

АТ «ІДЕЯ БАНК»

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

**Фінансова звітність разом зі
звітом незалежного аудитора
та звіт про управління
за рік, що закінчився
31 грудня 2020 року**

2020



ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ ЗА 2020 РІК

ЗМІСТ

ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	
Загальна інформація про Банк	2
Історія Банку його основні події	3
Організаційна структура	4
Мережа відділень	6
Рейтинги Банку	8
Нагороди та відзнаки	9
Роль у розвитку суспільства	11
БІЗНЕС - МОДЕЛЬ ТА СТРАТЕГІЯ	
Бізнес - модель	13
Місія. Цінності	13
Цілі керівництва та стратегія досягнення	14
Стратегія розвитку Банку на 2021 – 2023 роки	15
РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА БАНКІВСЬКИЙ СЕКТОР УКРАЇНИ	
Ринкове середовище України в 2020 році	16
Банківський сектор України	18
ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ	
Основні результати та показники діяльності Банку	20
Персонал. Навчання та розвиток	23
Основні продукти та послуги	24
КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	
Структура та політика корпоративного управління	32
УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	
Основи управління ризиками	38

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») працює на банківському ринку з 1989 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, виданих Національним банком України. АТ «Ідея Банк» має статус банку з іноземним капіталом та статус ощадного.

У 2007 Банк було придбано польською фінансовою групою «Getin Holding S.A.». Пряма участь Getin Holding S.A у статутному капіталі АТ «Ідея Банк» станом на 01 січня 2021 року становить 100%.

З моменту входження до Getin Holding S.A. 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.

5-го лютого 2021 року на Варшавську Біржу надійшла інформація від Правління Getin Holding S.A, про підписання угоди з особою, що працює на ринку України, в якій сторони заявили про свій намір щодо потенційної купівлі 100% акцій Акціонерного Товариства «Ідея Банк».

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.

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

Регіональна мережа Банку станом на початок поточного року була представлена 82 відділеннями. Найбільшу кількість точок продажів (загалом 49 відділень) зосереджено в Івано-Франківській, Дніпропетровській і Львівській областях та в м. Києві. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів.

**Місцезнаходження Головного офісу 79008 місто Львів, вулиця Валова,11.
Email – info@ideabank.ua**



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 сав 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). Разом з тим, сторони не змогли погодити комерційні умови угоди у встановлений договором термін.

21 лютого 2020 року - Національна рейтингова агенція «Кредит Рейтинг» **підвищила довгостроковий кредитний рейтинг** Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою **до рівня uaAA** зі стабільним прогнозом.

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 23.07.2020 року (Протокол №555).

Станом на 01.01.2021 року організаційна структура АТ «Ідея Банк» включає Головний банк та 82 відділення.

Структура Головного банку станом на 01.01.2021 року включає 17 самостійних Департаментів, 8 Управлінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

На протязі звітного 2020 року в організаційній структурі Банку відбулись зміни в частині підпорядкування: Управління фінансового моніторингу перейшло до підпорядкування Наглядової ради Банку, і відповідно Члена Правління, відповідального за фінансовий моніторинг підпорядковано безпосередньо Наглядовій Раді в частині виконання функцій відповідального за фінансовий моніторинг.

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

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

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

МЕРЕЖА ВІДДІЛЕНЬ

Станом на 01 січня 2021 року мережа АТ «Ідея Банк» налічувала 82 відділення у 23 із 24 областей України.

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

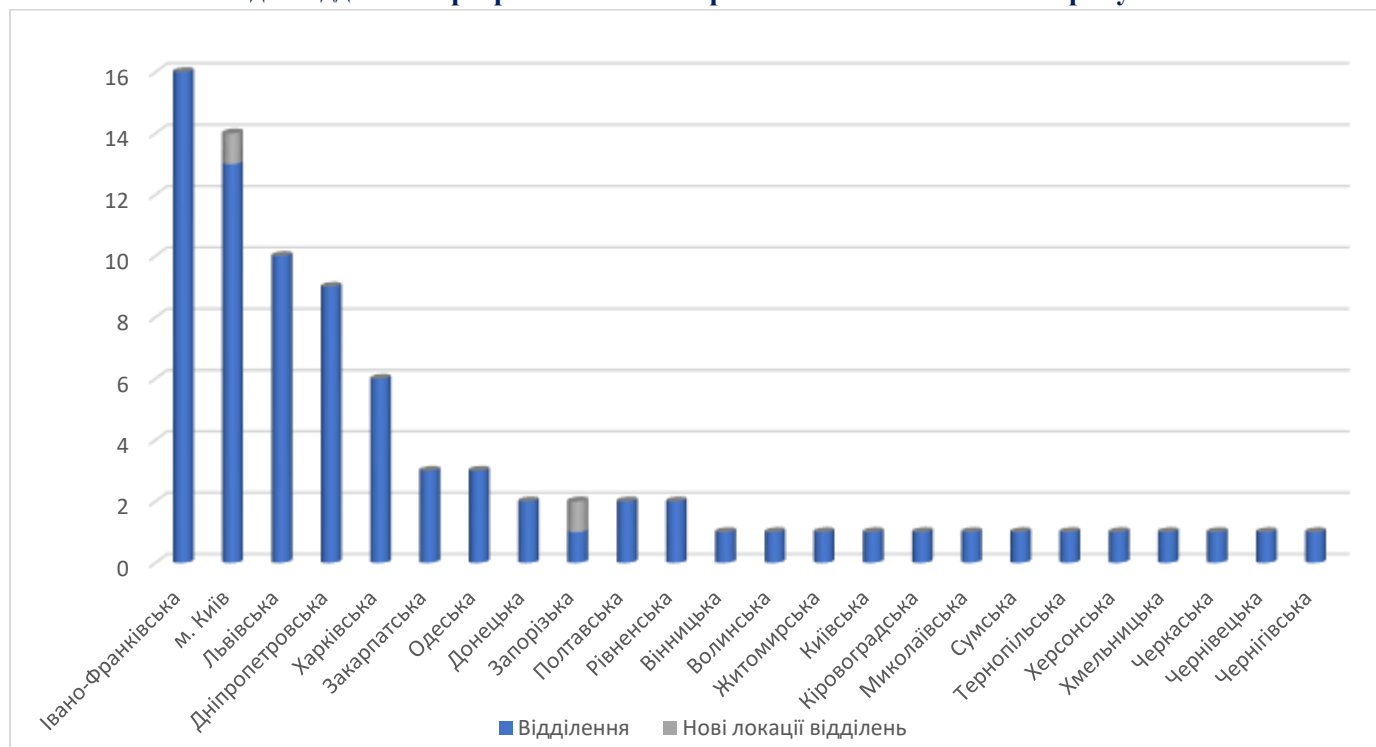
Найбільше відділень АТ «Ідея Банк» знаходиться в Івано-Франківській області – 16, 13 – у місті Києві та 10 – у Львівській області.

Протягом 2020 року з метою підвищення ефективності мережі відділень та прагнучи бути ближчими і зручнішими для клієнтів відкрито оновлені відділення у двох нових локаціях:

- у місті Києві – Київське відділення №6;
- у місті Запоріжжі – Запорізьке відділення №2.

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 01.01.2021 року



2020 р. був роком повним змін, нововведень, роботи в критичних та складних обставинах. З метою збереження здоров'я працівників відділень та клієнтів впроваджували заходи безпеки:

- було запущено нові дистанційні продукти та сервіси, для зручності наших клієнтів обслуговуватися не тільки на відділенні, а й дистанційно з дому;
- зонування та розмежування Клієнтів, для збереження безпечних відстаней;
- забезпечення працівників та за необхідності Клієнтів засобами індивідуального захисту;
- щоденне прибирання та дезінфекція на відділеннях.

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

На 2021 рік бюджетом Банку передбачено капітальних інвестицій на підтримку функціонування та розвиток мережі в розмірі 9,8 млн. грн.

Мережа самообслуговування банку на 01 січня 2021 року нараховувала: 26 банкоматів із функцією видачі готівки, один з яких депозитний та 63 платіжних термінали (ПТКС).



РЕЙТИНГИ БАНКУ

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

Довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою	uaAA-
Прогноз	стабільний

Отриманий Банком рейтинг за національною шкалою (uaAA) означає, що банк/позичальник або окремий 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	24.01.2008	06.09.2011	27.08.2013	17.03.2017	23.03.2018	13.08.2019	21.02.2020	21.02.2021
Рівень рейтингу	uaBBB+	uaBBB+	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA-	uaAA	uaAA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтинг в дію	визначення	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження	підвищення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк" підтримується:

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

21 лютого 2021 року рейтингове агентство «Кредит-рейтинг» підтвердило кредитний рейтинг АТ «Ідея Банк» uaAA «стабільний».

НАГОРОДИ ТА ВІДЗНАКИ

ДОСЯГНЕННЯ В 2020



Національна рейтингова агенція «Кредит Рейтинг» **підвищила довгостроковий кредитний рейтинг** Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою **до рівня uaAA зі стабільним прогнозом.**



Держателі карток Mastercard та Visa, випущених Ідея Банком, отримали можливість користуватися **Apple Pay** - легким, безпечним і особистим платіжним інструментом, який повністю змінює сферу мобільних платежів, пропонуючи швидкість і зручність.



Із 3 серпня 2020 Ідея Банк **одним із перших серед українських банків долучився до Системи електронних платежів Національного банку України** у розширеному регламенті роботи в режимі **23/7**. Це означає, що відтепер система доступна для проведення міжбанківських платежів 23 години на добу 7 днів на тиждень.



Ідея Банк отримав нагороду **«Mobile breakthrough 2020»** за проєкт мобільного банкінгу О.Банк, який був введений на ринок на початку 2020 року.

Традиційно нагороди «Досягнення 2020» в різних номінаціях

УЧАСТЬ У РЕЙТИНГАХ



1 позиція в рейтингу фінансового здоров'я банків за оцінкою Міжнародного центру перспективних досліджень. Показник фінансового здоров'я банків експерти розраховували на підставі даних економічних нормативів НБУ і згрупованих даних про фінансові результати, активи і капітал.



Банк піднявся на 3 позиції у щорічному рейтингу 50 провідних банків та посів 14 місце серед усіх банків, що працюють в Україні.



Відзнака **«Краща програма кредитування на всі потреби клієнтів»** від Міжнародного фінансового клубу «Банкир»»



Картку **Card Blanche White** визнано кращою кредиткою в номінації "Вибір клієнтів Finance.ua" в щорічному **FinAwards 2020**, організованому фінансовим порталом Мінфін та Finance.ua.



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



15 позиція в ренкінгу найбільш стресостійких банків фінпорталу **Мінфін**. Банк посів 15 позицію серед 31 досліджуваного банку.



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



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



Банк - учасник рейтингу **25 кращих міжнародних компаній в Україні** за версією журналу «Власть Денег»

До рейтингу увійшли компанії, які найбільш масштабно і успішно представлені в Україні - лідери в своїх галузях і напрямках на ринку.

РОЛЬ У РОЗВИТКУ СУСПІЛЬСТВА

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

Сталий розвиток є невід'ємною частиною стратегії діяльності Банку.

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

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

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

У 2020 році АТ «Ідея Банк» демонстрував відповідальне та прозоре ведення бізнесу, інформаційну відкритість.

Прозоре ведення бізнесу

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

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

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

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

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

У Банку діє також система прозорих закупівель на основі тендерів.

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

Соціальна відповідальність

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

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

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

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

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

Екологічна відповідальність

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

Спонсорство та благодійність

Банк у попередніх роках підтримував спортивні проекти, спрямовані на популяризацію спорту й здорового способу життя серед українців.

В 2020 році у зв'язку із запровадження карантинних заходів, пов'язаних із пандемією Covid – 19 та заборонаю на проведення масових заходів Банком не виділялись кошти на підтримку спортивних проектів.

Участь у професійних організаціях

В 2020 році АТ «Ідея Банк» продовжував брати участь у роботі професійних об'єднань, асоціацій та організацій.

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

АТ «Ідея Банк» є членом таких організацій:

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

БІЗНЕС-МОДЕЛЬ

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

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

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

МІСІЯ. ЦІННОСТІ

Наша місія

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



Наші цінності

ІННОВАЦІЙНІСТЬ

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

ДОВІРА І НАДІЙНІСТЬ

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

ЕФЕКТИВНИЙ РОЗВИТОК

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

ЯКІСТЬ

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

The logo for Idea Bank, featuring a stylized blue 'i' icon followed by the text 'Idea Bank' in a bold, sans-serif font. Below it, the slogan 'ВСЕ ПОЧИНАЄТЬСЯ З ІДЕЇ' is written in a smaller, blue, sans-serif font. The background shows a blurred cityscape through a window.

Idea Bank
ВСЕ ПОЧИНАЄТЬСЯ З ІДЕЇ

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ

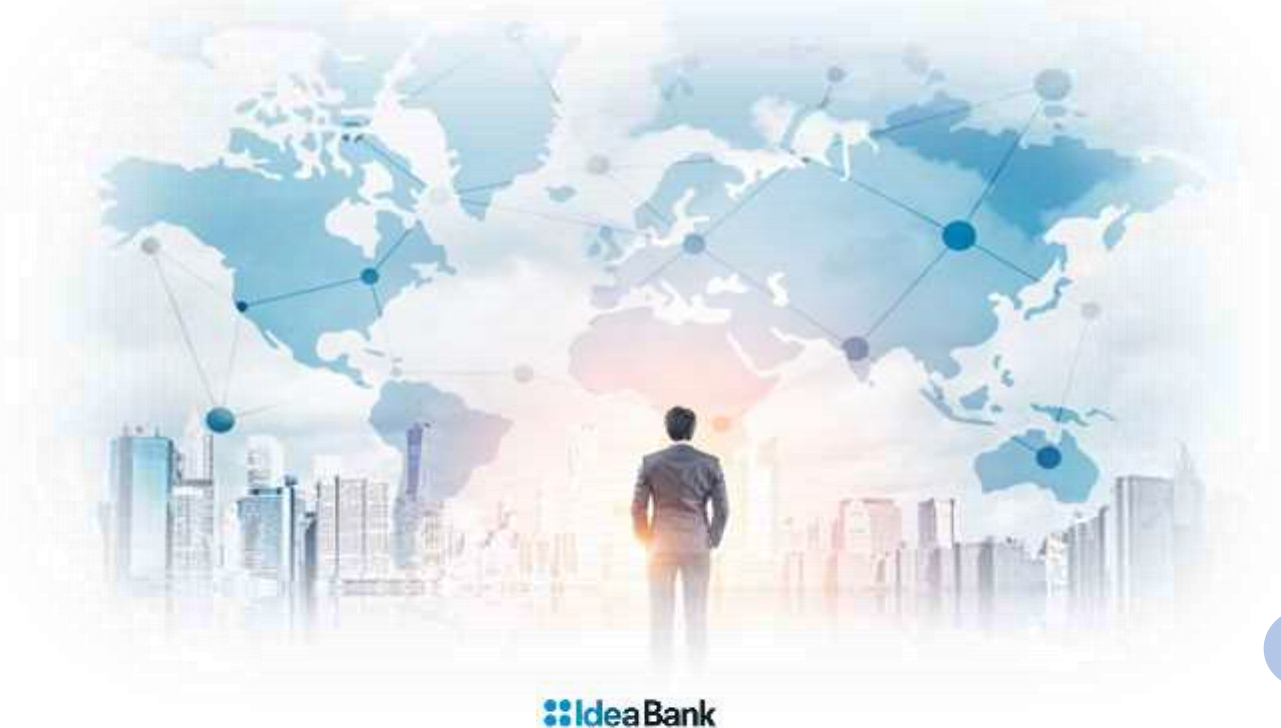
Банк у 2020 року працював над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2020-2023 роки. Серед основних стратегічних цілей банку - забезпечення високої ефективності бізнесу, укріплення фінансової стійкості, розвиток нових бізнес напрямків з фокусом на он-лайн та розвиток мобільного цифрового он-лайн банку O.Bank, диверсифікація бізнесу банку в напрямку фокусування на кредитуванні менш ризикового сегменту клієнтів, покращення ризик профілю банку.

Стрімке поширення на початку року пандемії коронавірусу COVID-19 та введені для боротьби з нею карантинні обмеження вплинули на попит на банківські продукти та сервіси, дисципліну обслуговування клієнтами кредитної заборгованості та на діяльність Банку в цілому. Основний фокус діяльності Банку було спрямовано на вжиття заходів для зменшення негативного впливу пандемії COVID-19. Було вжито необхідні заходи для забезпечення фінансової стійкості банку, підтримання стабільної якості кредитного портфелю, орієнтацію на дистанційні та он-лайн канали продажу продуктів банку. Значну увагу було приділено забезпеченню дотримання вимог карантинних норм та безпеки клієнтів та персоналу банку: забезпечення працівників засобами індивідуального захисту, проведення профілактичних заходів в відділеннях та офісах для забезпечення безпечних умов праці, запровадження дистанційних умов праці.

Пандемія коронавірусу COVID-19 значно вплинула на можливість реалізації запланованих цілей та стратегії на 2020 рік. Проте, Банк продемонстрував високу ефективність, фінансову стабільність та достатньо високі показники за всіма напрямками діяльності, які відповідають зовнішнім умовам, в яких здійснювалася діяльність. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів за рік склали більше 2,7 млрд.грн., чистий прибуток Банку за рік склав 225,1 млн. грн., забезпечено достатній рівень прибутковості та рентабельності активів та капіталу, забезпечено виконання всіх регуляторних та нормативних вимог, продовжено роботу над розвитком мобільного цифрового банку O.Bank, було здійснено виплату дивідендів Акціонеру в сумі 220,0 млн.грн. за результатами роботи в 2019 році.

Забезпечити високі результати діяльності вдалося завдяки вчасній та системній роботі з клієнтами по обслуговуванню ними кредитної заборгованості в умовах негативного впливу пандемії COVID-19, забезпеченню якості обслуговування клієнтів, підвищенню ефективності та розширенню каналів продажів, оптимізації процесів та впровадженню технологій у відповідності до нових вимог ринку.

В цілому в 2020 році банк забезпечив достатньо високі як кількісні та якісні фінансові показники, так і якісні показники обслуговування клієнтів.



СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2021-2023 РОКИ

Стратегія Банку спрямована на підтримку високоєфективної бізнес моделі в умовах кризового та післякризового впливу пандемії коронавірусу COVID-19. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоєфективної бізнес моделі, підвищення стійкості банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації, укріплення бренду банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик профілю банку.

Вплив пандемії коронавірусу COVID-19, невизначеність з термінами її продовження разом з жорсткою конкуренцією на банківському ринку, подальшими новими регуляторними вимогами в частині нових показників ліквідності та вимог до капіталу банків, розвитком нових діджитал технологій, створюють нові виклики для Банку та ризики для досягнення запланованих результатів діяльності. З врахуванням даних факторів, Банк ставить на меті забезпечення високих показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2021 році: обсяги продажів кредитів більше 3,3 млрд.грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 21,3%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 41,1%.

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



РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ УКРАЇНИ В 2020 РОЦІ

Український банківський сектор зараз проходить Стрес-тест у режимі реального часу.

Криза, спричинена стрімким поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, зачепила всі країни та їхні фінансові сектори. Ця криза матиме далекосяжні наслідки для платоспроможності позичальників, що відповідно вплине на якість кредитного портфеля та якість бізнес-моделі банків. Спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+, як наслідок це призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Світові фондові ринки зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу, інвестори масово виходять із активів на ринках, що розвиваються, та вкладають гроші у менш ризикові інструменти: облігації США та Німеччини, інших топ-економік. Не оминула ця тенденція і український ринок: котирування єврооблігацій та ОВДП зазнали суттєвого просідання, що призвело до суттєвого тиску на обмінний курс гривні.

Карантинний ажіотаж зміг прискорити інфляцію. У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилося до 5% у річному вимірі (після 3,8% у листопаді). У місячному вимірі ціни зросли до 0,9%. Отже, інфляція за підсумками року сягнула центральної точки цільового діапазону 5%+ в.п., який був визначений основними засадами грошово-кредитної політики на 2020 рік.

У найближчі місяці очікується подальше прискорення інфляції, у тому числі через підвищення адміністративно регульованих тарифів. Очікується, що середньорічна інфляція в Україні в 2021 році становитиме 6,4%.

Унаслідок коронакризи українська економіка, за оцінками НБУ, скоротилася на 4,4% у 2020 році. Падіння виявилось значно меншим, ніж очікувалося на початку пандемії. Основними чинниками, які допомогли швидше впоратися з наслідками пандемії стали:

- достатньо міцний стан економіки, завдяки реформам попередніх років. Зокрема, через очищення банківського сектору, перехід до гнучкого курсоутворення на валютному ринку та політику Національного банку зі стримування інфляції, що дало змогу уникнути чергової банківської та валютної кризи та сплеску зростання цін;
- стійкість українського експорту. Продовольство добре продавалось навіть за часів пандемії, а ціни залишались доволі високими. Традиційно добре продавалися й послуги ІТ-сектору. Натомість імпорт істотно скоротився внаслідок здешевлення енергоресурсів, а також згорання міжнародного туризму;
- антикризові заходи Уряду, зокрема підтримка бізнесу та населення;
- стимулююча політика Національного банку. Позика для бізнесу та населення стали доступнішими. З цією метою НБУ суттєво пом'якшив монетарну політику та знизив облікову ставку до 6% річних;
- підтримка України міжнародними партнерами - МВФ, Світовим банком та ЄС. Кошти, отримані від них були спрямовані на подолання наслідків пандемії та поживлення економічної активності.

В результаті економіка почала відновлюватись вже починаючи з III кварталу 2020 року.

З одного боку, це не змінює стимулюючий характер монетарної політики, що є важливим для відновлення економіки, а з іншого - й надалі сприятиме збереженню помірних темпів інфляції.

Прогноз ВВП на поточний рік залишається незмінним. Скорочення економіки за підсумками року є наслідком насамперед складного для бізнесу II кварталу, в якому застосовувалися найжорсткіші карантинні обмеження. Водночас ділова активність помітно поживилася в умовах поступового пом'якшення обмежень. Відновлення споживчого та інвестиційного попиту в другому півріччі компенсуватимуть гірший урожай аграрного сектору та менший фіскальний імпульс.

У III кварталі 2020 року реальний ВВП скоротився на 3,5% у річному вимірі. Ключовим фактором падіння ВВП залишалося подальше скорочення інвестицій. Бізнес утримувався від

інвестицій через поширення захворюваності й невизначеність стосовно розвитку пандемії. Суттєве нарощення капітальних інвестицій продемонстрували лише поштова та кур'єрська діяльність унаслідок розвитку служб доставки та онлайн-торгівлі. У IV кварталі 2020 року погіршення епідемічної ситуації та посилення карантинних обмежень стримуватимуть відновлення економіки.

Курс гривні продовжує своє падіння відносно долара. У III кварталі 2020 року на валютному ринку переважав незначний чистий попит, сформований за рахунок активнішого хеджування ризиків за допомогою форвардних операцій. Чистий продаж валюти з боку НБУ був незначним - 106 млн дол., а курс гривні до долара послабився на 5.7%. У IV кварталі на ринку спостерігалось збалансування попиту та пропозиції. У результаті НБУ більше ніж місяць (з 6 листопада до 9 грудня) не здійснював валютні інтервенції, що є рекордним періодом з часу запровадження плаваючого курсоутворення. У середині грудня, завдяки поверненню нерезидентів, спостерігалась чиста пропозиція валюти. Проте в останні тижні року збільшилася вірогідність рекордних бюджетних видатків, що може спричинити короткостроковий девальваційний тиск.

У середньостроковій перспективі знецінення курсу гривні матиме позитивний ефект на вирівнювання балансу торгівлі товарами, проте його короткостроковий ефект буде помірним, зважаючи на домінуючу роль долара США у ціноутворенні на товари і послуги, які беруть участь у зовнішній торгівлі. Натомість послаблення курсу гривні матиме позитивний вплив на збільшення надходжень до державного бюджету митних зборів в іноземній валюті, сума яких перераховується за офіційним курсом Національного банку України.

Таким чином, в умовах плаваючого обмінного курсу гривні, визначеного в щорічних Основних засадах грошово-кредитної політики, послаблення курсу гривні до іноземних валют сприятиме збалансуванню макроекономічних показників.

Станом на 01 січня 2021 року міжнародні резерви України становили 29,1 млрд дол. США (в еквіваленті). У грудні 2020 року міжнародні резерви України зросли майже на 3 млрд дол. США. Це обумовлено значним рівнем надходжень на користь уряду, а також позитивним сальдо операцій Національного банку на міжбанківському валютному ринку.

З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули).

В умовах високого рівня невизначеності монетарна політика Національного банку надалі залежатиме насамперед від розвитку епідемічної ситуації та затверджених параметрів бюджетної політики.

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

Одне з помітних останніх досягнень, що суттєво знизило ризики для фінансової стабільності, - прийняття змін до банківського законодавства. Відтепер неплатоспроможні банки не можуть повертатися на ринок. Це правило докорінно змінить судову практику й унеможливить роботу неплатоспроможних банків.

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

БАНКІВСЬКИЙ СЕКТОР УКРАЇНИ

Протягом 2020 року два банки були визнані неплатоспроможними у зв'язку з невиконанням нормативів капіталу. Тож наприкінці року працювало 73 платоспроможних банки.

Протягом IV кварталу банки продовжили нарощувати гривневий кредитний портфель бізнесу та населенню – статистика свідчить, що відновлення в багатьох сегментах є стійким. Найвищі темпи зберігаються в сегменті іпотечного кредитування – там обсяги видачі нових кредитів порівняно з кризовим першим півріччям більш як подвоїлися. Відсоткові ставки за депозитами залишалися на тому ж рівні, тоді як за кредитами помірно знизилися. Така тенденція, ймовірно, триватиме протягом 2021 року, що поступово звужуватиме процентну маржу банків.

Операційні доходи сектору продовжують стрімко зростати, що свідчить про відновлення попиту на банківські послуги, а отже, й економічної активності.

Банки істотно збільшили відрахування до резервів за активними операціями наприкінці року. Загалом протягом року відрахування до резервів за кредитами зросли майже вдвічі у грошовому вимірі, проте залишалися помірними відносно кредитного портфеля. Ключовим ризиком банків протягом 2021 року залишається кредитний – загрози для платоспроможності окремих секторів та компаній, спричинені пандемією, залишаються високими.

Банки проходять коронакризу впевнено та з суттєвим запасом міцності. Попри загальний спад ділової активності та зниження вартості фондування, банківський сектор України залишається високоприбутковим. За результатами 2020 року операційна дохідність банків була високою, а відображені кредитні збитки не надмірними. Очікується, що в середньостроковій перспективі ризику зниження прибутковості банків зберігатимуться. Частково їх можна компенсувати, підвищуючи операційну ефективність. На прибуток також тиснутимуть відрахування до резервів. Отже, прибутковість банків дещо послабиться, але залишатиметься на достатньому рівні для збереження інтересу з боку інвесторів.

Коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. Кількість збиткових банків не зросла. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд грн, що перекрыло збитки 8 банків на загальну суму 6,4 млрд грн.

Коронакриза помірно вплинула на доходи банків: прибуток банківської системи у 2020 році становив 41 млрд грн., що на 29% менше аналогічного періоду минулого року, коли банківський сектор заробив 58,4 млрд грн.

Загалом формування резервів під очікувані збитки стало основною причиною погіршення фінансового результату в 2020 році. Низка банків визнали погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників. У зв'язку з цим відповідні витрати на резерви за кредитами у 2020 році зросли на 91% до 20.8 млрд грн проти 10.9 млрд грн у 2019 році.

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й банківські послуги негативно позначилися на процентних та комісійних доходах банків, особливо у II кварталі. Проте після короткострокового падіння за результатами I півріччя на 1.5% р/р, у II півріччі чистий комісійний дохід відновився і загалом за рік зріс на 5.8% р/р здебільшого завдяки зростанню безготівкових операцій. Чистий процентний дохід був стійкішим за комісійний та зростав впродовж всього року з уповільненням у II кварталі та суттєвим прискоренням у IV кварталі. За 2020 рік у річному вимірі чистий процентний дохід зріс на 7% проти 8% р/р у 2019 році.

Найбільший внесок у зростання чистих активів банків зробив приріст державних цінних паперів. Зростання ОВДП забезпечило дві третини номінального річного приросту чистих активів та майже 80% у IV кварталі. В останні дні грудня уряд здійснив значні бюджетні видатки, що збільшило ліквідність банків та їхні вкладення в депозитні сертифікати НБУ. Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання помітно зростали у III–IV кварталах після падіння в першому півріччі внаслідок розгортання кризи. Найбільш динамічно вони зросли в приватних та іноземних

банків. Зростання чистого гривневого кредитного портфеля фізичних осіб у 2020 році різко загальмувалося через карантинні обмеження в першому півріччі. У другому півріччі значно активізувалося кредитування на купівлю житла, воно зростало вищими темпами, ніж споживче. Середньомісячні обсяги нових кредитів більш як подвоїлися і порівняно з першим півріччям 2020, і з 2019 роком. У 2020 році банки активно списували з балансів непрацюючі кредити, найбільше – державні банки у IV кварталі. У результаті частка непрацюючих кредитів по системі загалом знизилася з 48.4% наприкінці 2019 року до 41.0% на кінець 2020-го.

Зобов'язання банків цього року збільшувалися за рахунок коштів клієнтів та підтримки ліквідності з боку НБУ. У IV кварталі обсяг кредитів рефінансування потроївся, а їхня частка в зобов'язаннях зросла на 2.5 в. п. Водночас кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб залишалися головним джерелом фондування банків – 84.6% зобов'язань. У 2020 році гривневі депозити стрімко зростали. Відплив коштів на початку коронакризи тривав менше двох тижнів. Проте в умовах невизначеності, спричиненої пандемією, драйвером зростання були вклади на вимогу – їхні обсяги зросли на 49% р/р.

Протягом першого півріччя 2020 року НБУ знижував облікову ставку чотири рази, сукупно на 7.5 в. п. до історично низького рівня у 6% річних. Упродовж року і ставки за депозитами населення, і вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання знизилися більш як на 6 в. п. і увійшли в однозначний діапазон.

Кредитний ризик залишається головним для банків у 2021 році. Попри суттєве поліпшення економічної ситуації у другому півріччі, окремі позичальники банків усе ще відчувають фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів банками. Щоб упевнитися, що заявлена банками якість кредитного портфеля відповідає дійсності, НБУ проведе оцінку якості активів банківського сектору, а 30 банків додатково пройдуть стрес-тестування. Із січня 2021 року НБУ зобов'язав банки поетапно вираховувати вартість непрофільних активів з основного капіталу. Це правило спонукатиме банки вчасно їх позбуватися, що підвищить фінансову стійкість і зробить достовірнішими показники їхньої фінансової звітності. Також із цього року почнеться поступове підвищення ваг ризику для цінних паперів в іноземній валюті, емітованих українським урядом, а також для незабезпечених споживчих кредитів. Із квітня почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фондування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строковості активів та зобов'язань. Його початкове мінімальне значення буде встановлено на рівні 80% і поступово збільшене до 100% до квітня 2022 року



ОСНОВНІ РЕЗУЛЬТАТИ ТА ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

У 2020 році на розвиток економіки та банківського сектору в Україні окрім суспільно-політичних та зовнішньополітичних подій, що розпочалися у попередніх роках додалися ще й карантинні заходи, обумовленні пандемією Covid – 19. Попри це Банк у звітному періоді продемонстрував стабільну ефективну роботу та прибуткову діяльність.

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

Найменування статті	(в млн. грн., якщо не зазначено інше)		
	2020	2019	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	5 082	5 406	(5,99)
Кредитно-інвестиційний портфель	3 933	4 308	(8,71)
Кошти клієнтів	3 829*	4 191*	(8,64)
Статутний капітал	299	299	-
Власний капітал	932	927	+0,54
Звіт про прибутки та збитки			
Чистий процентний дохід	1 675	1 610	+4,03
Чистий комісійних дохід	134	172	(22,09)
Інший операційний дохід	51	61	(16,39)
Адміністративні витрати	629	562	+11,92
Прибуток до оподаткування	274	461	(40,56)
Прибуток за рік	225	378	(40,48)
Доходність активів (ROA)%	4,36	7,78	-3,42 в.п.
Доходність капіталу (ROE)%	27,51	62,28	-34,77 в.п.
Cost Income Ratio	33,74	30,23	+3,51 в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II	12,48	10,03	+2,45 в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ	21,52	20,11	+1,41 в.п.
Кількість відділень Банку	82	82	-
Облікова чисельність працівників	1 270	1 270	-

* до коштів клієнтів включені депозитні сертифікати

ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

Зменшення бізнес активності клієнтів та попиту на банківські продукти та сервіси, внаслідок запровадження карантинних заходів для боротьби з пандемією коронавірусу COVID-19, вплинули на показники діяльності банку.

Чисті активи Банку на кінець 2020 року склали 5 082 млн. грн., зменшилися на 324 млн. грн. або 5,99% у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займає 29 місце в банківській системі України. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена зменшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% чистих активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2020 року склав 3 790 млн. грн., зменшився на 348 млн.грн. або 8,4% у порівнянні з минулим роком. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти – фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займає 12 місце. Вплив COVID-19 та 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 346,7 млн. грн. та на кінець 2020 року склала 2 802 млн. грн.

Основною складовою ресурсної Бази банку є кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2020 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 3 828 млн. грн., зменшився на 363 млн. грн. або 8,7% у порівнянні з минулим роком. Основне зменшення коштів клієнтів відбулося за рахунок зменшення коштів фізичних осіб, які складають більше 80% в загальних коштах клієнтів банку та є більш чутливими до впливу негативних зовнішніх чинників, що були спричинені COVID-19. Обсяг коштів фізичних осіб за 2020 рік зменшився на 332 млн. грн. або 9,8% та на кінець 2020 року склав 3 006 млн.грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 20 місце. Обсяг коштів юридичних осіб за 2020 рік зменшився на 31 млн. грн. або 3,9% та на кінець 2020 року склав 762 млн.грн. Основну питому вагу коштів клієнтів складають строкові кошти клієнтів – більше 75%. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Зменшення коштів клієнтів відбулось відповідно зменшенню кредитного портфелю. При цьому Банк зберігає високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю – співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні – 447,3% (мінімальне значення 100%).

Розмір балансового капітал Банку на кінець 2020 року становив 932 млн. грн., зріс на 5 млн.грн. або 0,5% у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення балансового капіталу є прибуткова діяльність банку. Рівень адекватності капіталу на кінець 2020 року становив 21,5% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про високий рівень фінансової стійкості Банку.

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2020 року склав 225 млн. грн., що на 153 млн.грн. або 40,5 млн.грн. менше у порівнянні з минулим роком. Основний вплив на прибуток мали зниження на 38 млн.грн. або 22,2% у порівнянні з минулим роком чистого комісійного доходу в результаті зменшення ділової активності клієнтів та збільшення на 124 млн.грн., або 14,8%, суми відрахувань в резерви за кредитним операціями.

ПЕРСОНАЛ. НАВЧАННЯ ТА РОЗВИТОК

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

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

Протягом 2020 року Банк також реалізовував активності, спрямовані на збереження здоров'я працівників та недопущення їх масового захворювання на коронавірусну хворобу COVID-19.

Станом на 31 грудня 2020 року в АТ «Ідея Банк» працювали 1270 осіб, з них 159 осіб перебували у відпустці по догляду за дитиною. 241 особа працювала на умовах зовнішнього сумісництва.

Обставини ризику коронавірусної хвороби та карантину зумовили перегляд запланованих заходів, в тому числі скасування тих, які передбачали зібрання працівників та їх аудиторну роботу. Проте й надалі одним із пріоритетів в питаннях роботи з персоналом для Банку залишається підвищення кваліфікаційного рівня співробітників, їх управлінських та фахових навиків.

Навчальним центром АТ «Ідея Банк», який функціонує на базі структурного підрозділу – Відділу навчання, в 2020 році було реалізовано курсів внутрішнього навчання, які охопили близько 92% працівників, при загальній кількості 8700 людино-годин. Зокрема протягом 2020 року для працівників мережі відділень було проведено 1752 коучингові сесії з працівниками мережі відділень, план яких формується на основі замовлень регіональних директорів, звітів оцінки Таємного покупця та звітів внутрішньої служби аудиту. Після кожного тренінгу проводиться тестування знань працівників.

Абсолютна більшість заходів з навчання та розвитку персоналу, як внутрішніх так і зовнішніх, протягом 2020 року були реалізовані відповідно до плану заміни аудиторних форм дистанційними. У 2020 році 89 працівників Банку приймали участь он-лайн у зовнішніх тренінгових та семінарських заходах (представники 15-ти структурних підрозділів). Бюджет на зовнішнє навчання минулого року склав понад 257 тис. гривень.

ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

В обслуговуванні клієнтів АТ «Ідея Банк» у 2020 році ставив за мету вдосконалення послуг і пропозицій продуктів.

Депозити

Банк має статус ощадного, тому основну питому вагу залучених коштів складають кошти фізичних осіб - 3 066 млрд. гривень. Кошти юридичних осіб складають 762 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 рахунку до запитання. Депозитний калькулятор допоможе підібрати депозитний вклад, який максимально відповідатиме Вашим очікуванням.

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

- виплата відсотків наприкінці терміну чи щомісяця;
- можливість поповнення готівковим або безготівковим шляхом (у т.ч. через Інтернет банкінг, або за допомогою послуги постійного доручення на поповнення вкладу без відвідування відділення);
- вклад на вимогу з підвищеною процентною ставкою та вільним доступом до депозиту без обмежень та втрати відсотків у відділенні або через Інтернет-банкінг;
- 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 2020 року Банку впроваджував акційні депозити в т.ч. 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 2020 року Банк пропонував своїм клієнтам депозитні та кредитні продукти з різноманітними умовами.

Депозитні програми для бізнес клієнтів:

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

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

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



Кредити

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



У 2020 році Банк встановлює ліміти кредитування по БПК, а також надає бланкові готівкові кредити фізичним особам, суб'єктам господарювання пропонуються кредити овердрафт, ФОП – мікrokредити. Кредити надаються тільки в національній валюті Кількість наданих кредитів фізичним особам за 2020 рік становить більше 2 514 млн грн.



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

Кредитні програми для бізнес клієнтів

Так в 2020 році Банк модернізував та продовжив продаж продукту «Овердрафт для юридичних осіб», впровадили нові кредитні продукти для малого бізнесу «Кредит на розвиток бізнесу ФОП» та «Легкий бізнес». Запустив нові канали продажу кредитних продуктів через онлайн.

Кредитна картка

АТ «Ідея Банк» у 2020 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».

2020 рік позначився для Банку значною дохідністю кредитних карток та позиціонуванням продукту на ринку, який задовольняє потреби клієнтів.

Кількість кредитних карток, виданих і активованих у звітному році, сягнула 41 698 штук. Результатом вдало побудованої роботи портфельного менеджменту Банку кількість кредитних карт в портфелі (картки із залишком більше 0) зростала впродовж всього року і на кінець 2020 року склала 89 366 штук.



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

Переваги продукту:

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

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



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

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

Переваги продукту:

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



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

Переваги продукту:

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

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



Кредитна картка «Подорожник»

- Максимальний кредитний ліміт – 200 000,00 грн.;
- можливість повернення до 10 % від розрахунків;
- можливість отримання ліміту до 200 000 грн.;
- мінімальний платіж лише 5% від використаного ліміту;
- на позитивний залишок коштів по поточному рахунку нараховується 10%.
- зменшена відсоткова ставка за користування кредитом – всього 4% в місяць.



Інтернет - банкінг

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

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

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

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

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

Нове функціональне наповнення

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

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



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

3). Поповнення мобільного телефону – в новому інтернет банкінгу вбудований функціонал, який дозволяє швидко в декілька кліків,

поповнити власний мобільний телефон з карток та рахунків Ідея Банку.

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

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

У 2020 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 120 тисяч осіб.

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

О.Банк (новий цифровий банк)



У 2019 році Банком було розроблено та виведено на ринок новий цифровий банк. Дане рішення втілює концепцію «Банк без відділень». Будь-яка фізична особа має можливість встановити додаток «О.Банк» у свій смартфон та самостійно здійснити реєстрацію. При цьому клієнту немає потреби

відвідувати відділення, кур'єр Банку доставить пакет документів та платіжну картку за його адресою для завершення процедури реєстрації «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 спілкування з фахівцем Контакт-центру.

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



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

Переваги продукту:

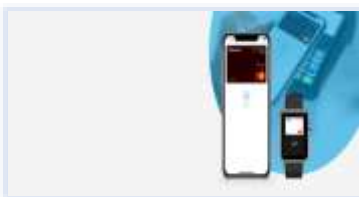
- можливість отримання кредитного ліміту до 200 000 грн;
- пільговий період 120 днів після оформлення O.Картки;
- кешбек 5% за покупки в інтернет магазинах будь яких країн світу;
- кешбек до 30% за онлайн-підписки на сервіси Apple та Google;
- кешбек 0,5% за всі інші покупки та будь-які транзакції з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



Функціонал мобільного додатку O.Bank

1. Управління кредитами, можливість слідкувати за поточною заборгованістю чи накопиченими відсотками.
2. Поповнення та зняття з рахунків, кредитних та дебетних карток.
3. Можливість керувати залишками будь-яких ваших рахунків, кредитних та дебетних карток.
4. Поповнення мобільного телефону в мобільному додатку.
5. Відкриття депозиту з лінійки депозитів банку безпосередньо в смартфоні.
6. Моніторингу та управління вже існуючими депозитами клієнта.
7. Сплачувати за телебачення та інтернет без паперових платіжок та черг у відділеннях банків – лише декілька кліків в мобільному додатку.

Електронна комерція



Банк активно розвиває сервіс інтернет-еквайрингу.

З року в рік на ринку електронної комерції спостерігається ріст кількості операцій та обороту. Загальна сума фізичних товарів і послуг, які придбали українці в інтернеті у 2020 році, сягнула 107 млрд грн. Це на 41% більше ніж у 2019 році. Зросла і кількість онлайн-оплат — щонайменше на 50%.

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

організації, що надають онлайн послуги. Активно розвиваючи сервіс інтернет-еквайрингу, АТ «Ідея Банк» у 2020 році залучив до співпраці інтернет-магазини з новими видами діяльності.

Грошові перекази

Велику увагу роздрібний бізнес приділяє розвитку послуг грошових переказів.

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

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

АТ «Ідея Банк» у 2020 році розширив перелік транзакційних сервісів, як от поповнення послуг мобільного зв'язку, інтернет зв'язку, перекази з карток Банку на картки інших українських банків. Банк планує розширити співпрацю з кредитними організаціями та PSP провайдерми для надання послуг грошових переказів.

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

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



Також Банк активно просуває сервіс переказів для українців в Польщі. В рамках цієї програми ми створили для клієнтів спеціальний картковий пакет Card Blanche Transfer, який передбачає отримання переказів, безкоштовне відкриття і відсутність комісії за конвертацію 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 2020 року такою послугою скористались 37 220 клієнтів.

Зручною перевагою для українців, які працюють в Польщі, є також можливість перерахування зарплати роботодавцем на відкритий в Гетін 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 розширити співпрацю і готувати нові пропозиції для задоволення потреб наших клієнтів.

Індивідуальні сейфи



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



Сейфи знаходяться в спеціально обладнаному приміщенні Банку – депозитарії відділення.

Приміщення депозитарію оснащено найсучаснішими засобами захисту і цілодобово охороняється.



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



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



В наявності широкий вибір шухлядок для зберігання за розміром



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

Страховання



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

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

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



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



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

Зарплатний проект

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

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

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

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

Безкоштовний випуск зарплатних карток;

Банк забезпечує зарахування коштів на рахунки працівників підприємства online;

Можливість кредитування працівників підприємства.

Послуги казначейства

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

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

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

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

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

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

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

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

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

СТРУКТУРА ТА ПОЛІТИКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Означений звіт описує практики корпоративного управління АТ «Ідея Банк», що мали місце протягом 2020 року та складений з урахуванням вимог статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Структура корпоративного управління Банку:

- вищий орган управління – Єдиний акціонер Банку (надалі – Акціонер Банку);
- наглядовий орган – Наглядова рада Банку (надалі - Наглядова рада);
- виконавчий орган – Правління Банку (надалі – Правління).

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

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

У 2020 році Акціонер вісім разів ухвалював рішення, які мають статус протоколу Загальних зборів акціонерів (№04/64 від 02.01.2020 р., №05/64 від 16.01.2020 р., №06/65 від 16.01.2020 р., №07/66 від 19.03.2020 р., №08/67 від 25.06.2020 р., №09/68 від 12.08.2020 р., №10/69 від 23.09.2020 р., 11/70 від 15.12.2020 р.).

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

Статутний капітал та Акціонери Банку

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований статутний капітал Банку сформований за рахунок випуску 298 741 975 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1(одна) гривня.

Станом на 31 грудня 2020 року зареєстрований статутний капітал Банку становив 298 741 975 гривень.

Ідея Банк – приватне акціонерне товариство, єдиним акціонером якого та власником істотної участі станом на 31 грудня 2020 року є Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.), Польща, якому належить 100% акцій Банку.

Відносини з пов'язаними особами

Станом на 01 січня 2021 року до переліку пов'язаних з АТ «Ідея Банк» осіб входять фізичні та юридичні особи. До них віднесені контролер Банку, власники істотної участі у Банку, споріднені та афілійовані особи, керівники Банку, Члени Наглядової Ради, члени комітетів, керівник Служби внутрішнього аудиту та асоційовані до них особи.

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

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».

Наглядова рада Банку

Протягом 2020 року представлення, захист та регулювання прав інтересів акціонера та контроль за діяльністю виконавчого органу Банку – Правління – здійснювало два склади Наглядової ради.

На початку 2020 року Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

- **Піотр Януш Качмарек** – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради;
- **Якуб Мальські** – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;
- **Кшиштоф Ярослав Белєцкі** — представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;
- **Іван Світек** — представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;
- **Гжегож Копаняж** - незалежний член Наглядової Ради;
- **Ольга Володимирівна Лесик** - незалежна членкиня Наглядової ради;
- **Андрій Анатолійович Радченко** - незалежний член Наглядової ради.

З метою забезпечення незалежності Наглядової ради Банку до її складу було обрано трьох незалежних членів. Усі обрані члени Наглядової ради мають відповідну кваліфікацію, ділову репутацію та досвід, необхідний для виконання своїх обов'язків.

Рішенням Акціонера Банку №08/67 від 25.06. 2020 року було припинено повноваження члена Наглядової ради Івана Світека та обрано до складу Наглядової ради Лукаша Славоміра Кулька – представника акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.).

Рішенням Акціонера Банку №11/70 від 15.12.2020 року було припинено повноваження незалежного члена Наглядової ради Андрія Анатолійовича Радченка та обрано до складу Наглядової ради Марціна Ольшевські – незалежного члена Наглядової ради.

На кінець 2020 року Наглядова рада Банку діяла у такому складі:

- **Піотр Януш Качмарек** – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради;
- **Якуб Мальські** – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;
- **Кшиштоф Ярослав Белєцкі** – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;
- **Лукаш Славомір Кулька** – представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;
- **Гжегож Копаняж** - незалежний член Наглядової Ради;
- **Ольга Володимирівна Лесик** - незалежна членкиня Наглядової ради;
- **Марцін Ольшевські** - незалежний член Наглядової ради.

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

Наглядовою Радою протягом року було проведено 15 засідань з них 12 очних (у тому числі через засоби комунікації на віддалі) та 3 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 97 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління Банку

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

Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів. Впродовж 2020 року склад Правління Банку був незмінним та складався з 5 осіб.

Протягом 2020 року до складу Правління входили:



Михайло Власенко
Голова Правління

Управління персоналом;
Безпека;
Цифровий банкінг;
Казначейство;
Комунікація з клієнтами



Олег Луценко
Член Правління,
Фінансово – операційний директор

Контролінг;
Бухгалтерський облік та звітність;
Операційна підтримка;
Кредитне адміністрування.



Ростислав Синишин
Член Правління, Директор з ризиків

Ризик – менеджмент;
Проблемні кредити.



Володимир Малий
Член Правління, Директор з розвитку бізнесу

Роздрібний бізнес;
Корпоративний бізнес;
Картковий бізнес.



Славомир Шляк
Член Правління, Адміністративний Директор

Інформаційні технології;
Юридичний департамент;
Логістика;
Прострочена заборгованість

Головний бухгалтер Банку – Наталія Романюк

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

Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 922 протокольних рішення. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

Протягом 2020 року Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку у відповідності до Статуту, Рішенням єдиного акціонера та Наглядової ради, Положенню про Правління.

Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової ради Банку протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн.

Протягом 2020 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку та споживачам фінансових послуг.

Політика корпоративного управління

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

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

Основними принципами корпоративного управління в Банку є:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Відповідно до Річного плану перевірок на 2020 рік Службою внутрішнього аудиту протягом звітного періоду було проведено 28 аудиторських перевірок: 12 аудитів бізнес – процесів Головного офісу та 16 перевірок відділень.

Наглядовою радою протягом 2020 року з щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2020 рік.

Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2020 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 09.02.2021 року. (Протокол №614)

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність.

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

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

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

Аудиторську фірму, обрану банком для проведення аудиту фінансової звітності за 2020 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».

З метою забезпечення належної якості та об'єктивності, аудиторська перевірка проводиться у відповідності до міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

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

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

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

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

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

Впродовж 2020 року до Банку надійшло 3 481 звернення від громадян, в тому числі 221 звернення надіслане Управлінням захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України. 185 звернень вирішено на користь заявників.

За питаннями, які найчастіше порушувались заявниками у зверненні, структура їх розподілу впродовж 2020 року була наступною:

- щодо роботи з проблемною заборгованістю – 63%;
- щодо функціонування банківських продуктів – 12%;
- щодо обслуговування у відділеннях Банку – 8%

Така структура розподілу обумовлена в першу чергу карантинними обмеженнями запровадженими в Україні.

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

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг.

Станом на 01.01.2021 р. за участю Банку в якості позивача розглядалося 622 майнових позови на суму 64,16 млн. грн. щодо врегулювання договірних відносин з кредитування та 1 немайновий позов до контролюючого органу, у якості відповідача – 105 немайнових та 23 майнових позови на суму 6,35 млн. грн. щодо врегулювання договірних відносин з кредитування та 8 немайнових позовів з інших питань діяльності.

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

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

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

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

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

Структура управління ризиками

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

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

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

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

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

Основні повноваження Служби внутрішнього аудиту: оцінка якості, правильності та достовірності управлінської, статистичної звітності щодо кредитного ризику, надання оцінки

ефективності систем управління кредитним ризиком та внутрішнього контролю, оцінка повноти сформованих під кредитний ризик резервів та інші повноваження, надані Службі внутрішнього аудиту Наглядовою Радою Банку.

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

- Кредитний комітет, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;

- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строкості 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 кредитного ризику, який відповідає за:

- затвердження, внесення змін у Кредитну Політику Банку;
- затвердження скорингової моделі;
- затвердження, зміну cut-off;
- рішення про зміну категорій відділень;
- затвердження, зміну процесу верифікації;
- затвердження, зміну телефонної верифікації;
- затвердження, зміну налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів.
- перегляд коефіцієнтів резервування за МСФЗ 9 PD та LGD портфелів фінансових інструментів, які оцінюються на груповій основі, а також визначення доцільності урахування прогнозів макроекономічних чинників при обчисленні вищевказаних коефіцієнтів імовірності дефолту PD.

Процес управління ризиками передбачає:

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

Кредитний ризик

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

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

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

- формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;
- обмеження розміру втрат у результаті реалізації заходів з утримання кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

Політика управління кредитним ризиком

Політика управління кредитним ризиком передбачає виконання поставлених цілей та завдань за рахунок застосування певного набору методів та інструментів управління кредитним ризиком, які дозволяють виявляти кредитні ризики на етапі прийняття кредитного рішення, контролювати їхній рівень у процесі проведення моніторингу позичальника та кредитного портфеля Банку, прогнозувати можливий рівень кредитного ризику на перспективу та знаходити способи його оптимізації та мінімізації.

Для запобігання критичних утрат унаслідок виникнення кредитного ризику Банк здійснює постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених Національним банком.

Станом на 31 грудня 2020 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 11,11% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2019 року – 5,90%).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (здебільшого, невеликі до 50 тис. грн. кредити фізичним особам різних соціальних верств у різних регіонах), у Банку немає можливості без надмірних витрат чи зусиль одержувати інформацію іншу, ніж про прострочення боргу, для визначення того, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Тому, станом на кожен звітний період Банк розподіляє всі фінансові інструменти на три стадії знецінення за такими ознаками:

- стадія 1 (з моменту початкового визнання значного зростання кредитного ризику не спостерігається) – борг за 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 фінансовим 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) – борг за фінансовим інструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника:

неспроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком та/або банкрутство.

На Стадії 1 оціночні резерви формуються під кредитні збитки, що очікуються за фінансовим інструментом протягом наступних 12 місяців, на стадіях 2 та 3 – під кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту.

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

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

Грунтуючись на фактичних історичних значеннях основних макроекономічних показників (середня заробітна плата, індекс споживчих цін, курс 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 – у розрізі відділень, груп клієнтів, сум операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику – по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;
- опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;
- розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;
- прийняття ризику – створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно з внутрішніми нормативно-правовими документами Банку, мінімізує його шляхом здійснення моніторингу позичальників та кредитного портфеля відповідно до вимог Національного банку.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом установа лімітів суми ризику, що виникає відносно одного позичальника. Керівництвом затверджуються ліміти рівня кредитного ризику в розрізі видів кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

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

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

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

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);
- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з урахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;
- оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризиками;
- пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їхнім проведенням;
- кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продуктами та за клієнтами;
- очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

Дотримання вище згаданих принципів дає можливість використовувати в Банку у повній мірі різні методи управління кредитним ризиком, як для окремих кредитних операцій, так і для цілого кредитного портфеля Банку.

Інструменти управління кредитним ризиком

До основних інструментів управління кредитним ризиком, що використовуються в Банку належать:

- політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування – мінімальну кількість балів, отриману клієнтом у результаті оцінки економічної та особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів - фізичних осіб;
- мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);
- мінімальна маржа ризику – маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;
- ліміти повноважень – визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредитних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньонормативний документ – Декларацію схильності до ризиків.

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

Вплив COVID-19 на кредитний ризик Банку у 2020 році

У 2020 році Банк, як і вся банківська система України, стикнувся з негативним впливом поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення. Щодо кредитного ризику це проявилось у:

- збільшенні обсягу входу у прострочку та міграції у дальні діапазони прострочення боргу кредитного портфеля;
- зростання потреби у боржників на проведення реструктуризації/заміни їхніх зобов'язань за кредитами;
- падіння обсягів кредитування фізичних осіб.

Незважаючи на це, Банку вдалося приборкати негативний розвиток подій з погіршенням якості кредитного портфеля, у т. ч. завдяки:

- оформленню “кредитних канікул” частині боржників з позитивною кредитною історією на термін 1 - 4 місяці;
- спрощенню підходів до реструктуризації/заміни боргу за кредитами;
- нарощенню обсягу передачі проблемних портфелів (як на ранніх, так і на пізніх діапазонах прострочення) у роботу зовнішнім колекторським компаніям;
- розширенню можливостей погашення заборгованості за кредитами у режимі онлайн.

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 – 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.

Процентний ризик банківської книги – це вразливість фінансових інструментів у банківській книзі до несприятливих змін процентної ставки. Надмірний ризик процентної ставки може бути загрозою його надходженням та капіталу. Зміни процентної ставки впливають на надходження Банку через зміну його чистого процентного доходу, а також на вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Банку, оскільки теперішня вартість майбутніх грошових потоків змінюється при зміні процентної ставки. Відповідно, ефективне управління ризиком процентної ставки, яке утримує цей ризик в прийнятних межах, є необхідним компонентом надійності та стійкості Банку.

Основними джерелами процентного ризику для Банку можуть бути:

- розбіжність термінів погашення активів і пасивів, а також позабалансових вимог та зобов'язань за інструментами з фіксованою процентною ставкою;
- розбіжність ступеня зміни процентних ставок за розміщеними і залученими Банком ресурсами за умови співпадіння термінів їх погашення.

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій та його профілю ризику.

Метою управління процентним ризиком банківської книги є збереження прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни процентних ставок.

Цілями управління процентним ризиком банківської книги є:

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

Управління процентним ризиком Банку банківської книги включає в себе наступні елементи:

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

Контроль за рівнем процентного ризику банківської книги здійснюється Департаментом управління ризиками, КУАПіТ, Правлінням Банку на основі щомісячної звітності та Наглядовою Радою Банку на основі щоквартальної звітності про стан процентного ризику банківської книги, результатів контролю за дотриманням внутрішніх граничних значень індикаторів ризику та ризик-апетиту. Банк здійснює обов'язковий періодичний моніторинг профілю процентного ризику банківської книги з відображенням результатів такого моніторингу у звітності з питань процентного ризику.

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

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

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для

репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

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

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

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

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

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

норматив Н6 – короткострокової ліквідності (до 1-го року), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2020 року цей норматив складав 100,25% при нормативному значенні не менше 60% (станом на 31 грудня 2019 року – 189,54);

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 31.12.2020 р.: 447,31% – LCR_{вв} у всіх валютах, 377,08% – LCR_{ів} в іноземній валюті (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 проводитиме Банк. Платіжний календар (прогноз cash-flow) являє собою план майбутнього руху грошових коштів Банку в часі;

метод аналізу депозитної бази – аналіз ресурсів Банку, стабільності депозитної бази, аналіз строкової структури активів і пасивів, диверсифікованості структури джерел фінансування (оцінка концентрації залучених ресурсів), встановлення та контроль за дотриманням коефіцієнта концентрації депозитної бази, що характеризує залежність Банку від руху коштів, залучених від великих корпоративних клієнтів;

метод аналізу залежності Банку від міжбанківського фінансування;

формування та постійна підтримка необхідного достатнього рівня запасу ліквідності (liquidity buffer), який можна швидко і без втрат реалізувати для покриття негативного розриву між планованими/очікуваними вхідними та вихідними грошовими потоками – використовується як захисний бар'єр платоспроможності у випадках касових розривів. Складається він з високоякісних ліквідних необтяжених активів, які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування Банку (зокрема це облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати, емітовані Національним банком);

аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня – методи, які застосовує Казначейство:

- розрахунок максимального використання ліквідності в межах операційного дня (maximum daily liquidity usage);
- розрахунок доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня (available intraday liquidity at the start of the business day);
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику;
- метод стрес-тестування ризику ліквідності – проводиться згідно різних сценаріїв та визначає загрози ліквідності Банку та достатність резервів ліквідних активів;
- розробка, затвердження та актуалізація Плану фінансування Банку в кризових ситуаціях.
- дотримання принципів диверсифікації активів та джерел фінансування з точки зору їх впливу на ризик ліквідності;
- інші інструменти обмеження ризику.

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.

Вплив COVID-19 на ризик ліквідності Банку

Поширення коронавірусної хвороби COVID-19, введення карантинних обмежень, падіння ділової активності, посилення соціального дистанціювання, зупинка діяльності багатьох підприємств, а відповідно страх зараження та втрати доходів, збільшило невизначеність серед клієнтів Банку та мало свій вплив на ризик ліквідності, який проявився у:

- негативному тренді динаміки пасивів фізичних осіб: падінні рівня переоформлення депозитів фізичних осіб у національній валюті, скороченні середньоденного продажу депозитів фізичних осіб у гривні;
- падінні приростів вкладів суб'єктів господарювання у зв'язку зі сповільненням господарської діяльності;
- збільшенні обсягу входу у прострочку та міграції у дальні діапазони прострочення боргу кредитного портфеля.

Однак, незважаючи на це, Банк успішно пройшов негативні наслідки коронакризи у 2020 році, оскільки увійшов у період пандемії без значних дисбалансів, достатньо капіталізованим та високоліквідним. Окрім того, з метою стабілізації ситуації Банк вжив ряд заходів по роботі із депозитним та кредитним портфелями з метою уникнення негативного впливу кризових умов діяльності на його ліквідність. Основний фокус спрямований був на роботу з депозитним портфелем фізичних осіб – головним каналом фінансування діяльності Банку, а саме – утримання фактичного депозитного портфеля та залучення нових вкладів. Заходи ж по роботі з кредитним портфелем, зокрема, передбачали оформлення «кредитних канікул», реструктуризацію боргу,

передачу проблемних портфелів у роботу колекторським компаніям, розширення можливостей погашення заборгованості за кредитами у режимі онлайн.

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

Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку.

З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

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

Протягом 2020 року у Банку не спостерігалось негативного впливу від Covid-19 на комплаєнс-ризик притаманний діяльності Банку. Забезпечення безперервності ведення бізнесу в умовах карантину відбулося з дотриманням всіх норм чинного законодавства.

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик та неключає ризик репутації та стратегічний ризик.

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

Згідно з вимогами Національного Банку та рекомендацій Базельського комітету банківського нагляду «Принцип забезпечення раціонального управління операційним ризиком» (Червень 2011р.) - з метою виявлення і вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- створення та ведення бази подій операційного ризику і аналіз накопиченої в ній інформації;
- ключові показники операційного ризику (Key Risk Indicators - KRI);
- самооцінка операційного ризику (Risk Self Assessments);
- стрес-тестування сценарного аналізу (Scenario Analysis).

Операційний ризик в Банку оцінюється в межах типової процедури, яка складається з таких етапів:

- виявлення (ідентифікація);
- моніторинг;
- оцінювання (вимірювання) ризику або ймовірності настання ризикової події;
- зниження (мінімізація) та контроль ризиків;

і яка супроводжується комплексною системою звітності по операційному ризику.

У зв'язку з пандемією коронавірусу COVID-19 та карантинними обмеженнями через дану пандемію, в Банку виникли додаткові витрати, які пов'язані з придбанням засобів захисту від інфекційних хвороб для працівників Банку (маски, рукавички, антисептичні рідини) та проведенням санітарних обробок приміщень Банку працівниками санітарно-епідеміологічних станцій.

Зазначені заходи дозволили недопустити істотного зростання захворюваності працівників Банку, адже надання Банком фінансових послуг населенню не припинялось у 2020 році.

Ці додаткові витрати не мали істотний вплив на фінансовий стан Банку і в цілому вжиті заходи дозволили отримати в 2020 році прибуток.

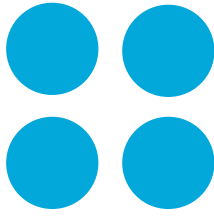
Затверджено до випуску Правлінням та підписано 15 березня 2021 року

Михайло Власенко
Голова Правління



Лимарчук Т.П.
(032) 235-09-20

Наталія Романюк
Головний бухгалтер



АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Фінансова звітність разом зі
звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року**

ЗМІСТ

Заява про відповідальність курівництва за складання фінансової звітності	51
Звіт незалежних аудиторів	52
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ	
Звіти про фінансовий стан (Баланс)	58
Звіти про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	59
Звіти про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	60
Звіти про рух грошових коштів за непрямим методом	61
Примітки до фінансової звітності	63

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 2020 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 2020 року, була затверджена керівництвом Банку 15 березня 2021 року.

Голова правління



_____ Михайло Власенко

Головний бухгалтер

_____ Наталія Романюк

15 березня 2021 р



www.bdo.ua

Тел.: +38 044 393 26 87
Факс.: +38 044 393 26 91
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс.: +38 056 370 30 45
e-mail: dnipro@bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

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

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

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

- звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2020 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 2020 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 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 формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

КЛЮЧОВЕ ПИТАННЯ АУДИТУ

ОПИС АУДИТОРСЬКИХ ПРОЦЕДУР

1

Резерв очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та авансів клієнтам, які складають 74% 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 використовувались для визначення ключових параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології та моделей, розроблених Банком для виявлення знецінення та розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, в тому числі зміни облікових політик та оцінок у зв'язку з COVID-19.

При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували використовувані статистичні моделі, ключові вхідні дані та припущення, а також застосування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Для відібраних нами кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, ми проаналізували припущення щодо майбутніх грошових потоків, включаючи вартість забезпечення та ймовірність можливих сценаріїв.

Ми також оцінили розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам.

Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків за кредитами та заборгованістю клієнтів представлена в Примітці 7 фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, підготовлену станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Інша інформація складається з наступних звітів:

1. Звіту про управління за 2020 рік;
2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826.

Наша думка щодо фінансової звітності Банку не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2020 рік. Ми отримали проект річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік у якому ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося з іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

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

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за край 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.
- Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку ТОВ «БДО» з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить два роки. Це завдання є також другим 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 мало найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на яке, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Це питання було розглянуто в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо 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 2021 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.
- У 2020 році та у 2021 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ «БДО» надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2020 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2020 рік, складеного для цілей консолідації. У 2021 році нами укладена додаткова угода на надання послуг з оцінки стійкості Банку відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України від 08 лютого 2021 року № 39-рш.

- 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 2020 року та у період з 1 січня 2021 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, 15 березня 2021 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-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	723,995	747,181
Кредити та аванси клієнтам	7	3,790,052	4,138,390
Інвестиційні цінні папери	8	142,503	169,299
Інвестиційна нерухомість	9	7,112	7,256
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		9	25
Відстрочені податкові активи		10,913	11,160
Основні засоби	10	159,260	157,711
Нематеріальні активи	11	66,190	54,499
Інші фінансові активи	12	153,250	103,000
Інші нефінансові активи	13	28,712	17,114
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	14	20	20
Загальна сума активів		5,082,016	5,405,655
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	4,956	4,410
Кошти клієнтів	16	3,827,894	4,190,612
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	649	669
Кредиторська заборгованість щодо податку на прибуток		36,953	24,514
Резерви за зобов'язаннями	18	-	1
Інші фінансові зобов'язання	19	113,468	105,500
Інші нефінансові зобов'язання	20	83,930	84,154
Субординований борг	21	82,124	68,826
Загальна сума зобов'язань		4,149,974	4,478,686
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	22	298,742	298,742
Емісійні різниці	22	120,972	120,972
Резерви та інші фонди банку	23	118,714	99,808
Резерви переоцінки	23	27,635	28,467
Нерозподілений прибуток		365,979	378,980
Загальна сума власного капіталу		932,042	926,969
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5,082,016	5,405,655

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 15 березня 2021 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 2020 рік

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2020 рік	2019 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	25	2,207,282	2,134,135
Процентні витрати	25	(532,199)	(524,104)
Чистий процентний дохід		1,675,083	1,610,031
Комісійні доходи	26	255,644	255,183
Комісійні витрати	26	(121,959)	(83,324)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		17,167	24,864
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(1,124)	(2,969)
Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	27	4,361	16,465
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	28	(960,140)	(835,295)
Резерв за іншими нефінансовими активами		24	(1,092)
Чистий прибуток від зменшення корисності резервів за зобов'язаннями		1	8
Інші операційні доходи	29	34,459	39,583
Витрати на виплати працівникам	30	(343,631)	(306,424)
Витрати зносу та амортизації	30	(69,176)	(53,204)
Інші адміністративні та операційні витрати	30	(216,213)	(202,642)
Прибуток до оподаткування		274,496	461,184
Витрати на податок на прибуток	31	(49,423)	(83,055)
Прибуток за рік		225,073	378,129
Інший сукупний дохід:		-	-
Усього сукупного доходу		225,073	378,129
Прибуток на акцію:			
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію	32	0,75	1,27

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 15 березня 2021 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 2020 рік

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2019 року	298,742	120,972	82,994	29,318	186,423	718,449
Прибуток за рік	-	--	-	-	378,129	378,129
Усього прибутку і 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
Прибуток за рік	-	--	-	-	225,073	225,073
Усього сукупного доходу за 2020 рік	-	-	-	-	225,073	225,073
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	18,906	-	(18,906)	-
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	(832)	832	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(220,000)	(220,000)
Залишок на 31 грудня 2020 року	298,742	120,972	118,714	27,635	365,979	932,042

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 15 березня 2021 року

Михайло Бласенко
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 2020 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	274,496	461,184
Коригування:		
Знос та амортизація	69,176	53,204
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	960,116	836,380
Амортизація дисконту/(премії)	23,391	(26,832)
Результат від переоцінки іноземної валюти	1,124	2,969
(Нараховані процентні доходи)	(2,207,282)	(2,134,135)
Нараховані процентні витрати	532,199	524,104
Процентні доходи отримані	1,995,579	1,976,198
Процентні витрати сплачені	(568,072)	(486,605)
Інший рух коштів, що не є грошовим	3,754	24,512
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1,084,481	1,230,979
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(382,814)	(1,518,208)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(57,568)	(32,581)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	538	3,791
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	(408,962)	959,172
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	(15,744)	7,742
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(151)	(980)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	219,780	649,915
Податок на прибуток, що сплачений	(36,722)	(73,126)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	183,058	576,789
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	48,847	-
Придбання основних засобів	(20,019)	(26,735)
Придбання нематеріальних активів	(23,452)	(7,715)
Надходження від продажу основних засобів	192	-
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	5,568	(34,450)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Погашення зобов'язань з оренди	(37,641)	(28,572)
Виплата процентів за субординованим боргом	(4,721)	(4,442)
Погашення відсотків за орендним зобов'язанням	(5,932)	(5,536)
Виплата дивідендів	(220,000)	(169,609)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(268,294)	(208,159)

Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	56,482	(42,285)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(23,186)	291,895
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	747,181	455,286
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	723,995	747,181

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 15 березня 2021 року

Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

Станом на 31 грудня 2020 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2019: прямо - 100%). Фактично контролюючою стороною -кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешик Чарнецькі.

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

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

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

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 21,3%. 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.

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 15 березня 2021 року.

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

Український банківський сектор зараз проходить Стрес-тест у режимі реального часу.

Криза, спричинена стрімким поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, зачепила всі країни та їхні фінансові сектори. Ця криза матиме далекосяжні наслідки для платоспроможності позичальників, що відповідно вплине на якість кредитного портфеля та якість бізнес-моделі банків. Спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+, як наслідок це призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Світові фондові ринки зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу, інвестори масово виходять із активів на ринках, що розвиваються, та вкладають гроші у менш ризикові інструменти: облігації США та Німеччини, інших топ-економік. Не оминула ця тенденція і український ринок: котирування єврооблігацій та ОВДП зазнали суттєвого просідання, що призвело до суттєвого тиску на обмінний курс гривні.

Карантинний ажіотаж зміг прискорити інфляцію. У грудні 2020 року споживча інфляція прискорилося до 5% у річному вимірі (після 3,8% у листопаді). У місячному вимірі ціни зросли до 0,9%. Отже, інфляція за підсумками року сягнула центральної точки цільового діапазону 5%+₁в.п., який був визначений основними засадами грошово-кредитної політики на 2020 рік.

У найближчі місяці очікується подальше прискорення інфляції, у тому числі через підвищення адміністративно регульованих тарифів. Очікується, що середньорічна інфляція в Україні в 2021 році становитиме 6,4%.

Унаслідок коронакризи українська економіка, за оцінками НБУ, скоротилася на 4,4% у 2020 році. Падіння виявилось значно меншим, ніж очікувалося на початку пандемії. Основними чинниками, які допомогли швидше впоратися з наслідками пандемії стали:

- достатньо міцний стан економіки, завдяки реформам попередніх років. Зокрема, через очищення банківського сектору, перехід до гнучкого курсоутворення на валютному ринку та політику Національного банку зі стримування інфляції, що дало змогу уникнути чергової банківської та валютної кризи та сплеску зростання цін;
- стійкість українського експорту. Продовольство добре продавалось навіть за часів пандемії, а ціни залишались доволі високими. Традиційно добре продавалися й послуги ІТ-сектору. Натомість імпорт істотно скоротився внаслідок здешевлення енергоресурсів, а також згорання міжнародного туризму;
- антикризові заходи Уряду, зокрема підтримка бізнесу та населення;
- стимулююча політика Національного банку. Позика для бізнесу та населення стали доступнішими. З цією метою НБУ суттєво пом'якшив монетарну політику та знизив облікову ставку до 6% річних;
- підтримка України міжнародними партнерами - МВФ, Світовим банком та ЄС. Кошти, отримані від них були спрямовані на подолання наслідків пандемії та поживлення економічної активності.

В результаті економіка почала відновлюватись вже починаючи з III кварталу 2020 року.

З одного боку, це не змінює стимулюючий характер монетарної політики, що є важливим для відновлення економіки, а з іншого - й надалі сприятиме збереженню помірних темпів інфляції.

Прогноз ВВП на поточний рік залишається незмінним. Скорочення економіки за підсумками року є наслідком насамперед складного для бізнесу II кварталу, в якому застосовувалися найжорсткіші карантинні обмеження. Водночас ділова активність помітно поживилася в умовах поступового пом'якшення обмежень. Відновлення споживчого та інвестиційного попиту в другому півріччі компенсуватимуть гірший урожай аграрного сектору та менший фіскальний імпульс.

У III кварталі 2020 року реальний ВВП скоротився на 3,5% у річному вимірі. Ключовим

фактором падіння ВВП залишалося подальше скорочення інвестицій. Бізнес утримувався від інвестицій через поширення захворюваності й невизначеність стосовно розвитку пандемії. Суттєве нарощення капітальних інвестицій продемонстрували лише поштова та кур'єрська діяльність унаслідок розвитку служб доставки та онлайн-торгівлі. У IV кварталі 2020 року погіршення епідемічної ситуації та посилення карантинних обмежень стримуватимуть відновлення економіки.

Курс гривні продовжує своє падіння відносно долара. У III кварталі 2020 року на валютному ринку переважав незначний чистий попит, сформований за рахунок активнішого хеджування ризиків за допомогою форвардних операцій. Чистий продаж валюти з боку НБУ був незначним - 106 млн дол., а курс гривні до долара послабився на 5.7%. У IV кварталі на ринку спостерігалось збалансування попиту та пропозиції. У результаті НБУ більше ніж місяць (з 6 листопада до 9 грудня) не здійснював валютні інтервенції, що є рекордним періодом з часу запровадження плаваючого курсоутворення. У середині грудня, завдяки поверненню нерезидентів, спостерігалась чиста пропозиція валюти. Проте в останні тижні року збільшилася вірогідність рекордних бюджетних видатків, що може спричинити короткостроковий девальваційний тиск.

У середньостроковій перспективі знецінення курсу гривні матиме позитивний ефект на вирівнювання балансу торгівлі товарами, проте його короткостроковий ефект буде помірним, зважаючи на домінуючу роль долара США у ціноутворенні на товари і послуги, які беруть участь у зовнішній торгівлі. Натомість послаблення курсу гривні матиме позитивний вплив на збільшення надходжень до державного бюджету митних зборів в іноземній валюті, сума яких перераховується за офіційним курсом Національного банку України.

Таким чином, в умовах плаваючого обмінного курсу гривні, визначеного в щорічних Основних засадах грошово-кредитної політики, послаблення курсу гривні до іноземних валют сприятиме збалансуванню макроекономічних показників.

Станом на 01 січня 2021 року міжнародні резерви України становили 29,1 млрд дол. США (в еквіваленті). У грудні 2020 року міжнародні резерви України зросли майже на 3 млрд дол. США. Це обумовлено значним рівнем надходжень на користь уряду, а також позитивним сальдо операцій Національного банку на міжбанківському валютному ринку.

З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули).

В умовах високого рівня невизначеності монетарна політика Національного банку надалі залежатиме насамперед від розвитку епідемічної ситуації та затверджених параметрів бюджетної політики.

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

Одне з помітних останніх досягнень, що суттєво знизило ризики для фінансової стабільності, - прийняття змін до банківського законодавства. Відтепер неплатоспроможні банки не можуть повертатися на ринок. Це правило докорінно змінить судову практику й унеможливить роботу неплатоспроможних банків.

Співпраця з МВФ є базовою передумовою для повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету. Інший важливий пункт - отримання пов'язаного з програмою МВФ

фінансування від міжнародних партнерів. Ця підтримка необхідна для найшвидшого відновлення української економіки.

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 2020 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.

В умовах продовження епідемії COVID-19 та в період дії карантину дещо ускладнено умови ведення бізнесу через заборони, спрямовані на стримування розповсюдження захворювання, що впливають на діяльність Банку.

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

Керівництво розглянуло події та умови, які могли б спричинити суттєву невизначеність по відношенню до безперервності діяльності Банку та прийшло до висновку, що діапазон можливих сценаріїв розвитку подій не викликає значних сумнівів щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді, за виключенням змін, які внесені в облікову політику в частині відображення фінансових інструментів в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в умовах невизначеності, що виникла внаслідок пандемії коронавірусу Covid-19.

Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2020 року. Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2020 року:

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

Поправки до МСБО1 «Подання фінансової звітності та МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових політиках та помилки» щодо визначення суттєвості

Поправки уточнюють визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. У новому варіанті інформація вважається суттєвою, 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 даної фінансової звітності. Поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

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 до концептуальної основи фінансової звітності не вплинули на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 16 «Оренда» - Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ «Оренда» - «Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19». Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають як прямий наслідок пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у

зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, обумовлених поступкою з оренди, пов'язаної з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку відповідно до МСФЗ 16, якщо б вона не була модифікацією договору оренди. Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»

В поправках пояснюється, що для того, щоб вважатися бізнесом, інтегрована сукупність видів діяльності та активів повинна включати як мінімум внесок і принципово значущий процес, які разом в значній мірі можуть сприяти створенню віддачі. При цьому пояснюється, що бізнес не обов'язково повинен включати всі внески і процеси, необхідні для створення віддачі. Поправки також вводять необов'язковий «тест на концентрацію», який дозволяє спростити оцінку того, чи є придбаний комплекс діяльності та активів бізнесом. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Компанії, але можуть бути застосовні в майбутньому, якщо Компанія проведе операцію по об'єднанню бізнесів.

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

Поправки передбачають ряд звільнень, які застосовуються до відносин хеджування, на які реформа базової процентної ставки безпосередньо впливає. Реформа базової процентної ставки впливає на відносини хеджування, якщо в результаті її застосування виникають невизначеності щодо термінів виникнення і/або величини грошових потоків, заснованих на базовій процентній ставці, за об'єктом хеджування або за інструментом хеджування. Поправка не вплинула на фінансову звітність Компанії, оскільки у неї відсутні відносини хеджування, засновані на процентних ставках.

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 до концептуальної основи фінансової звітності не вплинули на фінансову звітність Банку.

Фінансові інструменти

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).

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

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

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

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

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

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

Класифікація та оцінка фінансових інструментів

Оцінка бізнес-моделі

Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, 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 менеджером, що здійснюють керівництво бізнесом;
- обсяг, терміни продажів в минулих періодах, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів в рамках єдиного цілісного аналізу досягнення мети управління фінансовими активами та реалізації грошових потоків.

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

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

Класифікація фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

Одним з критеріїв класифікації фінансового активу як оціненого за амортизованою вартістю або як оцінений за справедливою вартістю через інший сукупний дохід є відповідність грошових

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках SPPI тесту оцінюється:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На виконання вимог НБУ «Щодо відображення фінансових інструментів в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в умовах невизначеності, що виникла внаслідок коронавірусу», а також керуючись роз'ясненнями Ради МСБО «МСФЗ 9 та COVID-19» Банком внесено зміни до «Положення про облікову політику», та доповнено новими пунктами наступного змісту:

- Банк вважає несуттєвими переглянуті/модифіковані договірні грошові потоки за фінансовими активами за одночасного дотримання наступних умов:
- канікули/реструктуризація надані у відповідь на несприятливий вплив пандемії Covid-19;
- канікули/реструктуризація надані протягом періоду від 12.03.2020 до 30.09.2020 включно;
- канікули/реструктуризація надані боржникам, у яких не було проблем з обслуговування боргу до впровадження карантинних заходів (не перебували у дефолті станом на 01.03.2020);
- канікули/реструктуризація надані боржнику для подолання системного короткострокового дефіциту ліквідності, а тому змінюють тільки графік платежів за кредитом на обмежений період (кілька місяців), без зміни інших умов договору (зокрема, %%-ї ставки).

За фінансовими активами, які відповідають умовам, які перелічені вище, Банк:

- розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або

модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів);

- включає витрати на операцію (канікули/реструктуризація) у балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу;
- визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації;
- здійснює оцінку значного зростання кредитного ризику на груповій основі (прострочення боргу понад 30 днів).

Зміни в обліковій політиці були застосовані перспективним методом, який передбачає визнання впливу облікової оцінки в поточному та майбутньому періодах.

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

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

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

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентні доходи та витрати

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 процедури банкрутства позичальника.

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

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

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

Як описано вище, за умови використання максимального коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення. Дані механізми кредитування, які не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування.

Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають в тому числі:

- тип інструмента;
- тип забезпечення;
- дату первісного визнання;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

Забезпечення

Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та визначених регулятором.

Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу. Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Банку щодо відшкодування сум заборгованості.

Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Кредити, умови за якими були переглянуті

Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.

Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається таким, що його корисність зменшилась після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на знецінення у звітному періоді.

Кредити, що підлягають сукупній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, більше не вважаються простроченими, а розглядаються як нові кредити, з моменту отримання мінімальної кількості платежів, що вимагаються згідно з новими угодами. Кредити, що підлягають індивідуальній оцінці на предмет знецінення, умови яких було переглянуто, підлягають постійному перегляду з метою визначення, чи залишаються вони знеціненими.

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

Визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі – фінансового активу) припиняється якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:
 - Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
 - Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
 - Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
 - умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;
 - Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам.

Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

При оцінці меж, у яких банк зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, враховується:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
- якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Контроль за переданим активом не здійснюється, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

На дату припинення визнання (продаж, прощення або відступлення прав вимоги) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснюється нарахування процентного доходу, амортизація дисконту/премії, оцінка на зменшення корисності та в разі необхідності коригується сума резерву.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого

зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти – гроші в касі та коррахунках Банку, а також еквіваленти грошових коштів, які є короткостроковими високоліквідними інвестиціями, що вільно конвертуються і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк відображає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, які не є обмеженими для використання, кореспондентські рахунки, депозити та кредити «овернайт» у банках України та інших країн та депозитні сертифікати НБУ 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 використанням 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 орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на дату початку оренди. Банк дисконтує орендні зобов'язання (орендні платежі) протягом

строку оренди застосовуючи ставку дисконтування. Орендні платежі на дату початку оренди включають:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк має право застосувати спрощений підхід до договорів оренди, 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 оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Платежі за договорами операційної оренди, за умовами яких Банк не 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, 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, уключеного 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. Витрати на виплату заробітної плати та нарахування на фонд зоплати праці визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата.

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

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.136.1 Статті 136 розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2020 році становила 18% (31 грудня 2019 року – 18%). З 1 січня 2021 року ставка податку становитиме 18%.

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

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

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

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

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

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

Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

Прибуток на акцію

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

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

Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

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

Операції в іноземній валюті

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

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

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

Валюта	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Долар США	28,27	23,68
Євро	34,74	26,42

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей в іноземній валюті в зв'язку зі зміною офіційного курсу відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Згортання активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснити згортання та наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються вищою посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії. Географічно Банк також працює в одному сегменті – Україна.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми усіх доходів за роки, що закінчилися на 31 грудня 2020 та 2019 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 «Основні засоби та нематеріальні активи» було розділено на два окремі рядки «Основні засоби» та «Нематеріальні активи»;

Зміст коригування вміщено у таблиці нижче:

(тис.грн)

Найменування статті	Відображено у звітності за 2019 рік	Коригування	Після коригування
Основні засоби та нематеріальні активи	212,210	(212,210)	-
Основні засоби	-	157,711	157,711
Нематеріальні активи	-	54,499	54,499
Усього	212,210	-	212,210

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

Банк у відповідності до вимог складання фінансової звітності згідно з МСФЗ використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються в окремій фінансовій звітності та на балансову вартість активів та зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших факторах, в тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за реальних обставин. Окрім суджень, які передбачають облікові оцінки, Керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною:

Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами

Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації. Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків наведена у примітках 6, 7 та 12 до цієї фінансової звітності.

Запровадження карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування поширення коронавірусної хвороби COVID-19 призвело до зменшення попиту на споживчі кредити на початку кризи та суттєвого приросту обсягів прострочення протягом другого кварталу 2020. Для подолання другої проблеми Банк скористався заохоченням від Національного банку щодо реструктуризації

кредитів боржникам, які зазнали тимчасових фінансових труднощів через пов'язані з пандемією обмеження. Проте, тим не менше, Банк проводив життєздатні реструктуризації, тобто такі, що не приховували фундаментальні фінансові проблеми боржників, які навряд чи вдасться подолати в наступні роки. Ці заходи дали змогу пом'якшити наслідки кризи на її піку.

Справедлива вартість будівель

Як зазначено у Примітці 10 - будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. При здійсненні експертної оцінки були застосовані порівняльні та дохідний методологічні підходи.

У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні порівняльного та дохідного методів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною (менше 10%), переоцінка не відображалась в обліку.

Операції з пов'язаними сторонами

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

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

МСФЗ 17 «Страхові контракти»

МСФЗ 17 - новий стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. МСФЗ 17 замінить МСФЗ 4 "Страхові контракти", який був випущений в 2005 році. МСФЗ 17 набуває чинності для звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому вимагається надавати порівняльну інформацію. Допускається дострокове застосування за умови, що організація також застосовує МСФЗ 9 та МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 17 або раніше.

Даний стандарт не застосовний до Банку.

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

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

внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших, ніж компанія інвестора в асоційованій компанії чи спільному підприємстві. Рада з МСФЗ відклала дату вступу в силу цієї поправки на невизначений термін, але дозволяється дострокове застосування перспективно.

Поправки до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

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 2023 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Банку.

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

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ 3, мета яких - замінити посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в 1989 році, на посилання на «Концептуальні основи подання фінансових звітів», випущені в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

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

У травні 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО 16, який забороняє підприємствам віднімати від первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан, який потрібний для його експлуатації в спосіб, визначений керівництвом. Замість цього організація визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість виробництва цих виробів, в прибутку чи збитку. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Банку.

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

В травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 37, в яких роз'яснюється, які витрати організація повинна враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим. Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на «витратах, безпосередньо пов'язаних з договором». Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на надання товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Очікується, що дані поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність Банку.

Реформа процентної ставки - Етап 2

27 серпня 2020 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки «Реформа процентних ставок» - Етап 2, Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4 і МСФЗ 16. Поправки стосуються наступного:

- зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки;
- облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку і хеджування;
- розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки.

Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

«Щорічні удосконалення МСФЗ» (цикл 2018 - 2020 років)

Поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - дочірня організація, вперше застосовує Міжнародні стандарти фінансової звітності

Відповідно до даної поправки дочірня організація, яка вирішує застосувати пункт D16 (а) МСФЗ 1, має право оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених у фінансовій звітності материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Дана поправка також може бути застосована асоційованими організаціями та спільними підприємствами, які вирішують застосовувати пункт D16 (а) МСФЗ 1. Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дана поправка не матиме впливу на фінансову звітність Банку.

Поправка до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода під час проведення «тесту 10%» в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В поправці пояснюється, які суми комісійної винагороди організація враховує при оцінці того, чи умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником та комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Організація повинна застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку. Дана поправка набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дана поправка не буде мати суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

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

Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО 41 про те, що організації не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО 41. Організація повинна застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Дана поправка не буде мати впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	69,974	75,883
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	34,496	174,543
Кореспондентські рахунки у банках України:	240,265	196,412
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	434	1,340
Депозитні сертифікати Національного банку України	380,100	300,495
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,274)	(1,492)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	723,995	747,181

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 2020 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті (34 496 тис. грн. станом за 31 грудня 2020 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 грудня 2020 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 723 995 тис.грн.(на 31 грудня 2019 року – 747 181 тис. грн.).

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 2020	31 грудня 2019
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	34,496	174,543
Депозитні сертифікати НБУ	380,100	300,495
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	57,877	60,090
- Без рейтингу	182,388	136,322
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са – Са1	120	358
- Без рейтингу	314	982
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,274)	(1,492)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	654,021	671,298

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

Станом на 31 грудня 2020 та на 31 грудня 2019 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	2020	2019
Резерв під знецінення станом на 1 січня	(1,492)	(14,526)
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	(95)	10,667
Вплив зміни валютних курсів	313	2,367
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	(1,274)	(1,492)

Примітка 7. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Кредити, що надані юридичним особам	2,233		1,252	
Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	16,442		5,270	
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,139		1,877	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6,538,663		6,464,165	
Інші кредити, що надані фізичним особам	32,976		121,640	
Усього кредитів	6,592,453		6,594,204	
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2,802,401)		(2,455,814)	
Усього кредитів за мінусом резервів	3,790,052		4,138,390	

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	9,200	0,14%	1,330	0,02%
Фізичні особи	6,573,778	99,72%	6,587,683	99,90%
Переробна промисловість	2,132	0,03%	516	0,01%
Інші	7,343	0,11%	4,675	0,07%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	6,592,453	100%	6,594,204	100%

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 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 2020 року	4,243,747	228,776	2,121,681	6,594,204
Переведені до Стадії 1*	(2,213,230)	10,762	(147,821)	(2,350,289)
Переведені до Стадії 2*	5,405	(122,789)	(54,154)	(171,538)
Переведені до Стадії 3*	4,345	1,376	1,217,804	1,223,525
Створені або придбані фінансові активи	2,233,035	78,180	153,028	2,464,243
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списання)	(389)	(895)	(537,584)	(538,868)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(50,476)	(2,511)	542,214	489,227
Списані за рахунок резервів та продані фінансові активи**	-	-	(1,119,803)	(1,119,803)
Інші зміни	(284,047)	(331)	286,130	1,752
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року	3,938,390	192,568	2,461,495	6,592,453

* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.01.2020, які протягом 2020 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

** Сума кредитів, списаних у 2020 році становить 415,970 тис.грн., сума проданих кредитів складає 703,833 тис грн..

Таблиця. 4 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 2019 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 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 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 2020 року	367,207	136,060	1,952,547	2,455,814
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	219,308	49,723	124,259	393,290
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списання)	(131,233)	(27,285)	(1,138,361)	(1,296,879)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(27,161)	(728)	(30,882)	(58,771)
Переведено до Стадії 1*	(5,632)	(32,449)	2,755,788	2,717,707
Переведено до Стадії 2*	(1,805)	(93)	346,987	345,089
Переведено до Стадії 3*	(1,439)	(196)	(165,648)	(167,283)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(50,476)	(2,511)	(436,240)	(489,227)
Списання фінансових активів за рахунок резерву та продажі кредитів**	-	-	(1,097,721)	(1,097,721)
Вплив зміни валютних курсів	-	-	382	382
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року	368,769	122,521	2,311,111	2,802,401

* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до 01.01.2020, які протягом 2020 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

** Сума кредитів, списаних у 2020 році становить 415,970 тис.грн. Списані кредити залишаються предметом примусових заходів стягнення.

Таблиця 6. 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

Станом на 31 грудня 2020 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,278 тис. грн. (31.12.2019 р. – 10,583 тис. грн.), або 0,17 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2019 р. – 0,17%).

Таблиця 7. Профіль ризику кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

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	1,232	-	-	1,232
0.11 - 0.40	-	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-	-
1.01 - 3.00	-	-	-	-
3.01 - 6.00	600	-	-	600
6.01 - 11.00	3,604,817	-	-	3,604,817
11.01 - 17.00	-	-	-	-
17.01 - 25.00	-	-	-	-
25.01 - 50.00	314,034	-	-	314,034
50.01+	17,707	192,567	2,461,496	2,671,770
Всього	3,938,390	192,567	2,461,496	6,592,453

Таблиця 8. Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

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 9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені	Усього
--------------	----------	----------	----------	---------------------------------	--------

активи					
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,938,390	192,567	2,461,496	-	6,592,453
Мінімальний кредитний ризик	3,610,001	-	-	-	3,610,001
Низький кредитний ризик	310,161	-	-	-	310,161
Середній кредитний ризик	2,748	119,418	-	-	122,166
Високий кредитний ризик	3,458	73,149	-	-	76,607
Дефолтні активи	12,022	-	2,461,496	-	2,473,518
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(368,769)	(122,521)	(2,311,111)	-	(2,802,401)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,569,621	70,046	150,385	-	3,790,052

Таблиця 10. 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

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 2020 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	2,233	-	15,795	6,512,636	2,959	6,533,623
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	143	-	143
Кредити, забезпечені нерухомим майном	-	2,139	647	25,884	-	28,670
у т. ч. житлового призначення	-	284	-	24,349	-	24,633
іншими активами	-	-	-	-	30,017	30,017
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)	2,233	2,139	16,442	6,538,663	32,976	6,592,453

Таблиця 12. 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 (до очікуваних кредитних збитків)	5,575	1,877	1,283	6,465,382	120,087	6,594,204

Забезпечення являється важливим фактором зниження кредитного ризику, але політика Банку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованої застави. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту кредити можуть надаватись без забезпечення.

Таблиця 13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити, надані юридичним особам	2,233	=	2,233
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	16,442	-	16,442
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,139	447	1,692
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6,538,663	19,181	6,519,482
Інші кредити, надані фізичним особам	32,976	-	32,976
Усього кредитів	6,592,453	19,628	6,572,825

Таблиця 14. 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

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

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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
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 2020	31 грудня 2019
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	142,450	169,246
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	142,450	169,246

Станом на 31 грудня 2020 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (141,373 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 08 квітня 2021 року та номінальною процентною ставкою 3,39%.

Станом на 31 грудня 2020 року суверенний рейтинг України, присвоєний рейтинговою агенцією Standart&Poog's був встановлений на рівні В (31 грудня 2019 року – В).

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
	Будівлі	
Балансова вартість на 01 січня	7,256	7,769

Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,485
Знос на 01 січня	(789)	(716)
Амортизаційні відрахування	(144)	(152)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником первісна (переоцінена) вартість	-	(440)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником (накопичений знос)	-	79
Балансова вартість на 31 грудня	7,112	7,256
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 31 грудня	(933)	(789)

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії «Будівлі, споруди та передавальні пристрої». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

У 2020 році Банком було проведено оцінку інвестиційної нерухомості із залученням незалежного оцінювача. При визначенні справедливої вартості використовувалися порівняльний та дохідний методичні підходи. Станом на звітну дату різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною.

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

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

(тис.грн.)

<i>Суми доходів і витрат</i>	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	434	457

Примітка 10. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Комунікаційні мережеве обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Активи з права користування	Усього
Вартість									
01 січня 2020 р.	57,040	40,289	2,885	27,990	10,938	49,685	687	83,832	273,346
Надходження	404	4,903	-	5,541	2,322	5,670	6,843	44,683	70,366
Вибуття	-	(1,122)	(67)	(1,093)	(69)	(1,954)	(6,484)	(31,647)	(42,436)
31 грудня 2020 р.	57,444	44,070	2,818	32,438	13,191	53,401	1,046	96,868	301,276
Накопичена амортизація									
01 січня 2020 р.	(11,374)	(19,851)	(2,163)	(14,536)	(5,384)	(33,914)	-	(28,411)	(115,633)
Нараховано за рік	(1,326)	(4,947)	(250)	(2,636)	(1,341)	(6,371)	-	(39,121)	(55,992)
Вибуття	-	1,086	42	1,064	69	1,583	-	25,765	29,609
31 грудня 2020 р.	(12,700)	(23,712)	(2,371)	(16,108)	(6,656)	(38,702)	-	(41,767)	(142,016)
Залишкова вартість									
01 січня 2020 р.	45,666	20,438	722	13,455	5,553	15,769	687	55,421	157,711
31 грудня 2020 р.	44,744	20,358	447	16,330	6,535	14,699	1,046	55,101	159,260
Вартість									
1 січня 2019 р.	53,174	32,942	2,885	24,837	8,300	45,247	4,921	-	172,306
Надходження	3,426	8,066	-	3,583	2,644	6,716	7,111	86,963	118,509
Інші переведення	440	-	-	-	-	-	-	-	440
Вибуття	-	(719)	-	(430)	(6)	(2,278)	(11,345)	(3,131)	(17,909)
31 грудня 2019 р.	57,040	40,289	2,885	27,990	10,938	49,685	687	83,832	273,346
Накопичена амортизація									
01 січня 2019 р.	(10,023)	(15,893)	(1,902)	(12,237)	(4,551)	(31,253)	-	-	(75,859)
Надходження	(1,272)	(4,528)	(261)	(2,667)	(840)	(4,769)	-	(29,564)	(43,901)
Інші переведення	(79)	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Вибуття	-	570	-	369	6	2,108	-	1,153	4,206
31 грудня 2019 р.	(11,374)	(19,851)	(2,163)	(14,536)	(5,384)	(33,914)	-	(28,411)	(115,633)
Залишкова вартість									
01 січня 2019 р.	43,151	17,049	983	12,600	3,749	13,994	4,921	-	96,447
31 грудня 2019 р.	45,666	20,438	722	13,455	5,553	15,769	687	55,421	157,711

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 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 2020 року та 31 грудня 2019 року відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2020 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2019 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2020 року становить 37,679 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 29,310 тис. грн), що продовжують використовуватись.

Станом на звітні дати Банк визнав активи з права користування по договорах оренди (офісні приміщення та транспортні засоби) і зобов'язання з оренди, тобто ці договори оренди обліковуються на балансі Банку.

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

- офісні приміщення – 41,203 тис.грн. (2019р – 28,371 тис.грн.);
- транспортні засоби – 563 тис грн.. (2019 р – 40 тис.грн.)

Банк залучив незалежного оцінювача для оцінки об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2020 року. При визначенні справедливої вартості основних засобів, що підлягали переоцінці, використовувалася порівняльний та дохідний методичні підходи. Оскільки, станом на звітну дату різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не відображалась в обліку.

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 11. Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування статті	Назви брендів	Титульні дані та видавнича інформація	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Нематеріальні активи, що пов'язані з клієнтом	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Інші нематеріальні активи	Всього
Вартість									
1 січня 2020 р.	28	205	69,527	4,650	1,361	2,422	5,074	4,905	88,172
Надходження	136	-	17,275	8,113	-	-	8,631	2,265	36,420
Вибуття	-	-	(2,535)	(481)	-	(410)	(11,636)	(912)	(15,974)
31 грудня 2020 р.	164	205	84,267	12,282	1,361	2,012	2,069	6,258	108,618
Накопичена амортизація									
1 січня 2020 р.	(8)	(124)	(24,753)	(1,943)	(233)	(2,420)	-	(4,192)	(33,673)
Нараховано за рік	(14)	(21)	(10,354)	(1,468)	(136)	(1)	-	(1,047)	(13,041)
Вибуття	-	-	2,483	481	-	410	-	912	4,286
31 грудня 2020 р.	(22)	(145)	(32,624)	(2,930)	(369)	(2,011)	-	(4,327)	(42,428)
Залишкова вартість:									
1 січня 2020 р.	20	81	44,774	2,707	1,128	2	5,074	713	54,499
31 грудня 2020 р.	142	60	51,643	9,352	992	1	2,069	1,931	66,190
Вартість									
1 січня 2019 р.	28	205	63,514	3,892	299	2,422	3,272	4,485	78,117
Надходження	0	0	10,281	947	1,065	0	5,296	685	18,274
Вибуття	0	0	(4,268)	(189)	(3)	0	(3,494)	(265)	(8,219)
31 грудня 2019 р.	28	205	69,527	4,650	1,361	2,422	5,074	4,905	88,172
Накопичена амортизація									
1 січня 2019 р.	(5)	(107)	(22,042)	(1,442)	(178)	(2,418)	-	(2,910)	(29,102)
Нараховано за рік	(3)	(17)	(6,876)	(648)	(58)	(2)	-	(1,547)	(9,151)
Вибуття	-	-	4,165	147	3	-	-	265	4,580
31 грудня 2019 р.	(8)	(124)	(24,753)	(1,943)	(233)	(2,420)	-	(4,192)	(33,673)
Залишкова вартість									
1 січня 2019 р.	23	98	41,472	2,450	121	4	3,272	1,575	49,015
31 грудня 2019 р.	20	81	44,774	2,707	1,128	2	5,074	713	54,499

Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року відсутня.

Станом на 31 грудня 2020 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 16,242 тис.грн.(2019 рік – 15,590 тис.грн.)

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	28,186	29,668
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	28,691	25,658
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,874	1,545
Грошові кошти з обмеженим правом використання	102,860	55,212
Інші фінансові активи	3,830	3,831
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,191)	(12,914)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	153,250	103,000

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 3 830 тис.грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 3 831 тис.грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 28,186 тис.грн. (2019 р - 29,668 тис.грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 28,691 тис.грн (2019 р-25,658 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за 2020 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 2020 року	118	13	12,783	-	12,914
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом року	2,497	1,007	1,735	-	5,239
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(543)	(906)	(2,104)	-	(3,553)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючою дебіторською заборгованістю	(101)	(68)	(148)	-	(317)
Переведено до стадії 1*	-	162	(414)	-	(252)
Переведено до стадії 2*	-	-	(418)	-	(418)
Переведено до стадії 3*	(1,453)	1	41	-	(1,411)
Списання за рахунок резерву	-	-	(73)	-	(73)
Курсові різниці	-	-	62	-	62
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року	518	209	11,464	-	12,191

* Відображає доформування/розформування резервів за дебіторською заборгованістю, яка виникла на балансі до 01.01.2020, та яка протягом 2020 року мігрувала між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 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 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 приринено 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

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 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	49,124	-	-	-	49,124
- прострочені від 30 до 90 днів	-	55	-	-	55
- прострочені від 91 до 180 днів	1	-	63	-	64
- прострочені від 181 до 360 днів	1	-	190	-	191
- прострочені більше 360 днів	445	-	6,998	-	7,443
- резерв під очікувані кредитні збитки	(4)	(37)	(7,251)	-	(7,292)
Всього балансова вартість	49,567	18	-	-	49,585
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами					
- прострочені менше ніж 30 днів	1,116	0	-	-	1,116
- прострочені від 30 до 90 днів	10	225	-	-	235
- прострочені від 91 до 180 днів	11	-	35	-	46
- прострочені від 181 до 360 днів	16	-	43	-	59
- прострочені більше 360 днів	113	-	305	-	418
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	(172)	(383)	-	(555)
Всього балансова вартість	1,266	53	-	-	1,319

Грошові кошти з обмеженим правом

використання					
- прострочені менше ніж 30 днів	102,860	-	-	-	102,860
- резерв під очікувані кредитні збитки	(514)	-	-	-	(514)
Всього балансова вартість	102,346	-	-	-	102,346
Інші фінансові активи					
- прострочені більше 360 днів	-	-	3,830	-	3,830
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(3,830)	-	(3,830)
Всього балансова вартість інших фінансових активів	153,179	71	-	-	153,250

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

Примітка 13. Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	20,991	11,872
Передоплата за послуги	1,887	2,450
Витрати майбутніх періодів	3,068	2,701
Запаси матеріальних цінностей	5,535	3,334
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	712	641
Банківські метали	26	48
Інші нефінансові активи	421	-
Резерв під інші активи	(3,928)	(3,932)
Усього інших активів	28,712	17,114

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)		
Найменування статті	2020 рік	2019 рік
Залишок за станом на 1 січня	3,932	2,393
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(24)	1,092
Курсові різниці	20	447
Залишок за станом на 31 грудня	3,928	3,932

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
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 2020	31 грудня 2019
Кошти в розрахунках інших банків	4,956	4,410
Усього коштів банків	4,956	4,410

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки	475,705	268,479
Строкові кошти	285,800	523,802
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	454,573	370,556
Строкові кошти	2,611,816	3,027,775
Усього коштів клієнтів	3,827,894	4,190,612

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Державне управління	-	0,0%	-	0,0%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	11,740	0,31%	5,947	0,14%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	82,211	2,15%	147,613	3,52%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	249,707	6,52%	95,836	2,29%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15,117	0,39%	1,621	0,04%
Фізичні особи	3,066,389	80,11%	3,398,331	81,09%
Переробна промисловість	29,136	0,76%	24,222	0,58%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц.страхування)	164,892	4,31%	324,757	7,75%
Інші	208,702	5,45%	192,285	4,59%
Усього коштів клієнтів	3,827,894	100%	4,190,612	100%

Станом на 31 грудня 2020 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 64 587 тис.грн. (31 грудня 2019 року – 66 207 тис. грн.).

Сума гарантійних залучених депозитів станом на 31 грудня 2020 року складає:

-під кредити, надані фізичним особам – 303 тис. грн. (балансова вартість – 143 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.).

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 37.

Станом на 31 грудня 2020 року заборгованість за коштами клієнтів, залучених від 10-ти найбільших клієнтів Банку становить 181 397 тис. грн. (2019 рік -271 015 тис.грн), або 4,74% від загальної суми коштів клієнтів (2019 рік – 6,5%).

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2020 р	31 грудня 2019 р
Залишок на початок звітного періоду	669	1,768
Нараховано процентні витрати	-	-
Виплачено за депозитними сертифікатами та відсотками	(151)	(995)
Вплив зміни курсів іноземних валют	131	(104)
Залишок на кінець звітного періоду	649	669

Станом на кінець 2020 року залишок коштів за депозитними сертифікатами складається з коштів клієнтів, які не звернулись до Банку по закінченню терміну дії угоди.

Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Резерви за зобов'язаннями

Найменування стаття	(тис.грн.)	
	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
	Зобов'язання кредитного характеру	Зобов'язання кредитного характеру
Залишок на початок звітного періоду	1	9
Формування та/або збільшення резерву	1	9
Використання резерву	(2)	(17)
Залишок на кінець звітного періоду	-	1

Примітка 19. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13,728	4,328
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2,085	1,641
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	504	344
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	11,580	14,144
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	22	10
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	3,912	10,662
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	5,514	7,328
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	55,556	54,719
Інші фінансові зобов'язання	20,567	12,324
Усього інших фінансових зобов'язань	113,468	105,500

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 19 653 тис.грн. (2019 рік – 11,961 тис.грн.).

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

Найменування статті	(тис.грн.)	
	2020 рік	2019 рік
Залишок на початок звітного періоду	54,719	43,863
Визнано зобов'язань протягом року	44,500	41,017
Вибуття протягом звітного періоду	(5,975)	(1,937)
Сплачено за орендними платежами	(37,641)	(28,572)
Нараховано відсотків за користування	5,885	5,884
Сплачено відсотків за користування	(5,932)	(5,536)
Залишок на кінець звітного періоду	55,556	54,719

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

У відповідності до вимог параграфа 47(а) МСФЗ 16 «Оренда» «Активи з правом користування» включені у рядок «Основні засоби, орендне зобов'язання включено у рядок «Інші фінансові зобов'язання») Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 10 та 19.

Станом на 31 грудня 2020 року термін дії договорів оренди офісних приміщень 2-5 років та транспортних засобів – 2-3 роки.

Терміни до погашення зобов'язань з оренди відображені в Примітці 35.

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

- Договори оренди (короткотермінові) – 13 135 тис.грн.;
- Договори оренди (малоцінні) – 48 тис.грн.

Примітка 20. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	73,711	69,959
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5,169	8,906
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	4,580	4,892
Інша заборгованість	470	397
Усього інших зобов'язань	83,930	84,154

Примітка 21. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2020 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 81 996 тис.грн), позика залучена від 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 2020 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) – складає 82 124 тис. грн., (станом на 31 грудня 2019 року – 68 826 тис. грн.).

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

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом 2020 та 2019 років:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Залишок на початок звітного періоду	68,826	80,488
Процентні витрати (Примітка 25)	4,691	4,443
Проценти сплачені	(4,721)	(4,472)
Вплив зміни курсів іноземних валют	13,328	(11,633)
Залишок на кінець звітного періоду	82,124	68,826

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 2019 року	298,742	298,742	120,972	419,714
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року)	298,742	298,742	120,972	419,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	298,742	298,742	120,972	419,714

Статутний капітал Банку складає 298,742 тис.грн. (2019 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 2020 та 2019 років, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні. Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Дивіденди

На зборах єдиного акціонера, що відбулось 19 березня 2020 року, Рішенням №07/66 затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 220 000 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Дивіденди були сплачені в повному обсязі у 2020 році. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,74 грн.

В 2019 році Банком були виплачені дивіденди за попередній 2018 рік в сумі 169 609 тисяч гривень (Рішення акціонера від 27.03.2019 №01/61). Дивіденди були сплачені в повному обсязі.

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	2020			Усього	2019			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	99,808	28,486	(19)	128,275	82,994	29,318	-	112,312
Амортизація резерву переоцінки	-	(832)	-	(832)	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	18,906	-	-	18,906	16,814	-	-	16,814
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	(19)	(19)
Залишок на 31 грудня	118,714	27,654	(19)	146,349	99,808	28,486	(19)	128,275

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

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

Резервні фонди Банку

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених кредитних збитків. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

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

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

У 2020 році було збільшено резервний фонд Банку на 18 906 тис. грн., згідно з рішенням Зборів акціонерів (2019 р.: 16 814 тис. грн., або 5% від прибутку 2018 року, визначеного відповідно до чинного законодавства України).

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

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

Найменування статті	Звітний період			Попередній період		
	менше ніж	більше ніж	усього	менше ніж	більше ніж	усього
	12 місяців	12 місяців		12 місяців	12 місяців	
Грошові кошти та їх еквіваленти	723,995	-	723,995	747,181	-	747,181
Кредити та аванси клієнтам	2,147,598	1,642,454	3,790,052	2,211,743	1,926,647	4,138,390
Інвестиційні цінні папери	142,503	-	142,503	169,299	-	169,299
Інвестиційна нерухомість	-	7,112	7,112	-	7,256	7,256
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	9	-	9	25	-	25
Відстрочений податковий актив	-	10,913	10,913	11,160	-	11,160
Основні засоби	-	159,260	159,260	-	157,711	157,711
Нематеріальні активи	-	66,190	66,190	-	54,499	54,499
Інші фінансові активи	153,250	-	153,250	102,974	26	103,000
Інші нефінансові активи	28,024	688	28,712	15,955	1,159	17,114
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20	-	20	20	-	20
Усього активів	3,195,407	1,886,609	5,082,016	3,258,357	2,147,298	5,405,655
Кошти банків	4,956	-	4,956	4,410	-	4,410
Кошти клієнтів	3,125,977	701,917	3,827,894	1,796,148	2,394,464	4,190,612
Боргові цінні папери, емітовані банком	649	-	649	669	-	669
Кредиторська заборгованість щодо податку на прибуток	36,953	-	36,953	24,514	-	24,514
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	1	-	1
Інші фінансові зобов'язання	57,912	-	57,912	49,793	988	50,781
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	33,066	22,490	55,556	29,187	25,532	54,719
Інші нефінансові зобов'язання	83,920	10	83,930	84,143	11	84,154
Субординований борг	82	82,042	82,124	68	68,758	68,826
Усього зобов'язань	3,343,515	806,459	4,149,974	1,988,933	2,489,753	4,478,686

Примітка 25. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2020	2019
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	2,174,181	2,101,043
Кореспондентські рахунки в інших банках	11	522
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	5,325	9,437
Депозитні сертифікати Національного банку України	27,765	23,133
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,207,282	2,134,135
Процентні витрати		
Строкові кошти фізичних осіб	(425,837)	(399,591)
Строкові кошти юридичних осіб	(59,321)	(82,285)
Субординований борг	(4,691)	(4,443)
Боргові цінні папери, випущені банком	-	(1)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(5,885)	(5,884)
Кошти інших банків	(485)	(209)
Кредити овернайт інших банків	(2)	-
Поточні рахунки	(35,978)	(31,691)
Усього процентних витрат	(532,199)	(524,104)
Чистий процентний дохід	1,675,083	1,610,031

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2020	2019
Комісійні доходи від страхових компаній	56,037	52,739
Розрахунково-касові операції	40,618	49,122
Комісійні доходи ,отримані від наданих кредитів	146	351
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	27,046	42,018
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	126,613	105,068
Інші	5,184	5,885
Усього комісійних доходів	255,644	255,183
Розрахунково-касові операції	(25,587)	(23,479)
Комісійні витрати від операцій з БПК	(94,335)	(57,513)
Операції з цінними паперами	(71)	(88)
Інші	(1,966)	(2,244)
Усього комісійних витрат	(121,959)	(83,324)
Чистий комісійний дохід	133,685	171,859

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 2020 рік.

Таблиця 1. Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю за 2020 рік. (тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість на момент припинення визнання	Кошти отримані	Прибуток від припинення визнання фінансових активів	Збиток від припинення визнання фінансових активів
Причини припинення визнання:				
Продаж фінансового активу	12,926	17,287	4,431	(70)
Припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю	12,926	17,287	4,431	(70)

Таблиця 2. Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених 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 2020 року (тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	(95)	-	-	-	(95)
Кредити та аванси клієнтам*	60,914	21,710	(1,044,038)	-	(961,414)
Інші фінансові активи	1,853	33	(517)	-	1,369
Результат від зменшення корисності фінансових активів	62,672	21,743	(1,044,555)	-	(960,140)

*В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 2020 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. Примітку 7) включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 946 тисяч гривень (за 2019 рік – 0 тис.грн.).

Таблиця 2. 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)

Примітка 29. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)		
Найменування статті	2020	2018
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1,292	1,202
Штрафи пені, що отримані банком	18,595	30,875
Доходи за надані послуги	1,200	400
Дохід від здачі в оренду сейфів	1,095	853
Доходи від коштів за недіючими рахунками	5,672	3,089
Доходи за послуги «Пейбокс»	2,569	1,895
Послуги маркетингові ініціативи «Master Card»	2,701	-
Інші операційні доходи	1,335	1,269
Усього операційних доходів	34,459	39,583

Примітка 30. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)		
Найменування статті	2020	2019
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	(43,110)	(38,481)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(13,276)	(15,706)
Професійні послуги	(54,908)	(47,926)
Витрати на маркетинг та рекламу	(48,114)	(43,142)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(27,159)	(26,662)
Інші	(29,646)	(30,725)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(216,213)	(202,642)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	2020	2019
Заробітна плата та премії	(290,296)	(262,345)
Нарахування на фонд заробітної плати	(51,223)	(42,527)
Інші виплати працівникам	(2,112)	(1,552)
Усього витрати на утримання персоналу	(343,631)	(306,424)

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті	2020	2019
Амортизація основних засобів	(17,014)	(14,490)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(13,041)	(9,150)
Амортизація активу з права користування	(39,121)	(29,564)
Усього витрат на амортизацію	(69,176)	(53,204)

Примітка 31. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	2020	2019
Поточний податок на прибуток	49,176	86,365
Відстрочений податок на прибуток	247	(3,310)
Усього витрати на податок на прибуток	49,423	83,055

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

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

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативних ставок податку на прибуток. Узгодження сум витрат зі сплати податку на прибуток, розрахованих із застосуванням законодавчо встановлених ставок, та фактично нарахованих сум є таким:

(тис.грн.)

Найменування статті	2020		2019	
Прибуток до оподаткування	274,496	100%	461,184	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	49,409	18%	83,013	18%
Вплив постійних податкових різниць	14	0,01%	42	0,01%
Витрати з податку на прибуток	49,423	18,01%	83,055	18,01%

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2020 рік

(тис.грн.)				
Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2019	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2020
Податковий вплив тимчасових різниць:				
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2,395	-	414	2,809
Інші зобов'язання	8,548	-	(561)	7,987
Інші фінансові зобов'язання	217	-	(100)	117
Визнаний відстрочений податковий актив	11,160	-	(247)	10,913

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 2019 рік

(тис.грн.)			
Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2018	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
Згорнутий відстрочений податковий актив/зобов'язання	7,850	3,310	11,160

Примітка 32. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)		
Найменування статті	2020	2019
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	225,073	378,129
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,75	1,27

Примітка 33. Управління ризиками

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

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

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

Структура управління ризиками

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

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

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, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;
- друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

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

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

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

- Кредитний комітет, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;

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

- Комітет із управління 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 кредитного ризику, який відповідає за:

- затвердження, внесення змін у Кредитну Політику Банку;
- затвердження скорингової моделі;
- затвердження, зміну cut-off;
- рішення про зміну категорій відділень;
- затвердження, зміну процесу верифікації;
- затвердження, зміну телефонної верифікації;
- затвердження, зміну налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів.
- перегляд коефіцієнтів резервування за МСФЗ 9 PD та LGD портфелів фінансових інструментів, які оцінюються на груповій основі, а також визначення доцільності урахування прогнозів макроекономічних чинників при обчисленні вищевказаних коефіцієнтів імовірності дефолту PD.

Процес управління ризиками передбачає:

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

Кредитний ризик

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

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

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

- формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;
- обмеження розміру втрат у результаті реалізації заходів з утримання кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

Політика управління кредитним ризиком

Політика управління кредитним ризиком передбачає виконання поставлених цілей та завдань за рахунок застосування певного набору методів та інструментів управління кредитним ризиком, які дозволяють виявляти кредитні ризики на етапі прийняття кредитного рішення, контролювати їхній рівень у процесі проведення моніторингу позичальника та кредитного портфеля Банку, прогнозувати можливий рівень кредитного ризику на перспективу та знаходити способи його оптимізації та мінімізації.

Для запобігання критичних утрат унаслідок виникнення кредитного ризику Банк здійснює постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених Національним банком.

Станом на 31 грудня 2020 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 11,11% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2019 року – 5,90%).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (здебільшого, невеликі до 50 тис. грн. кредити фізичним особам різних соціальних верств у різних регіонах), у Банку немає можливості без надмірних витрат чи зусиль одержувати інформацію іншу, ніж про прострочення боргу, для визначення того, чи зазнав кредитний ризик за фінінструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Тому, станом на 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 фінінструментом непрострочений або з простроченням погашення не більше 30 днів;
- стадія 2 (з моменту початкового визнання спостерігається значне зростання кредитного ризику, але без ознак дефолту) – борг за фінінструментом прострочений від 31 до 90 днів включно (для господарської ДЗ – термін календарних днів визнання в балансі Банку не перевищує 90 днів).
- стадія 3 (з моменту початкового визнання відбулись об'єктивні події дефолту) – борг за фінінструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника: неспроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком та/або банкрутство.

На Стадії 1 оціночні резерви формуються під кредитні збитки, що очікуються за фінансовим інструментом протягом наступних 12 місяців, на стадіях 2 та 3 – під кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту.

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

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

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

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

- обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування – у розрізі відділень, груп клієнтів, сум операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику – по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;
- опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;
- розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;
- прийняття ризику – створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

Банк оцінює кредитний ризик позичальників згідно з внутрішніми нормативно-правовими документами Банку, мінімізує його шляхом здійснення моніторингу позичальників та кредитного портфеля відповідно до вимог Національного банку.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом установлення лімітів суми ризику, що виникає відносно одного позичальника. Керівництвом затверджуються ліміти рівня кредитного ризику в розрізі видів кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

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

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

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

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);
- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з урахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;
- оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризиками;
- пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їхнім проведенням;
- кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продуктами та за клієнтами;
- очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

Дотримання вище згаданих принципів дає можливість використовувати в Банку у повній мірі різні методи управління кредитним ризиком, як для окремих кредитних операцій, так і для цілого кредитного портфеля Банку.

Інструменти управління кредитним ризиком

До основних інструментів управління кредитним ризиком, що використовуються в Банку належать:

- політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування – мінімальну кількість балів, отриману клієнтом у результаті оцінки економічної та особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів - фізичних осіб;
- мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);
- мінімальна маржа ризику – маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;
- ліміти повноважень – визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредитних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

Максимальний рівень кредитного ризику за балансовими статтями, як правило, відображається балансовою вартістю фінансових активів у звіті про фінансовий стан.

Для забезпечення ефективного управління кредитним ризиком в Банку розроблено та введено в дію внутрішньонормативний документ – Декларацію схильності до ризиків.

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

Вплив COVID-19 на кредитний ризик Банку у 2020 році

У 2020 році Банк, як і вся банківська система України, стикнувся з негативним впливом поширення коронавірусної хвороби COVID-19, карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування її поширення. Щодо кредитного ризику це проявилось у:

- збільшенні обсягу входу у прострочку та міграції у дальні діапазони прострочення боргу кредитного портфеля;
- зростання потреби у боржників на проведення реструктуризації/заміни їхніх зобов'язань за кредитами;
- падіння обсягів кредитування фізичних осіб.

Незважаючи на це, Банку вдалося приборкати негативний розвиток подій з погіршенням якості кредитного портфеля, у т. ч. завдяки:

- оформленню “кредитних канікул” частині боржників з позитивною кредитною історією на термін 1 - 4 місяці;
- спрощенню підходів до реструктуризації/заміни боргу за кредитами;
- нарощенню обсягу передачі проблемних портфелів (як на ранніх, так і на пізніх діапазонах прострочення) у роботу зовнішнім колекторським компаніям;
- розширенню можливостей погашення заборгованості за кредитами у режимі онлайн.

Географічний ризик

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

Таблиця 4. Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року				31 грудня 2019 року			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ								
Грошові кошти та їх еквіваленти	723,634	57	304	723,995	746,352	91	738	747,181
Кредити та аванси клієнтам	3,789,934	118	-	3,790,052	4,138,389	1	-	4,138,390
Інвестиції в цінні папери	142,503	-	-	142,503	169,299	-	-	169,299
Інвестиційна нерухомість	7,112	-	-	7,112	7,256	-	-	7,256
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	9	-	-	9	25	-	-	25
Відстрочений податковий актив	10,913	-	-	10,913	11,160	-	-	11,160
Основні засоби	159,260	-	-	159,260	157,711	-	-	157,711
Нематеріальні активи	66,190	-	-	66,190	54,499	-	-	54,499
Інші фінансові активи	153,243	7	-	153,250	102,991	9	-	103,000
Інші нефінансові активи	28,712	-	-	28,712	17,114	-	-	17,114
Необоротні активи, утримувані для продажу	20	-	-	20	20	-	-	20
Усього активів	5,081,530	182	304	5,082,016	5,404,816	101	738	5,405,655
Кошти банків	4,956	-	-	4,956	4,410	-	-	4,410
Кошти клієнтів	3,791,581	32,564	3,749	3,827,894	4,133,926	33,363	23,323	4,190,612
Боргові цінні папери,	649	-	-	649	669	-	-	669

Найменування статті	31 грудня 2020 року				31 грудня 2019 року			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
емітовані банком								
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	36,953	-	-	36,953	24,514	-	-	24,514
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	1	-	-	1
Інші фінансові зобов'язання	111,066	2,401	1	113,468	100,763	4,736	1	105,500
Інші нефінансові зобов'язання	83,930	-	-	83,930	84,153	-	1	84,154
Субординований борг	-	82,124	-	82,124	-	68,826	-	68,826
Усього зобов'язань	4,029,135	117,089	3,750	4,149,974	4,348,436	106,925	23,325	4,478,686

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

Ринковий ризик

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

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

Цілями управління ринковими ризиками є:

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

Процес управління ринковими ризиками в Банку складається з наступних компонентів:

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

- інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління ринковими ризиками.

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

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

Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:

- валютний ризик.

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

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

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

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

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

В процесі управління валютним ризиком Банк застосовує наступні методи:

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

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

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

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

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020			31 грудня 2019		
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Чиста позиція
Долари США	283,055	285,760	(2,705)	277,446	272,351	5,095
Євро	125,660	124,609	1,051	105,674	109,515	(3,841)
Фунти стерлінгів	14	-	14	217	-	217
Інші	2,637	250	2,387	4,015	4,129	(114)
Усього	411,366	410,619	747	387,352	385,995	1,357

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 2020		31 грудня 2019	
	вплив на прибуток	вплив на власний капітал	вплив на прибуток	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	(108)	(108)	204	204
Послаблення долара США на 5 %	108	108	(204)	(204)
Зміцнення євро на 5 %	42	42	(154)	(154)
Послаблення євро на 5 %	(42)	(42)	154	154
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	1	9	9
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	(1)	(9)	(9)
Зміцнення інших валют	95	95	(5)	(5)
Послаблення інших	(95)	(95)	5	5

Ризик був розрахований для монетарних статей у іноземних валютах.

Процентний ризик банківської книги

Процентний ризик банківської книги – це вразливість фінансових інструментів у банківській книзі до несприятливих змін процентної ставки. Надмірний ризик процентної ставки може бути загрозою його надходженням та капіталу. Зміни процентної ставки впливають на надходження Банку через зміну його чистого процентного доходу, а також на вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Банку, оскільки теперішня вартість майбутніх грошових потоків змінюється при зміні процентної ставки. Відповідно, ефективне управління ризиком процентної ставки, яке утримує цей ризик в прийнятних межах, є необхідним компонентом надійності та стійкості Банку.

Основними джерелами процентного ризику для Банку можуть бути:

- розбіжність термінів погашення активів і пасивів, а також позабалансових вимог та зобов'язань за інструментами з фіксованою процентною ставкою;
- розбіжність ступеня зміни процентних ставок за розміщеними і залученими Банком ресурсами за умови співпадіння термінів їх погашення.

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій та його профілю ризику.

Метою управління процентним ризиком банківської книги є збереження прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни процентних ставок.

Цілями управління процентним ризиком банківської книги є:

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

Управління процентним ризиком Банку банківської книги включає в себе наступні елементи:

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

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

Таблиця 3. Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:

Найменування статті	31 грудня 2020			31 грудня 2019		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	Євро
Активи						
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	38,91%	-	-	40,95%	-	-
Інвестиційні цінні папери	8,06%	4,56%	-	16,57%	5,40%	-
Зобов'язання						
Кошти банків	10,00%	-	-	6,96%	-	-
Кошти клієнтів:						
поточні рахунки	9,64%	-	-	12,85%	-	-
строкові кошти	11,32%	0,68%	0,34%	14,09%	1,14%	1,05%
Субординована позика	-	6,12%	-	-	6,12%	-

Контроль за рівнем процентного ризику банківської книги здійснюється Департаментом управління ризиками, КУАПіТ, Правлінням Банку на основі щомісячної звітності та Наглядовою Радою Банку на основі щоквартальної звітності про стан процентного ризику банківської книги,

результатів контролю за дотриманням внутрішніх граничних значень індикаторів ризику та ризик-апетиту. Банк здійснює обов'язковий періодичний моніторинг профілю процентного ризику банківської книги з відображенням результатів такого моніторингу у звітності з питань процентного ризику.

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

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

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

норматив Н6 – короткострокової ліквідності (до 1-го року), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2020 року цей норматив склав 100,25% при нормативному значенні не менше 60% (станом на 31 грудня 2019 року – 189,54%);

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 31.12.2020 р.: 447,31% – LCR_{вв} у всіх валютах, 377,08% – LCR_{ів} в іноземній валюті (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 проводитиме Банк. Платіжний календар (прогноз cash-flow) являє собою план майбутнього руху грошових коштів Банку в часі;

метод аналізу депозитної бази – аналіз ресурсів Банку, стабільності депозитної бази, аналіз строкової структури активів і пасивів, диверсифікованості структури джерел фінансування (оцінка концентрації залучених ресурсів), встановлення та контроль за дотриманням коефіцієнта концентрації депозитної бази, що характеризує залежність Банку від руху коштів, залучених від великих корпоративних клієнтів;

метод аналізу залежності Банку від міжбанківського фінансування;

формування та постійна підтримка необхідного достатнього рівня запасу ліквідності (liquidity buffer), який можна швидко і без втрат реалізувати для покриття негативного розриву між планованими/очікуваними вхідними та вихідними грошовими потоками – використовується як захисний бар'єр платоспроможності у випадках касових розривів. Складається він з високоякісних ліквідних необтяжених активів, які можна використовувати як заставу для залучення коштів у найкоротші строки без значних втрат і дисконтів за різних умов функціонування Банку (зокрема це облігації внутрішньої державної позики, депозитні сертифікати, емітовані Національним банком);

аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня – методи, які застосовує Казначейство:

- розрахунок максимального використання ліквідності в межах операційного дня (maximum daily liquidity usage);
- розрахунок доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня (available intraday liquidity at the start of the business day);
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику;
- метод стрес-тестування ризику ліквідності – проводиться згідно різних сценаріїв та визначає загрози ліквідності Банку та достатність резервів ліквідних активів;
- розробка, затвердження та актуалізація Плану фінансування Банку в кризових ситуаціях.
- дотримання принципів диверсифікації активів та джерел фінансування з точки зору їх впливу на ризик ліквідності;
- інші інструменти обмеження ризику.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишились. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, які відображені в Звіті про фінансовий стан, тому що балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає поверненню не є фіксованою, сума в таблиці визначається на основі умов, існуючих на кінець звітного періоду.

Таблиця 5. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	4,956	-	-	-	-	4,956
Кошти клієнтів:						
Кошти фізичних осіб	687,023	545,369	1,283,742	727,677	77	3,243,888
Кошти юридичних осіб	569,347	83,551	114,945	-	-	767,843
Боргові цінні папери, випущені банком	649	-	-	-	-	649
Інші фінансові зобов'язання	50,757	6,328	828	-	-	57,913
Зобов'язання з лізингу (оренди)	-	10,372	28,124	27,025	-	65,521
Субординований борг	500	795	3,707	83,659	-	88,661
Інші зобов'язання кредитного характеру	46,299	129,383	691,414	-	14,390,658	15,257,754
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1,359,531	775,798	2,122,760	838,361	14,390,735	19,487,185

Інші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2020 та 2019 років є відкличними, тобто за якими Банк не несе ризику,

Таблиця 6. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 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

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 2020 року

(тис.грн.)					
Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	723,995	-	-	-	723,995
Кредити та аванси клієнтам	227,148	1,920,450	1,588,968	53,486	3,790,052
Інвестиційні цінні папери	53	142,450	-	-	142,503
Інвестиційна нерухомість	-	-	7,112	-	7,112
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	9	-	-	9
Відстрочений податковий актив	-	-	10,913	-	10,913
Основні засоби	-	-	14,699	144,561	159,260
Нематеріальні активи	-	-	-	66,190	66,190
Інші фінансові активи	153,2390	11	-	-	153,250
Інші активи	7,228	20,383	680	-	28,291
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	-	20
Усього активів:	1,112,104	2,083,303	1,622,372	264,237	5,082,016
Зобов'язання					
Кошти банків	4,956	-	-	-	4,956
Кошти клієнтів:	1,233,627	1,892,350	701,845	72	3,827,894
Кошти фізичних осіб	665,920	1,698,552	701,845	72	3,066,389
Кошти юридичних осіб	567,707	193,798	-	-	761,505
Боргові цінні папери, емітовані банком	649	-	-	-	649
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	36,953	-	-	36,953
Інші фінансові зобов'язання	50,757	40,221	22,490	-	113,468
Інші нефінансові зобов'язання	4,921	78,999	10	-	83,930
Субординований борг	82	-	82,042	-	82,124
Усього зобов'язань:	1,294,992	2,048,523	806,387	72	4,149,974
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2020 року	(182,888)	34,780	815,985	264,165	932,042
Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2020 року	(182,888)	(148,108)	667,877	932,042	

Таблиця 8. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2019 року

Найменування статті	(тис.грн.)				
	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	747,181	-	-	-	747,181
Кредити та заборгованість клієнтів	264,472	1,947,271	1,894,358	32,289	4,138,390
Інвестиції в цінні папери	53	169,246	-	-	169,299
Інвестиційна нерухомість	-	7,256	-	-	7,256
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	25	-	-	25
Відстрочений податковий актив	-	11,160	-	-	11,160
Основні засоби	-	-	10,147	147,564	157,711
Нематеріальні активи	-	-	-	54,499	54,499
Інші фінансові активи	102,963	11	26	-	103,000
Інші нефінансові 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	37,752	26,520	-	105,500
Інші нефінансові зобов'язання	14,181	69,962	11	-	84,154
Субординований борг	68	-	68,758	-	68,826
Усього зобов'язань:	939,270	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
Суккупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2019/2018 року	183,219	1,276,680	692,760	926,969	

Відповідність або невідповідність строків погашення активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку і, відповідно, реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валюти.

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 16). Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості. Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення коштів раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано.

Вплив COVID-19 на ризик ліквідності Банку

Поширення коронавірусної хвороби COVID-19, введення карантинних обмежень, падіння ділової активності, посилення соціального дистанціювання, зупинка діяльності багатьох підприємств, а відповідно страх зараження та втрати доходів, збільшило невизначеність серед клієнтів Банку та мало свій вплив на ризик ліквідності, який проявився у:

- негативному тренді динаміки пасивів фізичних осіб: падінні рівня переоформлення депозитів фізичних осіб у національній валюті, скороченні середньоденного продажу депозитів фізичних осіб у гривні;
- падінні приростів вкладів суб'єктів господарювання у зв'язку зі сповільненням господарської діяльності;
- збільшенні обсягу входу у прострочку та міграції у дальні діапазони прострочення боргу кредитного портфеля.

Однак, незважаючи на це, Банк успішно пройшов негативні наслідки коронакризи у 2020 році, оскільки увійшов у період пандемії без значних дисбалансів, достатньо капіталізованим та високоліквідним. Окрім того, з метою стабілізації ситуації Банк вжив ряд заходів по роботі із депозитним та кредитним портфелями з метою уникнення негативного впливу кризових умов діяльності на його ліквідність. Основний фокус спрямований був на роботу з депозитним портфелем фізичних осіб – головним каналом фінансування діяльності Банку, а саме – утримання фактичного депозитного портфеля та залучення нових вкладів. Заходи ж по роботі з кредитним портфелем, зокрема, передбачали оформлення «кредитних канікул», реструктуризацію боргу, передачу проблемних портфелів у роботу колекторським компаніям, розширення можливостей погашення заборгованості за кредитами у режимі онлайн.

Комплаєнс-ризик

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

Для вирішення завдань з належного управління комплаєнс-ризиком Банком створено Службу комплаєнс-контролю. Для належного виконання покладених на неї обов'язків, незалежності, об'єктивності та неупередженості Служба комплаєнс-контролю підзвітна та підпорядкована безпосередньо Наглядовій раді Банку.

З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

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

Протягом 2020 року у Банку не спостерігалось негативного впливу від Covid-19 на комплаєнс-ризик притаманний діяльності Банку. Забезпечення безперервності ведення бізнесу в умовах карантину відбулося з дотриманням всіх норм чинного законодавства.

Операційний ризик

Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик включає юридичний ризик та не включає ризик репутації та стратегічний ризик.

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

Згідно з вимогами Національного Банку та рекомендацій Базельського комітету банківського нагляду «Принцип забезпечення раціонального управління операційним ризиком» (Червень 2011р.) - з метою виявлення і вимірювання операційного ризику Банк використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- створення та ведення бази подій операційного ризику і аналіз накопиченої в ній інформації;
- ключові показники операційного ризику (Key Risk Indicators - KRI);
- самооцінка операційного ризику (Risk Self Assessments);
- стрес-тестування сценарного аналізу (Scenario Analysis).

Операційний ризик в Банку оцінюється в межах типової процедури, яка складається з таких етапів:

- виявлення (ідентифікація);
- моніторинг;
- оцінювання (вимірювання) ризику або ймовірності настання ризикової події;
- зниження (мінімізація) та контроль ризиків;

і яка супроводжується комплексною системою звітності по операційному ризику.

У зв'язку з пандемією коронавірусу COVID-19 та карантинними обмеженнями через дану пандемію, в Банку виникли додаткові витрати, які пов'язані з придбанням засобів захисту від інфекційних хвороб для працівників Банку (маски, рукавички, антисептичні рідини) та проведенням санітарних обробок приміщень Банку працівниками санітарно-епідеміологічних станцій.

Зазначені заходи дозволили недопустити істотного зростання захворюваності працівників Банку, адже надання Банком фінансових послуг населенню не припинялось у 2020 році.

Ці додаткові витрати не мали істотний вплив на фінансовий стан Банку і в цілому вжиті заходи дозволили отримати в 2020 році прибуток.

Інший ціновий ризик

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

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

Примітка 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 2020 року складає 921 632 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 930 810 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

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

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2020 року становить 21,52% (31 грудня 2019 року – 20,11%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

	(тис.грн)	
Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	472,742	465,432
Статутний капітал	298,742	298,742
Емісійні різниці	120,972	120,972
Інші резерви	118,714	99,808
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	(63,780)	(49,017)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1,906)	(5,073)
Збитки минулих років	-	-
Додатковий капітал	448,890	536,655
Додатковий капітал до розрахунку	448,890	465,432
Резерв переоцінки основних засобів	27,654	28,486
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами	247,585	466,955
Прибуток минулих років	140,905	-
Субординований борг, що враховується до капіталу	32,799	41,215
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	921,632	930,810
Усього активів, зважених на ризик	4,278,902	4,628,359
Відкрита валютна позиція	3,451	6,108
Показник достатності капіталу	21,52%	20,11%

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року, проведений Банком відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2004 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.:

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

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Капітал першого рівня	661,646	541,332
Капітал другого рівня	60,453	69,700
Усього капіталу	722,099	611,032
Активи,зважені за ризиком	5,787,103	6,094,187
Показник адекватності капіталу першого рівня	11,43%	8,88%
Загальний показник адекватності капіталу	12,48%	10,03%

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

Примітка 35. Договірні та умовні 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 2020 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 2020 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1 995 тисяч гривень (31 грудня 2019 року – 1 608 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 2020 та 2019 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 грудня 2020 року Стадія 1	31 грудня 2019 року Стадія 1
Зобов'язання з кредитування, що надані		
Невикористані кредитні лінії	15,257,754	4,901,054
Гарантії видані	-	527
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(1)
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	15,257,754	4,901,580

Станом на 31 грудня 2020 та на 31 грудня 2019 року всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

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

Станом на 31 грудня 2019 року у складі коштів юридичних осіб відображені депозити в сумі 10 000 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 2020 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1	-	-	1
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(1)	-	-	(1)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	-	-	-

Таблиця 4. Аналіз зміни 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 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)				
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	4,901,581	-	-	4,901,581
Надані зобов'язання з кредитування	10,516,879	-	-	10,516,879
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(4,740,876)	-	-	(4,740,876)
Переведення до стадії 1	4,580,170	-	-	4,580,170
Переведення до стадії 2	-	-	-	0
Переведення до стадії 3	-	-	-	0
Курсові різниці	-	-	-	0
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	15,257,754	-	-	15,257,754

Таблиця 6. 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 5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Гривня	15,257,754	4,901,581
Євро	-	-
Усього	15,257,754	4,901,581

Станом на 31 грудня 2020 та на 31 грудня 2019 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

Орендні договори

Таблиця 6. Майбутні орендні платежі за некасованими договорами оперативного лізингу (оренди) Банку-орендаря:

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
До 1 року	33,066	29,187
Від 4 років до 5 років	22,490	25,532
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар)	55,556	54,719

Банк – орендодавець

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

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
До 1 року	940	2
Від 1 року до 2 років	508	703
Від 2 років до 3 років	1,999	1,232
Від 3 років до 4 років	-	102
Від 5 до 6 років	784	1,070
Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець)	4,231	3,109

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

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 2020 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість	Справедлива вартість		
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	723,995	-	723,995	-
Кредити та аванси клієнтам	3,790,052	-	-	3,489,832
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	53	-	-	53
Інвестиційні цінні папери	142,450	-	142,450	-
Інші фінансові активи	153,671	-	-	153,671
Усього фінансових активів	4,810,221	-	866,445	3,643,556
Кошти банків	4,956	-	4,956	-
Кошти клієнтів	3,827,894	-	-	3,608,059
Боргові цінні папери, випущені банком	649	-	-	649
Інші фінансові зобов'язання	113,468	-	-	113,468
Субординований борг	82,124	-	-	82,124
Усього фінансових зобов'язань	4,029,091	-	4,956	3,804,300

Таблиця 2. 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 заборгованість клієнтів	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

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

Таблиця 3. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року			31 грудня 2019 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	723,995	-	723,995	747,181	-	747,181
Кредити та заборгованість клієнтів	3,790,052	-	3,790,052	4,138,390	-	4,138,390
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	53	53	-	53	53
Інвестиційні цінні папери до погашення	142,450	-	142,450	169,299	-	169,299
Інші фінансові активи	153,671	-	153,671	103,000	-	103,000
Усього фінансових активів	4,810,168	53	4,810,221	5,157,870	53	5,157,923

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років Банк не здійснював переведень між рівнями оцінки справедливої вартості.

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (невидимі вхідні дані).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Таблиця 4. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)			
Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:			
Корпоративні акції	-	-	53

Таблиця 5. 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

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 (2019 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 7 чоловік (2019 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 2020 року та на 31 грудня 2019 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	238	335
Кошти в інших банках	-	434	-	-
Інші активи	-	1	-	1
Кошти клієнтів	1,163	5,055	4,358	24,949
Інші зобов'язання	-	5,361	-	-
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	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 та 2019 рік:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	2020 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	8	92
Процентні витрати	-	(6,862)	(191)	(156)
Комісійні доходи	1,206	148	48	30
Комісійні витрати	-	(61)	-	-
Інші операційні доходи	-	1,431	-	12
Адміністративні та інші операційні витрати	(25,579)	(102)	(355)	(33)

Таблиця 3. 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 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2020		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	58,448	4,335	53,750	3,669

У відповідності до п.17 розділу IV Постанови Правління НБУ від 30.11.2020 року №153 Банк зобов'язаний зазначати інформацію щодо виплати винагороди Членам Наглядової Ради та Правління Банку.

Розмір виплаченої нагороди був наступним:

(тис.грн.)

Винагороди Членів Наглядової Ради та Членів Правління Банку	01.01.2020-31.12.2020		01.01.2019-31.12.2019	
	Кількість	Сума	Кількість	Сума
Члени Спостережної Ради:	7	1,148	7	990
Фіксована сума винагороди	7	1,148	7	990
Змінна сума винагороди				
Невиплачена відкладена винагорода		-		-
Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, виплачена протягом звітного періоду		-		-
Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат		-		-
Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат		-		-
Члени Правління:	5	35,717	5	33,919
Фіксована сума винагороди	5	15,834	5	15,136
Змінна сума винагороди	5	19,883	5	18,783
Невиплачена відкладена винагорода		-		-
Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, виплачена протягом звітного періоду		-		-
Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат		-		-
Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат		-		-

Примітка 39. Події після дати балансу

5-го лютого 2021 року на Варшавську Біржу надійшла інформація від Правління Getin Holding S.A, про підписання угоди з особою, що працює на ринку України, в якій сторони заявили про свій намір щодо потенційної купівлі 100% акцій Акціонерного Товариства «Ідея Банк».

Угода не є зобов'язанням сторін укласти угоди про продаж акцій та участі Компаній.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 15 березня 2021 року

Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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