоду	298,742	120,972	76,067	30,149	(143,752)	382,178
Усього прибутку і сукупного доходу за 2018 рік	-	-	-	-	336,271	336,271
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	6,927	-	(6,927)	-
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	(831)	831	-
Залишок на 31 грудня 2018 року	298,742	120,972	82,994	29,318	186,423	718,449
Прибуток за рік	-	-	-	-	378,129	378,129
Усього сукупного доходу за 2019 рік	-	-	-	-	378,129	378,129
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	16,814	-	(16,814)	-
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	(832)	832	-
Перенесення резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	(19)	19	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(169,609)	(169,609)
Залишок на 31 грудня 2019 року	298,742	120,972	99,808	28,467	378,980	926,969

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 16 березня 2020 року



Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2019 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	2019 рік	2018 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	461,184	410,389
Коригування:		
Знос та амортизація	53,204	19,768
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	836,380	557,379
Амортизація дисконту/(премії)	(26,832)	948
Результат від переоцінки іноземної валюти	2,969	917
(Нараховані процентні доходи)	(2,134,135)	(1,644,853)
Нараховані процентні витрати	524,104	380,186
Процентні доходи отримані	1,976,198	1,561,375
Процентні витрати сплачені	(486,605)	(389,745)
Інший рух коштів, що не є грошовим	24,512	30,628
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1,230,979	926,992
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,518,208)	(1,192,925)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(32,581)	(13,081)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	3,791	-
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	959,172	302,388
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	7,742	13,577
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(980)	(12,447)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	649,915	24,504
Податок на прибуток, що сплачений	(73,126)	(29,191)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	576,789	(4,687)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	-	206,610
Придбання основних засобів	(26,735)	(28,452)
Придбання нематеріальних активів	(7,715)	(12,240)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(34,450)	165,918
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Погашення зобов'язань з оренди	(28,572)	-
Виплата процентів за субординованим боргом	(4,442)	(4,709)
Погашення відсотків за орендним зобов'язанням	(5,536)	-
Виплата дивідендів	(169,609)	-
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(208,159)	(4,709)

Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(42,285)	917
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	291,895	157,439
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	455,286	297,847
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	747,181	455,286

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 16 березня 2020 року

Михайло Власенко
Голова Правління



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

Наталія Романюк
Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексті - «Банк») працює на банківському ринку України з 1991 року та входить до складу однієї з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп – Getin Holding S.A., Республіка Польща.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема:

- ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року;
- Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року.

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

У 2007 році Банк було придбано однією з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A, (Республіка Польща).

Станом на 31 грудня 2019 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексті – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2018: прямо - 100%). Фактично контролюючою стороною - кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешик Чарнецькі.

З моменту входження у групу Гетін Холдінг С.А Банком здійснено комплекс перетворень та нововведень, починаючи від стратегії розвитку і закінчуючи перебудовою внутрішньої структури управління та організації роботи Банку. Інвестори принесли нові технології та інструменти, які добре зарекомендували себе на європейському ринку.

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

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

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

Стратегічною метою Банку є подальше зростання бізнесу та забезпечення показників ефективності, збільшення частки на ринку споживчого кредитування фізичних осіб, забезпечення показника віддачі на капітал (ROE) на рівні не нижче 26,7%. Місія Банку – бути найближчим до клієнта банком – доступним фінансовим партнером, який реалізовує прості рішення для втілення ідей. Завдяки спеціалізації Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечивши тим самим рентабельність інвестицій акціонера.

20 грудня 2019 року компанії групи Dragon Capital та приватні інвестори підписали договір щодо купівлі 100% акцій Банку у Гетін Холдінг С.А (Польща). Договір набуде чинності після погодження Антимонопольним комітетом України та Національним банком України, а також після виконання сторонами попередніх умов договору. Очікується перехід права власності на акції Банку не пізніше 31 травня 2020 року.

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 16 березня 2020 року.

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

Після значного спаду 2014-2015 років українська економіка зростає четвертий рік поспіль. Середньорічні темпи за цей період не такі великі - не досягають 3%, включаючи дещо вищі значення поточного року. Навіть з урахуванням наступного року українська економіка не вийде на обсяги, які демонструвала до спаду. А тому темпи зростання залишаються проблемою. Як проблемою залишається і якість нашого зростання.

Інвестиції не стали опорою економічного зростання. За даними перших трьох кварталів 2019 року, їх обсяг не досягає 14% ВВП і майже не змінюється за останні роки. А це майже удвічі нижче показників періоду, коли наша економіка зростала в середньому майже на 7% щороку (2001-2008 роки).

За оцінками Національного банку України, за підсумками 2019 року ВВП України зріс на 3,3%

Одним із досягнень 2019 року стало значне уповільнення інфляції та суттєве зміцнення гривні. Вперше за останні 6 років інфляція вимірюється однозначним числом - 4,1 % (2018 рік - 9,8%), а у зміні промислових цін спостерігається дефляція. Ці показники не тільки розвернулися в інший бік, але й виявилися істотно нижчими за прогнозовані. Основним чинником цього виступала послідовна монетарна політика.

Завдяки стійкому зниженню інфляційного тиску Національний банк отримав змогу знизити облікову ставку з 18% до 13,5% за рік для стимулювання економічного зростання.

Цьогоріч почав працювати новий канал надходжень валюти на фінансовий ринок - наплив нерезидентів на ринок ОВДП, надавши країні понад 4 млрд доларів. Це суттєво впливало на валютний ринок і призвело до номінального зміцнення гривні. Крім поповнення валютних резервів країни участь нерезидентів мала ще один важливий наслідок – істотне зниження дохідності за ОВДП. В кінці 2019 року Мінфін залучив до бюджету кошти за ставкою менш як 12%. Востаннє такі ставки були 6 років тому, а в першому кварталі поточного року трималися на позначці близько 19%.

Курсова та цінова ситуація року зробила визначальний вплив на бюджетну динаміку. Бюджет цього року недоотримав значну суму коштів. Хоча якщо оцінювати реальні надходження (без інфляційної динаміки), то ситуація особливо сильно не відрізняється від попередніх років. Але зникла інфляційна складова доходів.

Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви НБУ. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках. Завдяки поліпшенню економічної ситуації більшість кредитних агентств підвищили рейтинги України. Це посилює спроможність залучати кошти на міжнародному ринку, однак їхня вартість все ще висока. На початку грудня дохідність доларових євробондів України перебувала в діапазоні 4–7% залежно від строків погашення. Саме тому співпраця з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою. Нова трирічна програма розширеного фінансування (EFF) обсягом близько 5.5 млрд дол. сприятиме подальшому здешевленню суверенних та корпоративних запозичень. Крім того, програма співпраці з МВФ – це не стільки гроші, скільки “якір” для втілення важливих економічних реформ, які подекуди є соціально непопулярними. Саме тому для міжнародних інвесторів наявність програми з МВФ є фактором довіри до країни і підтвердженням того, що реформи йдуть за планом.

Макроекономічна ситуація сприяє фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Зниження інфляції до цільового рівня та зменшення її волатильності сприятиме відновленню довгострокового кредитування. Зміни законодавства також сприяють відновленню кредитування. Кодекс із процедур банкрутства та закон про відновлення кредитування загалом посилюють захист прав кредиторів. Також було подовжено термін дії закону про фінансову реструктуризацію.

Банківський сектор вдруге за шість років продемонстрував прибутковість. За рік жоден банк не був виведений через неплатоспроможність.

Доходи банків зросли на 19,5%, до 244,4 млрд.грн., у т.ч. процентні доходи- на 9,6% до 154,3 млрд.грн, комісійні доходи- на 21,8% до 62,6 млрд.грн.

Почався процес відновлення довіри до сектора. Реальний обсяг депозитів громадян (у національній валюті) зріс на 9,4% (без інфляції), на 12% збільшилися валютні вклади (дані 11 місяців поточного року). Кредитна активність зміщена у споживче кредитування, де спостерігається приріст обсягів кредитування більш ніж на 20%. Водночас зменшилися кредити в економіку і навіть вкладення у популярний для банків інструмент – ОВДП.

Започатковані у попередні роки та продовжені цього року процеси можуть мати істотний вплив на діяльність банківського сектору в майбутньому. Тривале утримання низької інфляції має призвести до зниження ставок за депозитами і, як наслідок, за кредитами.

2019 рік продовжив складний і суперечливий процес досягнення фінансової стабільності. Але вона не стала незворотною і продовжує залишатися проблемою. Саме ці ризики стабільності та брак структурних реформ залишатимуться перешкодою для інвестиційного прориву України і впливатимуть на економічну динаміку в майбутньому.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за 2019 фінансовий рік 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

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво Банку врахувало фінансовий стан Банку, свої наміри та постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибуткової діяльності в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестицій у інструменти капіталу, 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 2019 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2019 року:

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

- ретроспективний підхід; або
- модифікований ретроспективний підхід з необов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер.

Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Банк вперше застосував МСФЗ 16 з 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного методу. Відповідно до даного методу стандарт застосовується ретроспективно з визнанням сумарного ефекту першого застосування стандарту на дату першого застосування. При переході на стандарт Банк вирішив використовувати спрощення практичного характеру, що дозволяє не проводити повторний аналіз того, чи є договір в цілому або його окремі компоненти договором оренди на 1 січня 2019 р. Натомість Банк на дату першого застосування застосував стандарт тільки до договорів, які раніше були ідентифіковані як договори оренди із застосуванням МСБО 17 і Роз'яснення КТМФЗ 4.

Банк при першому застосуванні МСФЗ 16 використав модифіковано ретроспективний підхід з використанням опції щодо визнання активу з права використання в сумі рівній орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування. Такий підхід дозволив подання фінансової звітності без перерахування порівняльної інформації за попередній період.

При застосуванні модифікованого ретроспективного підходу до договорів оренди, раніше класифікованих як договори операційної оренди відповідно до МСБО 17, орендар може вибрати для кожного договору оренди, застосовувати чи ні при переході ті чи інші спрощення практичного характеру.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Вплив на капітал розраховується як різниця між витратами, які були б понесені при застосуванні стандарту і витратами які фактично проведені по балансу Банку. На момент переходу Банк має право вибрати спрощений варіант переходу на МСФЗ 16, чим Банк і скористався. У випадку спрощеного варіанту Банк визначає суму залишкових орендних платежів по всіх договорах, укладених до 01.01.2019 року і обліковує її як визнаний актив і визнане зобов'язання з подальшою амортизацією активу і дисконтування зобов'язання.

Вплив застосування МСФЗ 16 «Оренда» станом на 01 січня 2019 року представлено нижче:

Наменування статті	(тис.грн) 01 січня 2019 згідно МСБО 16
Активи	
Активи з права користування	
Основні засоби	44,616
Довгострокові зобов'язання з оренди	43,863
Орендні платежі, сплачені авансом	753
Вартість майбутніх платежів (до дисконтування), визнана станом на 01.01.2019 року (договори оренди майна)	57,065
Майбутні недисконтовані мінімальні орендні платежі станом на 31.12.2018 р (МСБО 17)	74
Ефект дисконтування з використанням середньозваженої процентної ставки	(5,734)
Короткострокові договори оренди	(6,789)
Орендні платежі, сплачені авансом	(753)
Всього зобов'язань з оренди згідно МСФЗ 16 на 01 січня 2019 року	43,863
Середньозважені процентні ставки, застосовані до зобов'язань з оренди	від 12,25% до 18,50%

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Поправки до МСФЗ 9 - «Умови про дострокове погашення з потенційним негативним відшкодуванням»

Згідно МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» борговий інструмент може оцінюватися за справедливою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за умови, що передбачені договором грошові потоки є «виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (критерій SPPI) і інструмент утримується в рамках відповідної бізнес-моделі, що дозволяє таку класифікацію. Поправки до МСФЗ 9 роз'яснюють, що фінансовий актив задовольняє критерію SPPI незалежно від того, яка подія або обставина призводить до дострокового розірвання договору, а також незалежно від того, яка сторона виплачує або отримує обґрунтоване відшкодування за дострокове розірвання договору. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо обліку податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податків на прибуток в умовах існування невизначеності щодо податкових трактувань, що впливає на застосування МСБО 12 «Податки на прибуток». Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСБО 12, а також не містить вимог щодо відсотків та штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями.

У випадках відсутності ясності щодо вимог податкового законодавства стосовно тієї чи іншої операції або до конкретних обставин основним є наступний критерій: чи висока ймовірність того, що податковий орган погодиться з тим трактуванням податкових вимог, яке вибрав Банк.

Якщо відповідь позитивна, то компанія повинна відображати у фінансовій звітності ту ж суму, що і у податковій звітності і розглянути необхідність розкриття інформації про існування невизначеності. Якщо відповідь негативна, то сума, відображена у фінансовій звітності, буде відрізнятися від суми в податковій декларації, оскільки вона оцінюється з урахуванням наявної невизначеності.

Роз'яснення також вимагає, щоб ті судження і оцінки, які були сформовані Банком, були переглянуті в разі зміни фактів і обставин - наприклад, внаслідок податкової перевірки або дій, вжитих податковими органами, наступних змін податкових правил, або після закінчення терміну, протягом якого податковий орган має право перевірити правильність обчислення податку.

Банк визначає, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями, і використовує підхід, який дозволяє з більшою точністю передбачити результат вирішення невизначеності.

Банк застосовує значні судження при виявленні невизначеності щодо правил обчислення податку на прибуток. При застосуванні роз'яснення Банк проаналізував, чи є в банку будь-які невизначені податкові трактування. Враховуючи те, що Банк виконує вимоги податкового законодавства, Банк прийшов до висновку, що прийняття податковими органами податкових трактувань, застосованих Банком, є ймовірним. Дане роз'яснення не мало впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 19 «Виплати працівникам» - «Внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою»

Поправки розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, Банк повинен визначити вартість послуг поточного періоду та чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень і ставок дисконтування, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки в звітному періоді не проводилися зміни програми забезпечення, її скорочення або погашення зобов'язань по ній.

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства» - Довгострокові частки в асоційованих та спільних підприємствах.

Поправки роз'яснюють, що Банк застосовує МСФЗ 9 до довгострокових вкладень в асоційовану організацію або спільне підприємство, до яких не застосовується метод участі у капіталі, але які, по суті, складають частину чистих інвестицій в асоційовану організацію або спільне підприємство (довгострокові вкладення). Мається на увазі, що до таких довгострокових вкладень застосовується модель очікуваних кредитних збитків за МСФЗ 9. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Банку.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2015 - 2017 років)

МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Іноді суб'єкт господарювання, який є учасником у спільній операції (як визначено в МСФЗ 11 «Спільна діяльність»), отримує контроль над цією спільною операцією. Поправка до МСФЗ 3 пояснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає контроль, він проводить переоцінку своєї колишньої частки в спільній операції на дату придбання. Суб'єкт господарювання визнає будь-яку різницю між справедливою вартістю на дату придбання спільної операції та попередньою балансовою вартістю як прибуток або збиток. Ця поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність»

Удосконалення до МСФЗ 11 стосується ситуацій, коли суб'єкт господарювання є стороною спільної угоди, яка є спільною операцією (як визначено в МСФЗ 11) - але, що важливо, не має спільного контролю над спільною операцією - і згодом отримує спільний контроль. Ця поправка роз'яснює, що якщо і коли суб'єкт господарювання згодом отримає спільний контроль, він не повинен переоцінювати частку, яку він утримував раніше. Ця поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

МСБО 12 «Податки на прибуток»

У деяких юрисдикціях сума зобов'язання з податку на прибуток, що сплачується суб'єктом господарювання, залежить від дивідендів, виплачених власникам інструментів капіталу. В поправці до МСБО 12 уточнюється, що податкові наслідки (якщо такі є) дивідендів (тобто розподіл прибутку власникам інструментів капіталу пропорційно їх часткам) повинні визнаватися:

- одночасно з визнанням зобов'язання сплатити такі дивіденди; і
- у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або звіту про зміни у власному капіталі, в залежності від того, де суб'єкт господарювання в минулому визнавав операції або події, які згенерували накопичений прибуток, з якої виплачуються дивіденди.

Ця поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

МСБО 23 «Витрати на позики»

Поправка до МСБО 23 пояснює, що коли кваліфікований актив, що фінансується за рахунок спеціальних запозичень, стає готовим до використання або продажу, витрати на позики, понесені за спеціальними запозиченнями, більше не можуть бути капіталізовані як частина вартості цього кваліфікованого активу. Але ці запозичення стають частиною пулу позик, запозичених для загальних потреб. Тому з цієї дати ставка, яка застосовується до цих запозичень, включається до визначення ставки капіталізації, яка застосовується до позикових коштів, запозичених для загальних потреб. Ця поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

Фінансові інструменти

Первісна вартість являє собою суму сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, або справедливу вартість інших ресурсів, наданих на придбання активу на дату покупки, і включає витрати за операцією.

Оцінка за первісною вартістю застосовується тільки стосовно інвестицій у дольові інструменти, які не мають ринкових котирувань і справедливу вартість яких неможливо достовірно оцінити, похідних інструментів, що підлягають погашенню шляхом їх передачі, а також основних засобів, крім офісної нерухомості.

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

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

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

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів). Справедлива вартість фінансового активу (зобов'язання) визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

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

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

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

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

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

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

Класифікація та оцінка фінансових інструментів

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, т.я 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 продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках SPPI тесту оцінюється:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалу, поруки;

- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- умовного відшкодування, визнаного банком, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 “Об'єднання бізнесу”. Таке умовне відшкодування в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки.

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

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

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

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

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

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

До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною дохідності 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

Визнання процентного доходу за фінансовими активами на першому та другому рівні кредитного ризику (визнано оціночний резерв на 1 та 2 стадії зменшення корисності) відбувається на валову балансову вартість таких активів з використанням ефективної ставки відсотка. Визнання процентного доходу за фінансовими активами на третьому рівні зменшення корисності (визнано оціночний резерв на 3 стадії зменшення корисності) відбувається на амортизовану собівартість (зменшену на суму резерву) таких активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Для розрахунку процентного доходу за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності на 1-2 стадії, до балансової вартості включається сума резерву на початок відповідного звітного періоду.

Для розрахунку процентного доходу за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності на 3 стадії, з балансової вартості виключається сума резерву на початок відповідного звітного періоду.

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 (ковенантів);
- 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 максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), про

тягом 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.

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 з терміном до 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 заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, яка підлягає погашенню на встановлену дату або зумовлену дату, і при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю.

Первісне визнання кредитів відбувається на дату, коли Банк надає грошові кошти на основі справедливої вартості фінансового інструменту, що дорівнює виданій сумі, включаючи витрати/доходи, які безпосередньо пов'язані з одним кредитом і можуть бути визначені при їх виникненні, навіть якщо сплачуються на пізнішу дату. Витрати, які відшкодовуються позичальником або класифікуються як звичайні внутрішні адміністративні витрати, навіть якщо вони мають вищевказані характеристики, виключаються.

Після первісного визнання кредити відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює первісній вартості, збільшеній/зменшеній на суми погашення основної суми боргу, на суми коригувань/відшкодувань та амортизації, що розраховується за методом ефективної процентної ставки, різниці між виданою сумою і сумою, що підлягає поверненню при настанні строку погашення, що, як правило, стосується витрат/доходів безпосередньо пов'язаних з кредитом. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові виплати за кредитом, а саме основну суму та проценти, до суми виданих коштів, включаючи витрати/доходи, пов'язані з кредитом. Цей метод оцінки використовує фінансовий підхід і дозволяє розподіляти економічний ефект від витрат/доходів протягом очікуваного залишкового строку до погашення кредиту.

Банк в ході звичайної діяльності здійснює реструктуризацію фінансових активів, в основному кредитів. У випадку, якщо реструктуризація фінансових активів спричинена фінансовими труднощами позичальника, фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до визнання реструктуризації.

Зобов'язання кредитного характеру

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають зобов'язання за невикористаними кредитними лініями, акредитиви та гарантії, і надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери Звіту про фінансовий стан включають:

- Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю: їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, враховуючи додаткові витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використання методу ефективного відсотка;
- Інструменти капіталу, що класифікуються за категорією оцінки за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI).

Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

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

Основні засоби

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

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

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

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

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

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. 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 80
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.

Амортизація активу відбувається з використанням лінійного методу. Нарахування амортизації починається з дати початку оренди (дата надання базового активу Банку для використання) і продовжується до кінця корисного використання активу або до закінчення строку оренди в залежності яка з цих дат наступить раніше. Якщо Банку передається право власності на актив або є вірогідність того, що Банк скористається опціоном на купівлю активу, то період амортизації активу продовжується до кінця строку корисного використання.

Банк первісно визнає орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на дату початку оренди. Банк дисконтує орендні зобов'язання (орендні платежі) протягом строку оренди застосовуючи ставку дисконтування. Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі за вирахуванням платежів сплачених авансом до початку оренди;
- змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені Банком за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- пені, штрафи передбачені договорами оренди.

Банк після дати початку оренди оцінює орендні зобов'язання таким чином:

- збільшує балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшує балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінює балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди (орендні платежі), застосовуючи ставку відсотка, яка передбачена в договорі оренди. Якщо в договорі оренди ставка дисконтування не передбачена, то Банк використовує ставку залучення додаткових запозичених коштів.

Банк проводить переоцінку величини зобов'язань по оренді виходячи з переглянутих орендних платежів і попередньої ставки дисконтування якщо:

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

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

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

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

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

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

- дана модифікація розширює сферу оренди за рахунок додаткових прав на використання одного або більше базових активів;

- відшкодування, передбачене орендою, збільшується на суму еквівалентну ціні окремої угоди по наданню зазначеного права і всі необхідні коректування цієї ціни з врахуванням зобов'язань конкретного договору.

Банк не обліковує модифікацію як окремих 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, термін дії яких становить менше одного року та договорів, вартість базового активу у яких в еквіваленті менша 5 тисяч доларів США. Витрати за такими договорами визнаються по мірі їх настання.

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

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 операційний 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 приймає на себе практично всі ризики і не отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були понесені.

Необоротні активи, призначені 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 банком для продажу, не нараховується. Рішення про переведення необоротних активів, що утримуються банком для продажу, в необоротні активи, що утримуються для використання, приймає Правління Банку.

Банк складає програму щодо визначення покупця і виконання плану продажу. Продаж має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, а також якщо є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу. Такий випадок відповідає наступним критеріям: якщо ця затримка викликана подіями чи обставинами, що перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, та є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу (або ліквідаційної групи).

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

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

Субординований борг

Субординована позика є довгостроковими коштами, залученими від іноземного банку, який є пов'язаною стороною і яка відповідно до договору не може бути взята з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Субординована позика відображається за амортизованою вартістю.

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. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата.

Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.136.1 Статті 136 розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2019 році становила 18% (31 грудня 2018 року – 18%). З 1 січня 2020 року ставка податку становитиме 18%.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів. У таких випадках він визнається у складі інших сукупних доходів.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування.

Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання, що пов'язані з тим самим податком і підлягають сплаті у той же період, згортаються.

Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

Прибуток на акцію

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

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

Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

Агентська винагорода за продаж страхових продуктів від страхових компаній визнається у тому періоді, у якому здійснено такий продаж.

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

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

Операції в іноземній валюті

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

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

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

Валюта	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Долар США	23,68	27,69
Євро	26,42	31,71

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 2019 та 2018 рр.

Зміни у форматі фінансової звітності та у сумах за попередній звітний період

Порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі та сумах фінансової звітності за поточний рік.

Зміни стосувалися Звіту про фінансовий стан:

- рядок «Інші активи» було розділено на два окремі рядки «Інші фінансові активи» та «Інші нефінансові активи»;

- рядок «Інші зобов'язання» було розділено на два окремі рядки «Інші фінансові зобов'язання» та «Інші нефінансові зобов'язання».

Також у відповідності до облікової політики Банком було змінено підхід щодо складу коштів, які входять до рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти». До складу увійшли депозитні сертифікати НБУ, так як термін до погашення складає не більше трьох місяців. Також сума залишку на кореспондентському рахунку в «Ідея Банк» (Білорусь) була перенесена до рядка «Грошові кошти та їх еквіваленти». Кошти на кореспондентському рахунку «Русславбанку», який винаний неплатоспроможним в 2019 році були списані за рахунок резерву, відповідно залишки за рядком «Кошти банків» відсутні за поточний та попередній звітний період (див. Примітку 7).

Зміст коригування вміщено у таблиці нижче:

(тис.грн)

Найменування статті	Відображено у звітності за 2018 рік	Коригування	Після коригування
Грошові кошти та їх еквіваленти	304,865	150,421	455,286
Кошти банків	75	(75)	-
Інвестиційні цінні папери	348,550	(150,346)	198,204
Інші активи	79,413	(79,413)	-
Інші фінансові активи	-	65,244	65,244
Інші нефінансові активи	-	14,169	14,169
Інші зобов'язання	102,796	(102,796)	-
Інші фінансові зобов'язання	-	52,326	52,326
Інші нефінансові зобов'язання	-	50,470	50,470

Відповідно відбулись зміни у Звіті про рух грошових коштів, так як змінилась сума грошових коштів та їх еквівалентів на кінець попереднього періоду.

Зміст коригування вміщено у таблиці нижче:

(тис.грн)

Найменування статті	Відображено у звітності за 2018 рік	Коригування	Після коригування
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	304,865	150,421	455,286
Придбання цінних паперів в портфель банку до погашення	56,189	150,421	206,610
Чисте збільшення грошові кошти та їх еквівалентів	7,018	150,421	157,439

У Звіті про прибутки, збитки та інший сукупний дохід та узгодження презентації попереднього року з елементами поточного здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікації окремих складових доходів та витрат. Зміст коригування вміщено у таблиці нижче:

(тис.грн)

Найменування статті	Відображено у звітності за 2018 рік	Коригування	Після коригування
Процентні доходи	1,644,853	(1,644,853)	-
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	-	1,644,853	1,644,853

Основні облікові оцінки та судження, що використовуються під час застосування принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на подання активів та зобов'язань, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ. 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. Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок очікуваних кредитних збитків та може мати суттєвий вплив на фінансові результати Банку. Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків наведена у примітках 6, 8 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. Основою оцінки є методика витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією.

У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією, 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, переоцінка не відображалась в обліку.

Операції з пов'язаними сторонами

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Банк не застосовував наступні МСФЗ та Інтерпретації до МСФЗ та МСБО, які були опубліковані, але не набрали чинності.

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Даний стандарт не застосовний до Банку.

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

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ 10 і МСБО 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою компанією, яка продається асоційованій компанії або спільному підприємству або вноситься в них. Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності

Концептуальна основа фінансової звітності у новій редакції містить новий розділ про оцінку, рекомендації щодо відображення у звітності фінансових результатів, удосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язання) і роз'яснення таких важливих питань, як функції управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки фінансової звітності.

Зміни вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» щодо визначення суттєвості

Рада з МСФЗ вирішила уточнити визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. Колишнє визначення в МСБО 1 наголошувало на тому, що пропуск або неправильне відображення суттєвих елементів впливає на економічні рішення користувачів, прийнятих на основі фінансової звітності. У новому варіанті визначення інформація вважається істотною, якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі такої фінансової звітності, що містить фінансову інформацію про конкретну організацію, що звітує.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправки уточнюють ключове визначення бізнесу.

Поправки застосовуються до періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - Реформа системи процентних ставок

Рада з МСФЗ внесла зміни до деяких своїх вимог щодо обліку хеджування. Поправки призначені для підтримки надання корисної фінансової інформації компаніями, що звітують за МСФЗ, в період невизначеності, що виникає внаслідок поетапного переходу від традиційних показників процентних ставок, таких як LIBOR та EURIBOR, на альтернативні процентні ставки.

Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2020 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

У січні 2020 року Рада з МСФЗ внесла поправки до МСБО 1 для уточнення питань, пов'язаних з класифікацією зобов'язань на поточні та непоточні. Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2022 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Готівкові кошти	75,883	73,837
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	174,543	90,619
Кореспондентські рахунки у банках України:	196,412	154,458
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	1,340	552
Депозитні сертифікати Національного банку України	300,495	150,346
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,492)	(14,526)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	747,181	455,286

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 2019 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Згідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті (174 543 тис. грн. станом за 31 грудня 2019 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2019 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 747 181 тис.грн.(на 31 грудня 2018 року – 455 286 тис. грн.).

Банк змінив підхід до визначення грошових коштів та їх еквівалентів та включив до цієї статті «Депозитні сертифікати Національного банку України». Відповідно змінилася сума за попередній звітний період. Інформація щодо зміни відображена у Примітці 4 (підпункт «Зміни у форматі фінансової звітності»).

Таблиця 2. 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 2019	31 грудня 2018
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	174,543	90,619
Депозитні сертифікати НБУ	300,495	150,346
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	60,090	65,985
- Без рейтингу	136,322	88,473
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са – Са1	358	423
- Без рейтингу	982	129
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,492)	(14,526)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	671,298	381,449

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's.

Станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2018 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 3. 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)	
	2019	2018
Резерв під знецінення станом на 1 січня	(14,526)	(426)
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	10,667	(13,330)
Вплив зміни валютних курсів	2,367	(770)
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	(1,492)	(14,526)

Примітка 7. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кошти в інших банках

Найменування статті	(тис. грн)	
	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кореспондентські рахунки, в т.ч.	-	1
кошти в банку, який визнаний неплатоспроможним	-	1
Резерв під очікувані кредитні збитки	-	(1)
Усього коштів у банках	-	-

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Найменування статті	(тис. грн)	
	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Резерв під знецінення на початок періоду	(1)	(1)
Списання безнадійної заборгованості	1	-
Залишок станом на 31 грудня	-	(1)

Примітка 8. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредити, що надані юридичним особам	1,252	87,181
Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	5,270	1,346
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,877	2,098
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6,464,165	4,546,464
Інші кредити, що надані фізичним особам	121,640	154,528
Усього кредитів	6,594,204	4,791,617
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2,455,814)	(1,485,918)
Усього кредитів за мінусом резервів	4,138,390	3,305,699

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1,330	0,02%	67,777	1,42%
Фізичні особи	6,587,683	99,90%	4,703,090	98,15%
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	-	0,00%	20,518	0,43%
Переробна промисловість	516	0,01%	111	0,00%
Інші	4,675	0,07%	121	0,00%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	6,594,204	100%	4,791,617	100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)				
Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2019 року	3,468,599	179,536	1,143,482	4,791,617
Переведені до Стадії 1*	(287,601)	14,948	(93,054)	(365,707)
Переведені до Стадії 2*	5,638	(1,548)	(39,852)	(35,762)
Переведені до Стадії 3*	3,180	909	233,351	237,440
Створені або придбані фінансові активи	2,874,763	133,444	242,280	3,250,487
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(1,337,755)	(37,287)	(30,391)	(1,405,433)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(109)	(66)	312,890	312,715
Списані фінансові активи	(3,058)	(1,606)	(123,723)	(128,387)
Інші зміни	(479,910)	(59,554)	476,698	(62,766)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 року	4,243,747	228,776	2,121,681	6,594,204

* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.01.2019, які протягом 2019 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн)				
Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2019 року	2,523,205	349,973	474,062	3,347,240
Переведені до Стадії 1*	(182,246)	(10,437)	51,322	(141,361)
Переведені до Стадії 2*	(15,399)	(1,588)	21,522	4,535
Переведені до Стадії 3*	(1,783)	(398)	139,973	137,793
Створені або придбані фінансові активи	2,367,836	123,999	198,952	2,690,787
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(1,073,677)	(162,514)	(18,969)	(1,255,160)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	451	1	129,704	130,156
Списані фінансові активи	(1,563)	(1,186)	(12,622)	(15,371)
Інші зміни	(148,226)	(118,314)	159,538	(107,002)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 року	3,468,599	179,536	1,143,482	4,791,617

* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.01.2018, які протягом 2018 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року	325,086	97,808	1,063,024	1,485,918
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	240,390	105,618	200,840	546,848
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(142,330)	(20,309)	(1,185,136)	(1,347,775)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(14,887)	(686)	(30,569)	(46,142)
Переведено до Стадії 1*	(20,972)	(47,419)	1,605,108	1,536,717
Переведено до Стадії 2*	(10,452)	738	249,756	240,042
Переведено до Стадії 3*	(7,317)	1,219	(129,546)	(135,644)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(109)	(66)	312,891	312,716
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(2,202)	(843)	(125,341)	(128,386)
Вплив зміни валютних курсів	-	-	(8,480)	(8,480)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019 року	367,207	136,060	1,952,547	2,455,814

* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до 01.01.2019, які протягом 2019 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року	189,655	138,184	463,839	791,678
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	281,323	83,381	159,837	524,541
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(71,341)	(49,878)	129,746	8,527
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(7,375)	(842)	16,554	8,337
Переведено до Стадії 1*	(84,516)	(77,312)	138,385	(23,443)
Переведено до Стадії 2*	71,849	2,987	23,650	98,486
Переведено до Стадії 3*	(53,869)	1,744	11,220	(40,905)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	451	1	129,704	130,156
Зменшення внаслідок списання	(197)	(456)	(9,800)	(10,453)
Вплив зміни валютних курсів	(894)	(1)	(111)	(1,006)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року	325,086	97,808	1,063,024	1,485,918

* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до 01.01.2018, які протягом 2018 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

Станом на 31 грудня 2019 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 10 583 тис. грн. (31.12.2018 р. – 93 704 тис. грн.), або 0,17 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2018 р. – 2,04%).

Таблиця 7. Профіль ризику кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2019 року

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD)	Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців	Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії	Кредитно-знецінені фінансові активи	Всього
0.00 - 0.10	-	-	-	-
0.11 - 0.40	5,329	-	-	5,329
0.41 - 1.00	24	-	-	24
1.01 - 3.00	1,969	-	-	1,969
3.01 - 6.00	1,756	-	-	1,756
6.01 - 11.00	3,747,908	-	-	3,747,908
11.01 - 17.00	281,488	-	-	281,488
17.01 - 25.00	167,448	-	-	167,448
25.01 - 50.00	27,360	25	-	27,385
50.01+	10,464	228,752	2,121,681	2,360,897
Всього	4,243,746	228,777	2,121,681	6,594,204

Таблиця 8. Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2018 року

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD)	Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців	Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії	Кредитно-знецінені фінансові активи	Всього
0.00 - 0.10	-	-	-	0
0.11 - 0.40	-	-	-	0
0.41 - 1.00	16,694	-	-	16,694
1.01 - 3.00	621	-	-	621
3.01 - 6.00	86	-	-	86
6.01 - 11.00	2,950,836	-	-	2,950,836
11.01 - 17.00	-	-	-	0
17.01 - 25.00	269,106	-	-	269,106
25.01 - 50.00	207,228	-	-	207,228
50.01+	24,028	179,536	1,143,482	1,347,046
Всього	3,468,599	179,536	1,143,482	4,791,617

Таблиця 9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,243,746	228,777	2,121,681	-	6,594,204
Мінімальний кредитний ризик	3,922,908	-	-	-	3,922,908
Низький кредитний ризик	310,374	25	598	-	310,997
Середній кредитний ризик	-	129,697	-	-	129,697
Високий кредитний ризик	1,252	99,055	-	-	100,307
Дефолтні активи	9,212	-	2,121,083	-	2,130,295
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(367,206)	(136,061)	(1,952,547)	-	(2,455, 814)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,876,540	92,716	169,134	-	4,138,390

Таблиця 10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,468,599	179,536	1,143, 482	-	4,791, 617
Мінімальний кредитний ризик	3,088,604	-	-	-	3,088, 604
Низький кредитний ризик	291,408	-	-	-	291,408
Середній кредитний ризик	-	494	-	-	494
Високий кредитний ризик	60,959	302	-	-	61,261
Дефолтні активи	27,628	178,740	1,143,482	-	1, 349,850
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(325,086)	(97,808)	(1,063,024)	-	(1 485 918)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3, 143,513	81,728	80 458	-	3 305 699

Кредити Стадії 1 та 2 знецінення включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, є залишком за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Таблиця 11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	4,323	-	685	6,452,843	3,032	6,460,883
Кредити, забезпечені грошовими коштами	1,252	-	-	1,277	-	2,529
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	1,877	598	11,262	-	13,737
у т. ч. житлового призначення	-	1,877	-	10,141	-	12,018
іншими активами	-	-	-	-	117,055	117,055
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	5,575	1,877	1,283	6,465,382	120,087	6,594,204

Таблиця 12. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	5,499	-	1,123	4,537,261	58	4,543,941
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	1,353	-	1,353
Кредити, забезпечені нерухомим майном	81,900	2,098	-	1,792	-	85,790
у т. ч. житлового призначення	-	2,098	-	1,792	-	3,890
іншими активами	-	-	-	-	160,533	160,533
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	87,399	2,098	1,123	4,540,406	160,591	4,791,617

Таблиця 13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити, надані юридичним особам	1,252	1,252	-
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	5,270	-	5,270
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,877	435	1,442
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6,464,165	9,121	6,455,044
Інші кредити, надані фізичним особам	121,640	-	121,640
Усього кредитів	6,594,204	10,808	6,583,396

Таблиця 14. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити, надані юридичним особам	87,181	60,070	27,111
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	1,346	-	1,346
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,098	630	1,468
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4,546,464	800	4,545,664
Інші кредити, надані фізичним особам	154,528	-	154,528
Усього кредитів	4,791,617	61,500	4,730,117

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

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

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери**Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід**

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Акції підприємств з нефіксованим прибутком	72	72
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	53	53

Таблиця 2. Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	169,246	198,151
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	169,246	198,151

Станом на 31 грудня 2019 року ОВДП складають:

7,0 млн. доларів США (165,803 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 12 лютого 2020 року та номінальною процентною ставкою 5,40%.

Станом на 31 грудня 2019 року суверенний рейтинг України, присвоєний рейтинговою агенцією Standart&Poog's був встановлений на рівні В (31 грудня 2018 року – В-).

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
	Будівлі	
Балансова вартість на 01 січня	7,769	7,544
Первісна (переоцінена) вартість	8,485	8,045
Знос на 01 січня	(716)	(501)
Амортизаційні відрахування	(152)	(149)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником первісна (переоцінена) вартість	(440)	440
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником (накопичений знос)	79	(66)
Балансова вартість на 31 грудня	7,256	7,769
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,485
Знос на 31 грудня	(789)	(716)

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії «Будівлі, споруди та передавальні пристрої». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

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

Інформація щодо визначення справедливої об'єктів нерухомості описана в Примітці 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

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

Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	457	483

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2018 року	44,061	27,312	1,256	6,704	2,629	4,396	4,906	33,503	124,767
Первісна (переоцінена) вартість	53,450	49,488	2,885	14,923	4,207	29,502	4,906	56,440	215,801
Знос на 01 січня 2018 року	(9,389)	(22,176)	(1,629)	(8,219)	(1,578)	(25,106)	-	(22,937)	(91,034)
Надходження	717	7,890	-	2,421	1,078	5,607	32,871	20,106	70,690
Інші переведення (первісна вартість)	(440)	-	-	-	-	-	-	-	(440)
Інші переведення (знос)	66	-	-	-	-	-	-	-	66
Вибутя первісна (переоцінена) вартість	(6)	(2,254)	-	(570)	(429)	(1,080)	(29,585)	(1,702)	(35,626)
Вибуття (накопичений знос)	6	2,152	-	553	200	1,014	-	1,702	5,627
Амортизаційні відрахування	(1,220)	(5,541)	(273)	(1,638)	(415)	(2,665)	-	(7,867)	(19,619)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	43,184	29,559	983	7,470	3,063	7,272	8,192	45,742	145,465
Первісна (переоцінена) вартість	53,719	55,126	2,885	16,774	4,856	34,026	8,192	74,845	250,423
Знос на 31 грудня 2018 року	(10,535)	(25,567)	(1,902)	(9,304)	(1,793)	(26,754)	-	(29,103)	(104,958)

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші Необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Активи з права користування	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2019 року	43,184	29,559	983	7,470	3,063	7,272	8,192	45,742	-	145,465
Надходження	44	10,993	-	1,080	1,070	5,728	12,407	7,715	86,083	125,120
Поліпшення (модернізація)	3,426	655	-	188	41	1,213	-	5,263	880	11,666
Інші переведення (первісна вартість)	440	-	-	-	-	-	-	-	-	440
Інші переведення (знос)	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	(905)	-	(311)	(216)	(2,000)	(14,841)	(4,725)	(3,131)	(26,129)
Вибуття (накопичений знос)	-	691	-	237	143	1,975	-	4,580	1,153	8,779
Амортизаційні відрахування	(1,284)	(6,443)	(261)	(1,808)	(506)	(4,036)	-	(9,150)	(29,564)	(53,052)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	45,731	34,550	722	6,856	3,595	10,152	5,758	49,425	55,421	212,210
Первісна (переоцінена) вартість	57,629	65,869	2,885	17,731	5,751	38,967	5,758	83,098	83,832	361,520
Знос на 31 грудня 2019 року	(11,898)	(31,319)	(2,163)	(10,875)	(2,156)	(28,815)	-	(33,673)	(28,411)	(149,310)

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 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 2019 року та 31 грудня 2018 року відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2019 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2018 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2019 року становить 16 775 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 12 210 тис. грн).
- Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року відсутня.

Банк залучив незалежного оцінювача для оцінки об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2018 року. При визначенні справедливої вартості основних засобів, що підлягали переоцінці, використовувалася методика витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією. Станом на 31 грудня 2019 року Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів і визначено суму очікуваного відшкодування. Керуючись нормами МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів (знецінення активів) Банком не приймалося рішення проводити оцінку основних засобів, а саме будівель і споруд.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	29,668	19,979
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	25,658	11,832
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,545	2,182
Грошові кошти з обмеженим правом використання	55,212	43,606
Інші фінансові активи	3,831	3,998
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,914)	(16,353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	103,000	65,244

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 3 831 тис.грн. (станом на 31 грудня 2018 року – 3 998 тис.грн.). Резерв під заборгованість сформовано в повному обсязі 100%.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року	3,165	281	12,907	-	16,353
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом року	687	1,213	2,348	-	4,248
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(178)	(866)	(1,758)	-	(2,802)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючою дебіторською заборгованістю	(97)	(65)	(177)	-	(339)
Переведено до стадії 1*	2	(52)	(163)	-	(213)
Переведено до стадії 2*	-	-	-	-	-
Переведено до стадії 3*	(2,530)	(498)	(132)	-	(3,160)
Списання за рахунок резерву	(931)	-	(39)	-	(970)
Курсові різниці	-	-	(203)	-	(203)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019 року	118	13	12,783	-	12,914

* Відображає доформування/розформування резервів за дебіторською заборгованістю, яка виникла на балансі до 01.01.2019, та яка протягом 2019 року мігрувала між відповідними стадіями знецінення

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами, банками в сумі 16 892 тисяч гривень та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 25 658 тисяч гривень відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року	1,407	294	12,770	-	14,471
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом року	30	274	11,642	-	11,946
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашена	(232)	(925)	(1,296)	-	(2,453)
Зміна параметрів, які використовуються для оцінки очікуваніз кредитних збитків	3,203	679	(9,965)	-	(6,083)
Переведено до стадії 1*	(4)	(3)	291	-	284
Переведено до стадії 2*	-	-	-	-	-
Переведено до стадії 3*	(991)	(33)	260	-	(764)
Зменшення внаслідок списання	(1)	(2)	(22)	-	(25)
Курсові різниці	(246)	(3)	(774)	-	(1,023)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року	3,166	281	12,906	-	16,353

* Відображає доформування/розформування резервів за дебіторською заборгованістю, яка виникла на балансі до 01.01.2018, та яка протягом 2018 року мігрувала між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 року.

Найменування статті	(тис. грн.)				
	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності -	3 стадія зменшення корисності	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше					
- прострочені менше ніж 30 днів	46,555	-	-	-	46,555
- прострочені від 30 до 90 днів	-	28	-	-	28
- прострочені від 91 до 180 днів	5	-	18	-	23
- прострочені від 181 до 360 днів	15	-	708	-	723
- прострочені більше 360 днів	415	-	7,582	-	7,997
- резерв під очікувані кредитні збитки	(112)	(12)	(8,308)	-	(8,432)
Всього балансова вартість	46,878	16	-	-	46,894
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами					
- прострочені менше ніж 30 днів	1,008	0	-	-	1,008
- прострочені від 30 до 90 днів	12	25	-	-	37
- прострочені від 91 до 180 днів	4	-	3	-	7
- прострочені від 181 до 360 днів	7	-	5	-	12
- прострочені більше 360 днів	131	-	350	-	481
- резерв під очікувані кредитні збитки	(1)	(16)	(358)	-	(375)
Всього балансова вартість	1,161	9	-	-	1,170
Грошові кошти з обмеженим правом використання					
- прострочені менше ніж 30 днів	55,212	-	-	-	55,212
- резерв під очікувані кредитні збитки	(276)	-	-	-	(276)
Всього балансова вартість	54,936	-	-	-	54,936
Інші фінансові активи					
- прострочені більше 360 днів	-	-	3,831	-	3,831
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(3,831)	-	(3,831)
Всього балансова вартість інших фінансових активів	102,975	25	-	-	103,000

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2018 року.

(тис. грн.)					
Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше					
- прострочені менше ніж 30 днів	22,912	-	-	-	22,912
- прострочені від 30 до 90 днів	1	403	-	-	404
- прострочені від 91 до 180 днів	4	-	405	-	409
- прострочені від 181 до 360 днів	14	-	865	-	879
- прострочені більше 360 днів	376	-	6,830	-	7,206
- резерв під очікувані кредитні збитки	(35)	(274)	(8,100)	-	(8,409)
Всього балансова вартість	23,272	129	-	-	23,401
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами					
- прострочені менше ніж 30 днів	68	-	-	-	68
- прострочені від 30 до 90 днів	7	-	-	-	18
- прострочені від 91 до 180 днів	17	0	49	-	66
- прострочені від 181 до 360 днів	48	0	24	-	72
- прострочені більше 360 днів	1,223	0	736	-	1,959
- резерв під очікувані кредитні збитки	(20)	(7)	(809)	-	(836)
Всього балансова вартість	1,343	4	-	-	1,347
Грошові кошти з обмеженим правом використання					
- прострочені менше ніж 30 днів	43,606	-	-	-	43,606
- резерв під очікувані кредитні збитки	(3,110)	-	-	-	(3,110)
Всього балансова вартість	40,496	-	-	-	40,496
Інші фінансові активи					
- прострочені більше 360 днів	-	-	3,998	-	3,998
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(3,998)	-	(3,998)
Всього балансова вартість інших фінансових активів	65,111	133	-	-	65,244

Примітка 13. Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	11,872	4,416
Передоплата за послуги	2,450	1,956
Витрати майбутніх періодів	2,701	4,826
Запаси матеріальних цінностей	3,334	4,785
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	641	490
Банківські метали	48	89
Резерв під інші активи	(3,932)	(2,393)
Усього інших активів	17,114	14,169

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)		
Найменування статті	2019 рік	2018 рік
Залишок за станом на 1 січня	2,393	3,674
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	1,092	(685)
Курсові різниці	447	(596)
Залишок за станом на 31 грудня	3,932	2,393

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Вилучене заставне майно	20	20
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20	20

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

Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кошти в розрахунках інших банків	4,410	581
Усього коштів банків	4,410	581

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки	268,479	304,244
Строкові кошти	523,802	438,126
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	370,556	346,051
Строкові кошти	3,027,775	2,195,928
Усього коштів клієнтів	4,190,612	3,284,349

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Державне управління		0,0%	1	0,0%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5,947	0,14%	6,796	0,21%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	147,613	3,52%	146,594	4,46%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	95,836	2,29%	142,713	4,37%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1,621	0,04%	4,935	0,15%
Фізичні особи	3,398,331	81,09%	2,541,979	77,39%
Переробна промисловість	24,222	0,58%	35,067	1,06%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц., страхування)	324,757	7,75%	240,207	7,31%
Інші	192,285	4,59%	166,057	5,05%
Усього коштів клієнтів	4,190,612	100%	3,284,349	100%

Станом на 31 грудня 2019 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 66 207 тис.грн. (31 грудня 2018 року – 53 198 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2019 року складає:

- під кредити, надані фізичним особам - 1 984 тис. грн. (балансова вартість – 1 117 тис. грн).
- під гарантії юридичних осіб - 10 000 тис. грн. (балансова вартість – 527 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2018 року складає:

- під кредити, надані фізичним особам - 2 680 тис. грн. (балансова вартість – 1 353 тис. грн).
- під гарантії юридичних осіб - 2 000 тис. грн. (балансова вартість – 1 586 тис. грн.).

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2019 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 271 015 тис. грн. (2018 рік -248 751 тис.грн), або 6,5% від загальної суми коштів клієнтів (2018 рік – 7,57%).

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019 р	31 грудня 2018 р
Залишок на початок звітного періоду	1,768	14,454
Нараховано процентні витрати	-	-
Виплачено за депозитними сертифікатами та відсотками	(995)	(12,447)
Вплив зміни курсів іноземних валют	(104)	(239)
Залишок на кінець звітного періоду	669	1,768

Станом на кінець 2019 року залишок коштів за депозитними сертифікатами складається з коштів клієнтів які не звернулись до Банку по закінченню терміну дії угоди.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Резерви за зобов'язаннями

(тис.грн.)

Найменування стаття	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
	Зобов'язання кредитного характеру	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок на початок звітного періоду	9	108
Формування та/або збільшення резерву	9	42
Використання резерву	(17)	(141)
Залишок на кінець звітного періоду	1	9

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4,328	3,089
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,641	780
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	344	346
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	14,144	15,756
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	10	9,629
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	10,662	4,761
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	7,328	8,594
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	54,719	-
Інші фінансові зобов'язання	12,324	9,371
Усього інших фінансових зобов'язань	105,500	52,326

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 11 961 тис.грн. (2018 рік - 8 202 тис.грн.).

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

(тис.грн.)

Найменування статті	2019 рік
Залишок на дату визнання зобов'язань 01.01.2019 року	43,863
Визнано зобов'язань протягом року	41,017
Вибуття протягом звітного періоду	(1,937)
Сплачено за орендними платежами	(28,572)
Нараховано відсотків за користування	5,884
Сплачено відсотків за користування	(5,536)
Залишок на кінець звітного періоду	54,719

Банк застосував визначення оренди за МСФЗ 16 тільки до тих договорів, які були укладені чи змінені 1 січня 2019 року або пізніше.

Станом на звітну дату 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.

У відповідності до вимог параграфу 47(а) МСФЗ 16 «Оренда» «Активи з правом користування» включені у рядок «Основні засоби, орендне зобов'язання включено у рядок «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 11 та 19.

Термін дії договорів оренди офісних приміщень 2-5 років та транспортних засобів – 2-3 роки.

Терміни до погашення зобов'язань з оренди наступний:

- від 1 місяця до 3 місяців – 6 215 тис.грн (в т.ч. відсотки – 349 тис.грн);
- від 3 місяців до 1 року – 22 972 тис.грн.;
- від 1 року до 5 років - 25 532 тис.грн.

Витрати за короткостроковими та малоцінними договорами оренди відображені в балансі банку:

- Договори оренди (короткотермінові) – 14 809 тис.грн.;
- Договори оренди (малоцінні) – 49 тис.грн.

Примітка 20. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	69,959	45,445
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	8,906	1,032
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	4,892	3,728
Інша заборгованість	397	265
Усього інших зобов'язань	84,154	50,470

Примітка 21. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2019 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 68 690 тис.грн), позика залучена від пов'язаної сторони - Ідея Банку Спулка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

Відповідно до угоди кошти за субординованою позикою залучені під фіксовану процентну ставку у 6% річних.

Загальна сума субординованого боргу станом на 31 грудня 2019 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) – складає 68 826 тис. грн., (станом на 31 грудня 2018 року – 80,488 тис. грн.).

У разі ліквідації Банку кредитори за цими позиками будуть останніми за черговістю сплати боргу.

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом 2019 та 2018 років:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Залишок на початок звітного періоду	80,488	81,620
Процентні витрати (Примітка 25)	4,443	4,709
Проценти сплачені	(4,472)	(4,709)
Вплив зміни курсів іноземних валют	(11,633)	(1,132)
Залишок на кінець звітного періоду	68,826	80,488

Примітка 22. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

(тис.грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2018 року	298,742	298,742	120,972	419,714
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року)	298,742	298,742	120,972	419,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2019 року	298,742	298,742	120,972	419,714

Статутний капітал Банку складає 298 742 тис.грн. (2018 рік – 298 742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.),якому належить 298 741 975 акцій,що складає 100 % статутного капіталу.

В 2018 році відбулось набуття материнською структурою Гетін Холдінг С.А прав власності на усі 100% акцій банку (викуплено акції у міноритарних акціонерів,які склали 1,4122% акцій Банку).

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні. Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Дивіденди

На зборах єдиного акціонера, що відбулось 27 березня 2019 року, Рішенням №01/61 затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 169 609 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Дивіденди були сплачені в повному обсязі у 2019 році.

Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,567745 грн. За попередні роки Банком дивіденди не виплачувались.

Примітка 23. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

(тис.грн.)

Найменування статті	2019			2018				Усього
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів		
Залишок на 1 січня	82,994	29,318	-	112,312	76,067	30,149	-	106,216
Амортизація резерву переоцінки	-	(832)	-	(832)	-	(831)	-	(831)
Розподіл прибутку до резервних фондів	16,814	-	-	16,814	6,927	-	-	6,927
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	(19)	(19)	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня	99,808	28,486	(19)	128,275	82,994	29,318	-	112,312

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.

Примітка 24. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	747,181	-	747,181	455,286	-	455,286
Кредити та аванси клієнтам	2,211,743	1,926,647	4,138,390	1,720,387	1,585,312	3,305,699
Інвестиційні цінні папери	169,299	-	169,299	4,020	194,184	198,204
Інвестиційна нерухомість	-	7,256	7,256	-	7,769	7,769
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	25	-	25	5,009	-	5,009
Відстрочений податковий актив	11,160	-	11,160	7,850	-	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи	-	212,210	212,210	-	145,465	145,465
Інші фінансові активи	102,974	26	103,000	65,244	-	65,244
Інші нефінансові активи	15,955	1,159	17,114	13,955	214	14,169
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20	-	20	20	-	20
Усього активів	3,258,357	2,147,298	5,405,655	2,271,771	1,932,944	4,204,715
Кошти банків	4,410	-	4,410	581	-	581
Кошти клієнтів	1,796,148	2,394,464	4,190,612	1,218,828	2,065,521	3,284,349
Боргові цінні папери, емітовані банком	669	-	669	1,768	-	1,768
Кредиторська заборгованість щодо податку на прибуток	24,514	-	24,514	16,275	-	16,275
Резерви за зобов'язаннями	1	-	1	9	-	9
Інші фінансові зобов'язання	42,465	988	43,453	43,732	-	43,732
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	29,187	25,532	54,719	-	-	-
Інші нефінансові зобов'язання	91,471	11	91,482	58,991	73	59,064
Субординований борг	68	68,758	68,826	81	80,407	80,488
Усього зобов'язань	1,988,933	2,489,753	4,478,686	1,340,265	2,146,001	3,486,266

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2019	2018
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	2,101,043	1,621,323
Кореспондентські рахунки в інших банках	522	41
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9,437	10,282
Депозитні сертифікати Національного банку України	23,133	13,207
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,134,135	1,644,853
Процентні витрати		
Строкові кошти фізичних осіб	(399,591)	(281,845)
Строкові кошти юридичних осіб	(82,285)	(69,921)
Субординований борг	(4,443)	(4,709)
Боргові цінні папери, випущені банком	(1)	(82)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(5,884)	-
Кошти інших банків	(209)	-
Кредити овернайт інших банків	-	(37)
Поточні рахунки	(31,691)	(23,592)
Усього процентних витрат	(524,104)	(380,186)
Чистий процентний дохід	1,610,031	1,264,667

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2019	2018
Комісійні доходи від страхових компаній	37,197	20,505
Розрахунково-касові операції	92,604	69,255
Комісійні доходи ,отримані від наданих кредитів	351	146
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	42,018	37,237
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	77,128	54,834
Інші	5,885	1,344
Усього комісійних доходів	255,183	183,321
Розрахунково-касові операції	(23,479)	(15,279)
Комісійні витрати від операцій з БПК	(57,513)	(34,243)
Операції з цінними паперами	(88)	(15)
Інші	(2,244)	(1,501)
Усього комісійних витрат	(83,324)	(51,038)
Чистий комісійний дохід	171,859	132,283

Примітка 27. Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз прибутку, визнаного у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, що виникають в результаті припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю за 2019 рік.

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість на момент припинення визнання	Кошти отримані	Прибутки від припинення визнання
Причини припинення визнання			
Продаж фінансового активу	25,637	42,102	16,465
Припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	25,637	42,102	16,465

Примітка 28. Результат від зменшення корисності фінансових активів

Таблиця 1. Результат від зменшення корисності фінансових активів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	10,667	-	-	-	10,667
Кредити та аванси клієнтам	83,173	84,622	(1,014,864)	-	(847,069)
Інші фінансові активи	412	282	413	-	1,107
Результат від зменшення корисності фінансових активів	94,252	84,904	(1,014,451)	-	(835,295)

Таблиця 2. Результат від зменшення корисності фінансових активів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(13,330)	-	-	-	(13,330)
Кредити та заборгованість банків	-	-	(1)	-	(1)
Кредити та аванси клієнтам	(202,607)	(32,661)	(306,137)	-	(541,405)
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	(17)	-	(17)
Інші фінансові активи	(3,000)	(28)	(382)	-	(3,410)
Результат від зменшення корисності фінансових активів	(218,937)	(32,689)	(306,537)	-	(558,163)

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати**

	(тис.грн.)	
Найменування статті	2019	2018
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	(38,481)	(26,325)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(15,706)	(43,967)
Професійні послуги	(47,926)	(96,144)
Витрати на маркетинг та рекламу	(43,142)	(34,676)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(26,662)	(18,412)
Інші	(30,725)	(28,143)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(202,642)	(247,667)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

	(тис.грн.)	
Найменування статті	2019	2018
Заробітна плата та премії	(262,345)	(179,833)
Нарахування на фонд заробітної плати	(42,527)	(25,349)
Інші виплати працівникам	(1,552)	(1,104)
Усього витрати на утримання персоналу	(306,424)	(206,286)

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

	(тис.грн.)	
Найменування статті	2019	2018
Амортизація основних засобів	(14,490)	(11,901)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(9,150)	(7,867)
Амортизація активу з права користування	(29,564)	-
Усього витрат на амортизацію	(53,204)	(19,768)

Примітка 30. Інші операційні доходи**Таблиця 1. Інші операційні доходи**

	(тис.грн.)	
Найменування статті	2019	2018
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1,202	1,793
Штрафи пені, що отримані банком	30,875	22,587
Дохід від вибуття основних засобів	-	125
Доходи за надані послуги	400	294
Дохід від здачі в оренду сейфів	853	479
Доходи від коштів за недіючими рахунками	3,089	-
Інші операційні доходи	3,164	3,808
Усього операційних доходів	39,583	29,086

Примітка 31. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Найменування статті	(тис.грн.)	
	2019	2018
Поточний податок на прибуток	86,365	50,212
Відстрочений податок на прибуток	(3,310)	23,906
Усього витрати на податок на прибуток	83,055	74,118

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

Найменування статті	(тис.грн.)			
	2019		2018	
Прибуток до оподаткування	461,184	100%	410,389	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	83,013	18%	73,870	18%
Вплив постійних податкових різниць	42	0,01%	248	0,06%
Витрати з податку на прибуток	83,055	18,01%	74,118	18,06%

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2019
Податковий вплив тимчасових різниць:				
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2,260	-	135	2,395
Інші фінансові активи	91	-	(91)	-
Інші зобов'язання	5,452	-	3,096	8,548
Інші фінансові зобов'язання	47	-	170	217
Визнаний відстрочений податковий актив	7,850	-	3,310	11,160

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх прибутків, що будуть оподатковуватись з використанням податкового кредиту у майбутньому базується на бізнес-плані Банку.

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2017	Визнані а капіталі	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2018
Податковий вплив тимчасових різниць:				
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2,213	-	47	2,260
Інші фінансові активи	182	-	(91)	91
Інші активи	2,569	-	2,930	5,499
Інші фінансові зобов'язання	17,865	8,927	(26,792)	-
Згорнутий відстрочений податковий актив/ зобов'язання	22,829	8,927	(23,906)	7,850

Примітка 32. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті	2019	2018
Випущені прості акції на 1 січня	298,742	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	298,742	298,742
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	378,129	336,271
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,27	1,13

Примітка 33. Управління ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс – ризику 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 їх ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через впровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їх допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням встановлених 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 їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитних ризиків, Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

В 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 їх 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 комплаєнс – ризику, 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 довірності 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 щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

- 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 реко-ментації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собі- вартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

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

- Комітет кредитних ризиків, який відповідає за:

- Затвердження, внесення змін в Кредитну Політику Банку;
- Затвердження скорингової моделі;
- Затвердження, зміна cut-off;
- Рішення про зміну категорій відділень;
- Затвердження, зміна процесу верифікації;
- Затвердження, зміна телефонної верифікації;
- Затвердження, зміна налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів.

Процес управління ризиками передбачає:

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

Кредитний ризик

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

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань щодо надання кредитів максимальний кредитний ризик дорівнює сумі зобов'язання. (див. Примітку 31)

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

- формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;
- обмеження розміру втрат в результаті реалізації заходів по утриманню 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 їх рівень в 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 втрат внаслідок виникнення кредитного ризику Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2019 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 5,90% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2018 року – 6,77%).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (в основному, 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 день 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 фінансовим інструментом 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) це – 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 зафінансовим інструментом протягом наступних 12 місяців, на стадіях 2 та 3 – під кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту.

На груповій основі Банк оцінює кредитні збитки за такими фінансовими інструментами:

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т.ч. ФОП, бланкові або з депозитами/депозитними сертифікатами у заставі; у т.ч. кредитні картки) – група Cash_RL;
- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т.ч. ФОП, бланкові з підвищеним очікуваним ризиком) – група Cash_RH;
- гривневі кошти на вимогу фізичних осіб (у т.ч. ФОП, активні залишки) – теж належать до Cash_RL;
- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т.ч. ФОП, на купівлю транспортних засобів) – група Car;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам (тільки безумовні зобов'язання з кредитування) – група Ir_Ob.

Ґрунтуючись на фактичних історичних значеннях основних макроекономічних показників (середня заробітна плата, індекс спожитих цін, курс інвалют тощо) та їхніх прогнозних величин, комітет кредитного ризику Банку приймає рішення про коригування/залишення без змін розрахункових значень ймовірності дефолту PD для груп кредитів, які оцінюються на груповій основі.

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

- обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування – в розрізі відділень, груп клієнтів, по сумах 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;
- страхування ризику неповернення кредитних коштів;
- прийняття ризику – створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно внутрішніх нормативно-правових документів Банку, мінімізує його шляхом здійснення моніторингу позичальників та кредитного портфеля у відповідності до вимог НБУ.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником. Керівництвом затверджуються ліміти рівня кредитного ризику в розрізі видів кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань визначається, як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною. Банк застосовує таку ж кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, моніторингу та контроль рівня ризику.

Управління кредитним ризиком при здійсненні міжбанківських операцій здійснюється шляхом встановлення лімітів на банки.

Крім того, політика управління кредитним ризиком передбачає дотримання Банком таких принципів управління кредитним ризиком:

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);
- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з врахуванням 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 їх 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 в 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 внутрішньонормативний документ - Декларація схильності до ризиків.

Даний документ визначає сукупну величину ризик-апетиту, види кредитних ризиків, які банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення своїх бізнес-цілей.

Географічний ризик

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

Таблиця 4. Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

(тис.грн.)

	31 грудня 2019 року				31 грудня 2018 року			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	746,352	91	738	747,181	455,167	44	75	455,286
Кредити та аванси клієнтам	4,138,389	1	-	4,138,390	3,305,699	-	-	3,305,699
Інвестиції в цінні папери	169,299	-	-	169,299	198,204	-	-	198,204
Інвестиційна нерухомість	7,256	-	-	7,256	7,769	-	-	7,769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	25	-	-	25	5,009	-	-	5,009
Відстрочений податковий актив	11,160	-	-	11,160	7,850	-	-	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи	212,210	-	-	212,210	145,465	-	-	145,465
Інші фінансові активи	102,991	9	-	103,000	65,243	-	1	65,244
Інші нефінансові активи	17,114	-	-	17,114	14,169	-	-	14,169
Необоротні активи, утримувані для продажу	20	-	-	20	20	-	-	20
Усього активів	5,404,816	101	738	5,405,655	4,204,595	44	76	4,204,715
Кошти банків	4,410	-	-	4,410	581	-	-	581
Кошти клієнтів	4,133,926	33,363	23,323	4,190,612	3,234,480	24,731	25,138	3,284,349
Боргові цінні папери, емітовані банком	669	-	-	669	1,768	-	-	1,768
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	24,514	-	-	24,514	16,275	-	-	16,275
Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	1	9	-	-	9
Інші фінансові зобов'язання	100,763	4,736	1	105,500	50,293	2,032	1	52,326
Інші нефінансові зобов'язання	84,153	-	1	84,154	50,469	-	1	50,470
Субординований борг	-	68,826	-	68,826	-	80,488	-	80,488
Усього зобов'язань	4,348,436	106,925	23,325	4,478,686	3,353,875	107,251	25,140	3,486,266

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з країни, резидентом якої контрагент Банку. Грошові кошти у касі, основні засоби були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик понесення Банком збитків за балансовими і позабалансовими позиціями, які виникають під впливом ринкових факторів, коливань індикаторів фінансового і (або) товарного ринків. Ефективне управління ринковими ризиками забезпечує їх утримання в прийнятних межах і є необхідним компонентом забезпечення надійності та стійкості Банку.

Метою управління ринковим ризиком Банку є збереження його прибутку та капіталу від негативного впливу коливань індикаторів фінансового ринку: валютних курсів, процентних ставок, котирувань цінних паперів, вартості фінансових інструментів, цін на товарних ринках.

Цілями управління ринковими ризиками є:

- забезпечення допустимого рівня ризиків в межах ризик-апетиту, інших встановлених лімітів на ризики;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;
- виконання вимог Законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Процес управління ринковими ризиками в Банку складається з наступних компонентів:

- ідентифікація ризиків;
- оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення:
- ухилення від ризиків;
- передача ризиків;
- прийняття ризиків;
- управління ризиками – вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю;
- контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів. Інструментами контролю виступають діючі ліміти ризиків;
- інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління ринковими ризиками.

Для обмеження ринкових ризиків Банк не проводить операцій з маржинальної торгівлі. Інвестує в цінні папери, керуючись принципом диверсифікації портфеля, в тому числі інвестуючи в державні цінні папери, які, зазвичай, є найбільш ліквідними й володіють активним вторинним ринком.

З метою пом'якшення ринкових ризиків в Банку діє система комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення ризиків та/або зменшення впливу ризиків на результати діяльності Банку. Зокрема, в процесі своєї діяльності Банк відмовляється від активної участі на ринку цінних паперів, котрі є основною ланкою даного типу ризиків.

Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:

- валютний ризик та процентний ризик.

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів валют і цін на банківські метали за наявної відкритої, незабезпеченої валютної позиції.

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній валюті);
- ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (курсовий ризик).

Метою політики Банку в сфері управління валютним ризиком є обмеження ризику понесення втрат від відкритої, не забезпеченої валютної позиції внаслідок не вигідної зміни валютних курсів.

В управлінні валютним ризиком Банк керується максимізацією доходів від обмінних операцій у рамках акцептованого рівня ризику відкритих валютних позицій.

В процесі управління валютним ризиком Банк застосовує наступні методи:

- визначення відкритої валютної позиції в розрізі окремих валют і банківських металів;
- нормативний метод;
- оцінка вартості під ризиком VaR (value-at-risk);
- стрес-тестування валютного ризику.

Політика Банку в сфері управління валютним ризиком зводиться до управління валютними позиціями Банку через:

- структурування валютного балансу Банку;
- встановлення лімітів відкритих валютних позицій;
- використання флуктуації курсів валют з метою генерування додаткових доходів.

У поданій нижче таблиці наведено оцінку валютного ризику Банку станом на звітну дату.

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019			31 грудня 2018		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	277,446	272,351	5,095	317,187	315,291	1,896
Євро	105,674	109,515	(3,841)	84,265	85,401	(1,136)
Фунти стерлінгів	217	-	217	316	-	316
Інші	4,015	4,129	(114)	4,386	317	4,069
Усього	387,352	385,995	1,357	406,154	401,009	5,145

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

Таблиця 2. Зміна прибутку після оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на 31 грудня, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019		31 грудня 2018	
	вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	204	204	76	76
Послаблення долара США на 5 %	(204)	(204)	(76)	(76)
Зміцнення євро на 5 %	(154)	(154)	(45)	(45)
Послаблення євро на 5 %	154	154	45	45
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	9	9	13	13
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(9)	(9)	(13)	(13)
Зміцнення інших валют	(5)	(5)	163	163
Послаблення інших	5	5	(163)	(163)

Ризик був розрахований для монетарних статей у іноземних валютах.

Процентний ризик

Процентний ризик – це вразливість фінансового стану Банку 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 включає в себе наступні елементи:

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

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

Таблиця 3.Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:

Найменування статті	31 грудня 2019						31 грудня 2018					
	гривня		долари США		євро		гривня		долари США		Євро	
Активи												
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	40,95%	-	-	-	40,84%	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери	16,57%	5,40%	-	-	15,55%	5,85%	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання												
Кошти банків	6,96%	-	-	-	16,72%	-	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів:												
поточні рахунки	12,85%	-	-	-	10,63%	0,01%	-	-	0,01%	-	-	-
строкові кошти	14,09%	1,14%	1,05%	-	12,61%	1,19%	-	-	1,14%	-	-	-
Субординована позика	-	6,12%	-	-	-	6,12%	-	-	-	-	-	-

Банк наражається на ризик, пов'язаний з впливом зміни процентних ставок на грошові потоки, переважно через активи та зобов'язання з процентною ставкою, яка встановлюється в залежності від зміни ринкових процентних ставок. Ці активи та зобов'язання показані в таблиці вище як інструменти, за якими дати перегляду процентних ставок, передбачені угодою, настають у короткостроковій перспективі.

Банк наражається на ризик впливу змін процентних ставок на справедливу вартість у результаті діяльності з надання активів та залучення зобов'язань за фіксованими процентними ставками; в основному ці активи та зобов'язання показані у таблиці вище як інструменти, за якими дати перегляду процентних ставок, передбачені угодою, настають у довгостроковій перспективі. На практиці процентні ставки, які згідно з контрактами фіксуються як для активів, так і для зобов'язань, часто переглядаються за погодженням сторін для врахування поточних ринкових умов.

Керівництво Банку встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок, які регулярно контролюються. За відсутності будь-яких наявних інструментів хеджування, Банк зазвичай прагне досягти відповідності своїх процентних ставок.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

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

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

норматив Нб – короткострокової ліквідності (до 1-го року), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2019 року цей норматив складав 189,54% при нормативному значенні не менше 60% (станом на 31 грудня 2018 року – 212,58%);

коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), який встановлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Розраховується Банком щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) та в іноземній валюті (LCR_{ів}) – не менше ніж 100%. Фактичні значення нормативу на звітну дату 31.12.2019 р.: 482,75% – LCR_{вв} у всіх валютах, 279,97% – 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 проводить Банком. 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 звітної періоду.

Таблиця 5. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2019 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	4,410	-	-	-	-	4,410
Кошти клієнтів:						
Кошти фізичних осіб	488,068	215,137	545,469	2,483,389	153	3,732,216
Кошти юридичних осіб	437,857	165,851	213,314	894	-	817,916
Боргові цінні папери, випущені банком	669	-	-	-	-	669
Інші фінансові зобов'язання	41,228	8,565	988	-	-	50,781
Зобов'язання з лізингу (оренди)	606	7,329	26,535	27,732	-	62,202
Субординований борг	412	687	3,091	74,185	-	78,375
Інші зобов'язання кредитного характеру	33,928	94,605	549,714	2,754	4,220,580	4,901,581
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1,007,178	492,174	1,339,111	2,588,954	4,220,733	9,648,150

Ігші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2018 та 2019 років (99,9%) є безвідкличними, тобто за якими Банк не несе ризику,

Таблиця 6. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2018 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	581	-	-	-	-	581
Кошти клієнтів:						
Кошти фізичних осіб	442,885	75,294	204,465	2,173,080	71	2,895,795
Кошти юридичних осіб	494,887	161,065	96,262	-	-	752,214
Боргові цінні папери, випущені банком	1,768	-	-	-	-	1,768
Інші фінансові зобов'язання	46,626	9,700	-	-	-	56,326
Субординований борг	475	790	3,555	89,887	-	94,707
Інші зобов'язання кредитного характеру	26,278	57,388	366,809	1,500	1,430,048	1,882,023
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1,013,500	304,237	671,091	2,264,467	1,430,119	5,683,414

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

Таблиця 7. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	747,181	-	-	-	747,181
Кредити та аванси клієнтам	264,472	1,947,271	1,894,358	32,289	4,138,390
Інвестиційні цінні папери	53	169,246	-	-	169,299
Інвестиційна нерухомість	-	7,256	-	-	7,256
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	25	-	-	-
Відстрочений податковий актив	-	11,160	-	-	11,160
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	10,147	202,063	212,210
Інші фінансові активи	102,963	11	26	-	103,000
Інші активи	7,820	8,135	1,159	-	17,114
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	-	20
Усього активів:	1,122,489	2,143,124	1,905,690	234,352	5,405,655
Зобов'язання					
Кошти банків	4,410	-	-	-	4,410
Кошти клієнтів:	878,713	917,435	2,394,321	143	4,190,612
Кошти фізичних осіб	447,077	557,677	2,393,434	143	3,398,331
Кошти юридичних осіб	431,636	359,758	887	-	792,281
Боргові цінні папери, емітовані банком	669	-	-	-	669
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	24,514	-	-	24,514
Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	-	1
Інші фінансові зобов'язання	41,228	8,565	988	-	50,781
Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	-	29,187	25,532	-	54,719
Інші нефінансові зобов'язання	14,181	69,962	11	-	84,154
Субординований борг	68	-	68,758	-	68,826
Усього зобов'язань:	932,270	1,049,663	2,489,610	143	4,478,686
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2019 року	183,219	1,093,461	(583,920)	234,209	926,969
Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2019 року	183,219	1,276,680	692,760	926,969	

Таблиця 8. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)					
Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	455,286	-	-	-	455,286
Кредити та заборгованість клієнтів	186,016	1,534,371	1,572,143	13,169	3,305,699
Інвестиції в цінні папери	53	3,967	194,184	-	198,204
Інвестиційна нерухомість	-	7,769	-	-	7,769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	5,009	-	-	5,009
Відстрочений податковий актив	-	7,850	-	-	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	7,272	138,193	145,465
Інші фінансові активи	62,765	2,479	-	-	65,244
Інші нефінансові активи	5,605	8,350	214	-	14,169
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	-	20
Усього активів:	709,725	1,569,815	1,773,3	151,362	4,204,715
Зобов'язання					
Кошти банків	581	-	-	-	581
Кошти клієнтів:	1,030,075	188,753	2,065,345	176	3,284,349
Кошти фізичних осіб	381,300	95,618	2,065,345	176	2,542,439
Кошти юридичних осіб	648,775	93,135	-	-	741,910
Боргові цінні папери, емітовані банком	1,768	-	-	-	1,768
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	16,275	-	-	16,275
Резерви за зобов'язаннями	9	-	-	-	9
Інші фінансові зобов'язання	46,626	9,700	-	-	56,326
Інші нефінансові зобов'язання	3,549	46,848	73	-	50,470
Субординований борг	80	-	80,408	-	80,488
Усього зобов'язань:	1,078,688	261,576	2,145,826	176	3,486,266
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2018 року	(368,963)	1,308,239	(372,013)	151,186	718,449
Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2018 року	(368,963)	939,276	567,263	718,449	

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.

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.

Інший ціновий ризик

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

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

Банк наражається на ризик довгострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають право позичальнику довгострокового погашення. Фінансовий результат та капітал Банку за 2019 рік не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах довгострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів.

Примітка 34. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, крефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками.

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2019 року складає 930 810 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року – 718 449 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодакдно.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 31 грудня 2019 року становить 20,11% (31 грудня 2018 року – 16,87%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	(тис.грн)	
	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Основний капітал	465,432	303,012
Статутний капітал	298,742	298,742
Емісійні різниці	120,972	120,972
Інші резерви	99,808	82,994
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	(49,017)	(45,743)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(5,073)	(3,273)
Збитки минулих років	-	(150,680)
Додатковий капітал	536,655	447,018
Додатковий капітал до розрахунку	465,432	303,013
Резерв переоцінки основних засобів	28,486	29,318
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами	466,955	353,463
Субординований борг, що враховується до капіталу	41,215	64,237
Відвернення	(53)	-
Усього регулятивного капіталу	930,810	606,025
Усього активів, зважених на ризик	4,628,359	3,647,291
Відкрита валютна позиція	6,108	6,281
Показник достатності капіталу	20,11%	16,87%

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року, проведений Банком відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2004 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.:

Таблиця 2. Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Капітал першого рівня	541,332	379,634
Капітал другого рівня	69,700	93,554
Усього капіталу	611,032	473,188
Активи, зважені за ризиком	6,094,187	4,516,495
Показник адекватності капіталу першого рівня	8,88%	8,41%
Загальний показник адекватності капіталу	10,03%	10,48%

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

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення бізнесу Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Керівництво Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У фінансовому році, звітність за який подається, не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Станом на 31 грудня 2019 року Банк не має зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, які Банк не сплатив своєчасно згідно укладених договорів.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1 608 тисяч гривень (31 грудня 2018 року – 1 924 тисячі гривень).

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

Зобов'язання з кредитування

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

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

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2019 року Стадія 1	31 грудня 2018 року Стадія 1
Зобов'язання з кредитування, що надані		
Невикористані кредитні лінії	4,901,054	1,882,024
Гарантії видані	527	1,586
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(9)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	4,901,580	1,883,601

Станом на 31 грудня 2019 року сума відкличних зобов'язань з кредитування становить 4 901 047 тисяч гривень (31 грудня 2017 року – 1 881 897 тисяч гривень).

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

Станом на 31 грудня 2019 року у складі коштів юридичних осіб відображені депозити в сумі 10 000 тис.грн.(станом на 31 грудня 2017 року – 2 000 тис.грн.), що є забезпеченням для зобов'язань за гарантіями. (Див.Примітку 16).

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	9	-	-	9
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(8)	-	-	(8)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1	-	-	1

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	108	-	-	108
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	0
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(76)	-	-	(76)
Загальний ефект від переведення між стадіями	(23)	-	-	(23)
Переведення до стадії 1	(23)	-	-	(23)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	9	-	-	9

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	1,883,609	-	-	1,883,609
Надані зобов'язання з кредитування	3,058,808	-	-	3,058,808
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(84,582)	-	-	(84,582)
Переведення до стадії 1	43,746	-	-	43,746
Переведення до стадії 2	-	-	-	0
Переведення до стадії 3	-	-	-	0
Курсові різниці	-	-	-	0
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	4,901,581	-	-	4,901,581

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	206 861	-	-	206 861
Надані зобов'язання з кредитування	1 595 616	-	-	1 595 616
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(29 532)	-	-	(29 532)
Переведення до стадії 1	110 665	-	-	110 665
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець порівняльного періоду	1,883,610	-	-	1 883 610

Таблиця 5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Гривня	4,901,581	1,882,024
Євро	-	1,586
Усього	4,901,581	1,883,610

Станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2018 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

Примітка 36. Похідні фінансові інструменти

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

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

Примітка 37.Справедлива вартість фінансових інструментів

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 амотризованою вартістю, які не підлягають під спрощений підхід, розраховуються з використанням методу дисконтованих грошових потоків.

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

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

Таблиця 1. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2019 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	747,181	-	747,181	-
Кредити та аванси клієнтам	4,138,390	-	-	3,771,918
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	53	-	-	53
Інвестиційні цінні папери	169,246	-	169,246	-
Інші фінансові активи	103,000	-	-	103,000
Усього фінансових активів	5,157,870	-	916,427	4,242,443
Кошти банків	4,410	-	4,410	-
Кошти клієнтів	4,190,612	-	-	3,819,280
Боргові цінні папери, випущені банком	669	-	-	669
Інші фінансові зобов'язання	105,500	-	-	105,500
Субординований борг	68,826	-	-	68,826
Усього фінансових зобов'язань	4,370,017	-	4,410	4,365,607

Таблиця 2. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	455,286	-	455,286	-
Кредити та заборгованість клієнтів	3,305,699	-	-	3,075,934
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	53	-	-	53
Інвестиційні цінні папери	198,151	-	198,151	-
Інші фінансові активи	65,244	-	-	65,244
Усього фінансових активів	4,024,433	-	653,437	3,141,231
Кошти банків	581	-	581	-
Кошти клієнтів	3,284,349	-	-	3,046,751
Боргові цінні папери, випущені банком	1,768	-	-	1,768
Інші фінансові зобов'язання	52,326	-	-	43,732
Субординований борг	80,488	-	-	80,488
Усього фінансових зобов'язань	3,419,512	-	581	3,172,739

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

Таблиця 3. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019 року			31 грудня 2018 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	747,181	-	747,181	455,286	-	455,286
Кредити та заборгованість клієнтів	4,138,390	-	4,138,390	3,305,699	-	3,305,699
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	53	53	-	53	53
Інвестиційні цінні папери до погашення	169,299	-	169,299	198,151	-	198,151
Інші фінансові активи	103,000	-	103,000	65,244	-	65,244
Усього фінансових активів	5,157,870	53	5,157,923	4,024,380	53	4,024,433

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

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 тривірневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (невидимі вхідні дані).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Таблиця 4. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)			
Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
Корпоративні акції	-	-	53

Таблиця 5. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)			
Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
Корпоративні акції	-	-	53

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія – власник 100% пакету акцій Банку – Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Компанії під спільним контролем – компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал – Члени Правління в кількості 5 чоловік (2018 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 6 чоловік (2018 рік – 7 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;
- Інші пов'язані сторони – включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

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

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

Найменування статті	31 грудня 2019			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та аванси клієнтам	-	-	1	449
Кошти на кореспондентських рахунках	-	1,340	-	-
Інші фінансові активи	-	-	16	-
Кошти клієнтів	1,165	20,367	3,772	20,749
Субординований борг	-	68,826	-	-
Кредиторська заборгованість за послуги	3,763	5,707	-	-

Найменування статті	31 грудня 2018			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	34	243
Кредити та заборгованість банків	-	552	-	-
Кошти клієнтів	3,423	8,048	2,764	11,712
Субординований борг	-	80,376	-	-
Кредиторська заборгованість за послуги	2,032	-	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2019 та 2018 рік:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	2019 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	72
Процентні витрати	-	(4,542)	(100)	(99)
Комісійні доходи	1,336	416	16	19
Комісійні витрати	-	(63)	-	-
Інші операційні доходи	-	521	-	9
Адміністративні та інші операційні витрати	(24,365)	-	(817)	(81)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	2018 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	8	54
Процентні витрати	-	(4,746)	(90)	(232)
Комісійні доходи	17	425	12	17
Комісійні витрати	-	(59)	-	-
Інші операційні доходи	-	895	-	12
Адміністративні та інші операційні витрати	(25,011)	(44,681)	(566)	(47)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	53,750	3,669	42,757	3,069

Примітка 39. Події після дати балансу

Після 31 грудня 2019 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 16 березня 2020 року

Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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