

# Титульний аркуш

23.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№17.2/66104

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Власенко М.В.

(прізвище та ініціали керівника)

## Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2019 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19390819
4. Місцезнаходження: 79008, Україна, Львівська обл., місто Львів, вулиця Валова, 11
5. Міжміський код, телефон та факс: (032) 235-09-20, (032) 297-06-95
6. Адреса електронної пошти: info@ideabank.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 19.03.2020, №528
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua>

23.04.2020

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

32. Твердження щодо річної інформації

X

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

3. Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб.

7. Відсутні судові справи у відповідності вимог Положення 2826

9.3 Засновники емітента на звітну дату не мають жодного впливу на діяльність емітента, так як не володіють його акціями.

9.2 Посадові особи емітента не володіють акціями Банку.

11.3 Інформація відсутня

13. Відсутня інформація .

14. Відсутня інформація

15. Інформація відсутня

17.2-17.6 Інформація відсутня.

18 21 Інформація відсутня

23.Банком у звітному періоді дивіденди не виплачувались

24.2 Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається, оскільки АТ " Ідея Банк" здійснює банківську діяльність (згідно з підпунктом 19 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР 03.12.2013 р. № 2826).

- 24.4 24.5 Інформація не надається, так як вид економічної діяльності емітента за КВЕД "Інше грошове посередництво".
25. У звітному періоді таких рішень не приймалось
- 26 Інформація щодо вчинення значних правочинів відсутня
27. У звітному періоді Банком не вчинювались правочини, щодо яких є заінтересованність.
28. Інформація відсутня (п.27)
31. Інформація відсутня
- 33.. Інформація відсутня
- 34.. Інформація відсутня
35. Інформація відсутня у відповідності до ч.5 ст.39 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок"
36. Банком не здійснював випуск іпотечних облігацій, відповідно п.37 та п.38 - інформація відсутня
- 39-45 Інформація відсутня. Банком не здійснювались випуски іпотечних сертифікатів та інша інформація, зазначена в цих пунктах.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне Товариство "Ідея Банк"

**2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)**

A01 №619630

**3. Дата проведення державної реєстрації**

22.10.1991

**4. Територія (область)**

Львівська обл.

**5. Статутний капітал (грн)**

298741975

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

**7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

**8. Середня кількість працівників (осіб)**

1070

**9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

N6419 - Інше грошове посередництво

д/в - д/в

д/в - д/в

**10. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

UA603000010000

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "Кредобанк"

5) МФО банку

325365

6) Поточний рахунок

UA923253650000

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	№96	04.12.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої.			
Генеральна ліцензія на	№96	03.02.2012	Національний банк України	

здійснення валютних операцій згідно Додатку				
Опис	Ліцензія та Додаток діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії та Додатку - до заміни діючої.			

### 13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
11.05.2016	03.05.2018	Веселовський Володимир Олексійович	(032) 242-28-51, volodymyr.veselovskyi@ideabank.ua
Опис	Покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря з 03.05.2018 року. Рішенням Загальних зборів акціонерів обрано на посаду корпоративного секретаря (протокол від 21.01.2019 року №46). Попереднє місце роботи- ююист - консульт Юридичного Департаменту АТ "Ідея Банк"		

### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 21.02.2020	uaAA

### 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

#### 1) Найменування

Львівське відділення №1

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 79008, Львівська обл., Львів

#### 3) Опис

#### 1) Найменування

Львівське відділення №2

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 79007, Львівська обл., Львів

#### 3) Опис

#### 1) Найменування

Львівське відділення №3

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 79066, Львівська обл., Львів
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Львівське відділення №4
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 79005, Львівська обл., Львів
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Львівське відділення №5
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 79018, Львівська обл., Львів
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Дрогобицьке відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 82100, Львівська обл., Дрогобич
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Сабірське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 81400, Львівська обл., Самбір
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Стрійське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 82402, Львівська обл., Стрій
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Червоноградське відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 80105, Львівська обл., Червоноград
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Луцьке відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 43025, Волинська обл., Луцьк

3) Опис

1) Найменування

Рівненське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, Рівненська обл., Рівне

3) Опис

1) Найменування

Відділення АТ "Ідея Банк" у м. Дубно

2) Місцезнаходження

Україна, 35603, Рівненська обл., Дубно

3) Опис

1) Найменування

Тернопільське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 46008, Тернопільська обл., Тернопіль

3) Опис

1) Найменування

Хмельницьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 29011, Хмельницька обл., Хмельницький

3) Опис

1) Найменування

Вінницьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 21050, Вінницька обл., Вінниця

3) Опис

1) Найменування

Житомирське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 10030, Житомирська обл., Житомир

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, Київська обл., Київ

3) Опис

- 1) Найменування  
Київське відділення №2
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 01004, Київська обл., Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Київське відділення №3
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 03150, Київська обл., Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Київське відділення №4
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 04212, Київська обл., Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Київське відділення №5
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 03113, Київська обл., Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Київське відділення №6
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 04050, Київська обл., Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Київське відділення №7
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 02095, Київська обл., Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Київське відділення №8
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 03115, Київська обл., Київ
- 3) Опис

- 1) Найменування

Київське відділення №9

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 02002, Київська обл., Київ
- 3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №10

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 02100, Київська обл., Київ
- 3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №12

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 03186, Київська обл., Київ
- 3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №13

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 01004, Київська обл., Київ
- 3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №14

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 01601, Київська обл., Київ
- 3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №15

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 01033, Київська обл., Київ
- 3) Опис

1) Найменування

Білоцерківське відділення №1

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 09104, Київська обл., Біла Церква
- 3) Опис

1) Найменування

Черкаське відділення №1

- 2) Місцезнаходження

Україна, 18001, Черкаська обл., Черкаси

3) Опис

1) Найменування

Чернігівське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігівська обл., Чернігів

3) Опис

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 76010, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ

3) Опис

1) Найменування

Івано - Франківське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано - Франківськ

3) Опис

1) Найменування

Івано - Франківське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 76006, Івано-Франківська обл., Івано - Франківськ

3) Опис

1) Найменування

Івано - Франківське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано - Франківськ

3) Опис

1) Найменування

Івано - Франківське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 76014, Івано-Франківська обл., Івано - Франківськ

3) Опис

1) Найменування

Калуське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77304, Івано-Франківська обл., Калуш

3) Опис

- 1) Найменування  
Богородчанське відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 77701, Івано-Франківська обл., Богородчани
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Болехівське відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 77202, Івано-Франківська обл., Болехів
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Бурштинське відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 77111, Івано-Франківська обл., Бурштин
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Галицьке відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 77101, Івано-Франківська обл., Галич
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Долинське відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 77503, Івано-Франківська обл., Долина
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Коломийське відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 78203, Івано-Франківська обл., Коломия
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Косівське відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 78601, Івано-Франківська обл., Косів
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Надвірнянське відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 78405, Івано-Франківська обл., Надвірна
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Снятинське відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 78301, Івано-Франківська обл., Снятин
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Тлумацьке відділення
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 78001, Івано-Франківська обл., Тлумач
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Відділення АТ "Ідея Банк" у м.Мукачево
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 89600, Закарпатська обл., Мукачево
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Ужгородське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 88000, Закарпатська обл., Ужгород
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Ужгородське відділення №2
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 88018, Закарпатська обл., Ужгород
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Чернівецьке відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 58002, Чернівецька обл., Чернівці
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Львівське відділення №6

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 79007, Львівська обл., Львів
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Полтавське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 36011, Полтавська обл., Полтава
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Краматорське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 84301, Донецька обл., Краматорськ
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Кременчуцьке відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 39600, Полтавська обл., Кременчук
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Сумське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 40000, Сумська обл., Суми
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Харківське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 61058, Харківська обл., Харків
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Харківське відділення №2
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 61168, Харківська обл., Харків
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Харківське відділення №4
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 61000, Харківська обл., Харків

3) Опис

1) Найменування

Харківське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 61002, Харківська обл., Харків

3) Опис

1) Найменування

Харківське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 61098, Харківська обл., Харків

3) Опис

1) Найменування

Харківське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 61072, Харківська обл., Харків

3) Опис

1) Найменування

Дніпровське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 49038, Дніпропетровська обл., Дніпро

3) Опис

1) Найменування

Дніпровське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., Дніпро

3) Опис

1) Найменування

Дніпровське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 49051, Дніпропетровська обл., Дніпро

3) Опис

1) Найменування

Дніпровське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 49089, Дніпропетровська обл., Дніпро

3) Опис

- 1) Найменування  
Дніпровське відділення №7
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 49044, Дніпропетровська обл., Дніпро
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Камянське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 51931, Дніпропетровська обл., Камянське
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Криворіжське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 50027, Дніпропетровська обл., Кривий Ріг
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Запоріжське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 69035, Запорізька обл., Запоріжжя
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Запоріжське відділення №2
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 69063, Запорізька обл., Запоріжжя
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Кропивницьке відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 25006, Кіровоградська обл., Кропивницький
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Маріупольське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 87548, Донецька обл., Маріуполь
- 3) Опис

- 1) Найменування

Миколаївське відділення №2

- 2) Місцезнаходження  
Україна, 54034, Миколаївська обл., Миколаїв
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Одеське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 65026, Одеська обл., Одеса
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Одеське відділення №2
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 65080, Одеська обл., Одеса
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Одеське відділення №3
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 65025, Одеська обл., Одеса
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Херсонське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 73026, Херсонська обл., Херсон
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Павлоградське відділення №1
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 51400, Дніпропетровська обл., Павлоград
- 3) Опис

- 1) Найменування  
Криворіжське відділення №2
- 2) Місцезнаходження  
Україна, 50000, Дніпропетровська обл., Кривий Ріг
- 3) Опис

**17. Штрафні санкції емітента**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким	Орган, який наклав штрафну	Вид стягнення	Інформація про виконання
-------	-----------------------------	----------------------------	---------------	--------------------------

	<b>накладено штрафну санкцію</b>	<b>санкцію</b>		
1	394/28-10-43-01/193 90819, 26.02.2019	ДПС	адміністративне	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
1020 гривень 00 копійок.				
2	867/28-10-43-01/193 90819, 18.03.2019	ДПС	адміністративне	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
1020 гривень 00 копійок.				
3	0001594303, 26.07.2019	ДПС	адміністративне	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
4658 гривень 82 копійки.				
4	0001584303, 26.07.2019	ДПС	адміністративне	Сплачено
<b>Примітки:</b>				
59840 гривень 00 копійок.				

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Органами управління АТ <Ідея Банк> є:

- Загальні збори акціонерів (вищий орган управління);
- Наглядова Рада Банку (представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням Загальних зборів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює і регулює діяльність Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку);
- Правління Банку (колегіальний виконавчий орган, що здійснює поточне управління).

Органами контролю за діяльністю АТ <Ідея Банк> є:

- Служба внутрішнього аудиту.

Члени Наглядової Ради обираються з числа Акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів шляхом кумулятивного голосування. Кількісний склад Наглядової і Ради визначається Загальними зборами акціонерів, у кількості від 3 (трьох) до 7 (семи) осіб. Наглядова Рада не менш як на одну

четверту має складатися з незалежних членів. Членом Наглядової Ради може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. Члени Наглядової Ради обираються на термін, визначений Статутом Банку.

Обрання членів Наглядової Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

Членами Правління можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність. Кількісний склад членів Правління визначається Наглядовою Радою, у кількості від 3 (трьох) до 7 (семи) осіб.

Правління, включаючи Голову Правління, обираються Наглядовою Радою терміном на три роки з дня надання відповідної згоди Національним банком України.

Органами контролю за діяльністю АТ "Ідея Банк" являються:

Служба Внутрішнього аудиту.

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.

На початку 2019 року Наглядова рада діяла у складі: 7 (семи) чоловік: 3 члени Наглядової Ради - представники акціонера та 4 - незалежні члени Наглядової Ради.

04 вересня 2019 року Членкиня Ради Ярослава Гасич подала особисту заяву про свою відставку. Таким чином склад Наглядової ради зменшився до 6 (шести) осіб та на кінець 2019 року.

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

В складі Наглядової Ради комітети не створювалися.

Впродовж 2019 року чисельність та склад Правління Банку був незмінним та складався з 5 осіб. Згідно рішення Наглядової ради від 27.10.2017 року (протокол №339) термін повноважень Правління до 01.11.2020 року.

### Організаційна структура

Станом на 01.01.2020 року організаційна структура АТ <Ідея Банк> включає Головний банк та 82 відділень.

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

Організаційне Положення АТ "Ідея Банк", що визначає засади організаційної структури, спосіб утворення, управління структурних підрозділів та окремих організаційних одиниць затверджено Спостережною радою Банку 29.09.2015 року (Протокол №220).

Організаційна структура АТ "Ідея Банк" з переліком структурних підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 03.09.2019 року (Протокол №463).

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

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

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

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

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

Відповідно в Департаменті цифрового банкінгу відбулися наступні зміни:

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

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

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

Створено Управління розробки цифрових технологій.

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

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

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

Мережа відділень Банку станом на 01.01.2020 року налічує 82 відділення.

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

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

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Станом на 01.01.2020 року середньооблікова кількість штатних працівників становить 1 070 осіб, облікова кількість - 1 270 осіб, зовнішніх сумісників 346 осіб та 8 осіб працюють за цивільноправовими договорами.

Середня кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості становить 1 109 осіб.

Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком на 102 133 тисячі гривень та становить 272 945 тисячі гривень.

Кадрова програма Банку спрямована на покращення ефективності праці, підвищення кваліфікації та забезпечення відповідного рівня кадрів для реалізації стратегічних цілей банку. Основні принципи навчання персоналу банку: спрямування (націленість) навчального процесу на реалізацію стратегічних цілей і підвищення результативності кожного працівника, структурного підрозділу банку в цілому.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

АТ "Ідея Банк" входить до складу однієї з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A, Республіка Польща. Учасники групи розташовані на території Республіки Польща, Російської Федерації та Республіки Білорусь та Румунії.

Повне найменування: Getin Holding Spolka Akcyjna (ГЕТИН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦИЙНА)  
Місцезнаходження: 53-413 м. Вроцлав вул. Гвядзіста, 66 Польща

Фінансова група займається наданням фінансових послуг.

АТ "Ідея Банк" ввійшов до складу фінансової групи у 2007 році. На звітну дату 100% статутного капіталу банку належить Гетін Холдінгу С.А. (пряма участь)

АТ "Ідея Банк" вправі надавати свої пропозиції та обґрунтування під час вироблення стратегії розвитку банку, при розгляді питання про збільшення статутного капіталу банку, надання кредитного фінансування, клопотання про надання фінансової та консультативної допомоги.

Емітент зобов'язаний проводити щорічний аудит своєї діяльності на умовах консолідованих груп з Гетін Холдінг С.А.

Станом на 01.01.2020 року АТ "Ідея Банк" є учасником таких об'єднань та професійних

асоціацій:

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб - м.Київ, вулиця Січових Стрільців,17.

Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду є захист прав та інтересів фізичних осіб- вкладників банків та філій іноземних банків.

АТ "Ідея Банк" зареєстрований учасником ФГВФО 02.09.1999 №055, реєстраційний номер учасника Фонду 058, Участь емітента у Фонді регламентується Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

- Асоціація українських банків - м.Київ, вул.М.Раскової,15.

АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Кабінетом Міністрів, Державною Податковою адміністрацією та іншими державними структурами. Асоціація українських банків створена в 1990 році як Всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна некомерційна організація. Емітент вступив в асоціацію 11.11.1991 року. Членство ПАТ "Ідея Банк" в асоціації носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Перша Фондово-Торговельна система (ПФТС) - м.Київ, вул Червоноармійська,72

ПФТС- електронна біржа цінних паперів України, яка охоплює усі найбільші регіони України та підтримує роботу національної електронної системи торгівлі цінними паперами. ПФТС заснована у лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. АТ "Ідея Банк" є членом асоціації з 16.07.1998 року (реєстраційний №292). Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Асоціація <УкрСВІФТ> , м. Київ, вул. Обсерваторна 21 а.

Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Цілями Асоціації є: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах. АТ <Ідея Банк> є членом Асоціації з 2012 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Асоціація <ЄМА> , м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, б. 2-Б, оф.177.

Цілями Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем <ЄМА> є: забезпечення функціонування й удосконалення системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використання платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу; забезпечення взаємодії , представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах з питань розвитку безготівкових рахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту; підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом. АТ <Ідея Банк> є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Міжнародне товариство польських підприємців в Україні, м. Київ, вул. Рейтарська, 9.оф.1.

Товариство являє собою платформу комунікації для українсько-польських підприємств, для польських громадян, які працюють менеджерами в компаніях із польським капіталом і в міжнародних корпораціях України. Свої завдання Товариство реалізує через надання інформації, доступ до бази даних компаній, що працюють в Україні, організацію та участь у

конференціях, семінарах, інтеграційних зустрічах, надання консультацій з питань законодавства, податків, допомога в оформленні віз для українських працівників, переклад та завірення документів. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку. Банк є членом Товариства з 2016 року.

- Львівська торгово-промислова палата, м. Львів, Стрийський парк, 14.

Львівська ТПП є недержавною неприбутковою самоврядною організацією, що на добровільних засадах об'єднує юридичних осіб та підприємців, а також їх об'єднання. Серед основних послуг, які надає палата є: проведення семінарів, тренінгів та інших навчальних заходів для ділових кіл в Україні та закордоном; сприяння налагодженню контактів з зарубіжними партнерами шляхом проведення економічних форумів, конференцій, презентацій, зустрічей, бізнес-місій; надання консультацій з питань зовнішньоекономічної діяльності, допомога в підготовці договорів; третейський суд; послуги по сприянню реалізації торгово-економічних трансакцій; оцінка рухомого і нерухомого майна та нематеріальних активів. Банк є членом Львівської ТПП з 2018 року. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

- Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів, м.Київ, вулиця Ризька,8-А

Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів - неприбуткова громадська організація, створена у 2010 році групою фахівців з управління контактних центрів.

Мета діяльності асоціації - розвиток української галузі контактних центрів, підвищення рівня якості дистанційного обслуговування за рахунок упровадження європейських стандартів, формування ринку кваліфікованих фахівців. АТ <Ідея Банк> є членом Асоціації з 2018 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Емітент не має спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, тощо.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Протягом звітного 2019 року пропозицій щодо реорганізації Банку з боку третіх осіб не надходило.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестицій у інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів "Будівлі", які відображаються за переоціненою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2019 рік, наведені у Примітці 4 до фінансової звітності Банку за 2019 рік.

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо**

зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, які надають право на здійснення банківських операцій, у тому числі валютні операції. Банк не залежить від сезонних змін.

Відповідно до Статуту АТ "Ідея Банк" створений для надання клієнтам повного спектру послуг, включаючи всі без обмеження банківські операції, які пов'язані зі здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена чинним законодавством України з метою одержання прибутку, збереження коштів клієнтів. Банк є складовою єдиної банківської системи України.

Предметом діяльності Банку є здійснення на договірних умовах банківського та іншого обслуговування фізичних та юридичних осіб.

Основні ризики в діяльності емітента

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма видами ризиків в Банку. Банк реагує на виявлені ризики наступним чином: - прийняття ризику - полягає у визначенні прийняттого рівня ризику та опрацюванні аварійних планів діяльності у випадку перевищення визначеного рівня, - скорочення ризику - пом'якшення впливу факторів ризику або наслідків його матеріалізації (наприклад, шляхом диверсифікації експозиції на ризик, встановлення лімітів, використання забезпечення), - трансфер ризику - перенесення відповідальності за покриття можливих збитків (наприклад, шляхом перенесення ризику на інший суб'єкт із застосуванням правових інструментів, таких як страхові договори, договори зберігання або договори про охорону об'єкту, прийняття гарантій), - уникнення ризику - відмова від діяльності, яка генерує ризик або усунення ймовірності виникнення фактору ризику, зокрема, шляхом встановлення нульової толерантності до ризику. З метою управління ризиками Банк використовує наступні інструменти: стратегічні ліміти толерантності до ризику, інші ліміти та порогові значення; фінансові, якісні цілі, цілі щодо ефективності, які використовуються у мотиваційній системі; забезпечення, страхування і гарантії; систему контрольних механізмів.

Інформація про конкуренцію в галузі.

Діяльність Банку та банківського сектору України відбувалось в умовах економічного зростання.

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

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

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

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

Одним із досягнень 2019 року стало значне уповільнення інфляції та суттєве зміцнення гривні. Вперше за останні 6 років інфляція вимірюється однозначним числом - 4,1 % (2018 рік -

9,8%), а у зміні промислових цін спостерігається дефляція. Ці показники не тільки розвернулися в інший бік, але й виявилися істотно нижчими за прогнозовані. Основним чинником цього виступала послідовна монетарна політика.

Завдяки стійкому зниженню інфляційного тиску Національний банк отримав змогу знизити облікову ставку з 18% до 13,5% за рік для стимулювання економічного зростання. За класифікацією Національного банку України АТ "Ідея Банк" протягом 2019 року перебував у складі групи "Банки іноземних банківських груп"

На кінець 2019 року розмір чистих активів Банку склав 5 405 655 тис. грн., що на 1 200 940 тис. грн. або 28,6% більше, ніж на кінець 2018 року. За розміром чистих активів Банк займав 26 позицію серед 75 банків.

Зростання чистих активів Банку відбулося за рахунок збільшення кредитного портфелю та інвестицій в державні цінні папери.

Кредитний портфель Банку в 2019 році зріс на 25,2% та на кінець року склав 4 138 390 тис. грн. За розміром кредитного портфелю Банк займав 22 позицію серед 75 банків.

Банк залишається одним з лідерів на ринку кредитування фізичних осіб посідаючи 12 позицію (2018 рік -13) серед банків України. Кредитний портфель фізичних осіб Банку в 2019 році зріс на 26,2% та на кінець 2019 року склав 4 132 834 тис. грн.

АТ "Ідея Банк" у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам. Продуктовий ряд Банку постійно розширюється, що сприяє нарощенню клієнтської бази. Остання протягом 2018 року клієнтська база зросла на 37,6 тис. осіб у порівнянні з 2017 роком та станом на початок року перевищила 304 578 осіб, з яких понад 297,7 тис. осіб-фізичні особи. Станом на 01.01.2020 року клієнтська база Банку складає 304 307 осіб.

Основними сегментами клієнтів є роздрібний (фізичні особи, що не ведуть підприємницької діяльності) та корпоративний (юридичні особи та приватні підприємці). Окремим сегментом контрагентів для АТ "Ідея Банк" є інші комерційні банки як українські та іноземні. Стратегічними бізнес-пріоритетами Банку є: у роздрібному сегменті: - обслуговування масового клієнта ; у корпоративному сегменті: - малі та середні підприємства; - підприємства, що здійснюють експортно-імпорتنу діяльність; - спільні українсько-польські підприємства.

**Корпоративний бізнес**

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, а саме:

Корпоративний бізнес - класичний для Банку ринок з налагодженими партнерськими відносинами. Проте, основний акцент на ринку юридичних осіб Банк робить на побудові системи продажів та управління відносинами з клієнтами середнього та малого бізнесу. Протягом 2019 року Банк пропонував своїм клієнтам декілька депозитних продуктів з різноманітними умовами. З урахуванням специфіки бізнесу клієнта Банк розробляв індивідуальні умови залучення депозитів.

**Роздрібний бізнес**

Протягом 2019 року Банк продовжував реалізацію стратегії, спрямованої на підвищення якості обслуговування приватних клієнтів, вдосконалення й розширення переліку роздрібних послуг, нарощування обсягів операцій з обслуговування населення. Депозитні програми АТ "Ідея Банку" - це надійне та вигідне використання тимчасово вільних коштів, розміщених як на строкових вкладах з більш прибутковими ставками, так і на банківських поточних рахунках з можливістю вільного користування коштами. Принцип нашої роботи - це індивідуальний підхід до кожного клієнта.

Фінансовий результат Ідея Банку за 2019 рік склав 378 129 тис. грн. та збільшився у порівнянні з 2018 роком на 41 878 тис. грн. або 12,4%. Основними чинниками, що вплинули на збільшення фінансового результату в порівнянні до попереднього року були:

- збільшення обсягів продажів кредитних продуктів на 15,2% ;

- ефективна політика управління показниками діяльності Банку, активами та пасивами;
- політика жорсткого контролю та оптимізація процесів та витрат. За 2019 рік показник співвідношення адміністративних витрат до сукупного доходу Банку (Cost-to-Income) склав 30,2%, що на 19,8% п.п. краще, ніж в цілому по банківській системі України (в цілому по банківській системі показник Cost-to-Income за 2019 рік склав 50,0%).

Протягом звітнього року Банк виконував всі вимоги обов'язкових нормативів Національного банку, дбав про якість своїх активів, а також утримував значний рівень високоліквідних активів (близько 18%).

Банк має достатній рівень капіталізації. Показник адекватності регулятивного капіталу на кінець 2019 року склав 20,11% при нормативному значенні не менше 10% .

Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є його мережа відділень, яка станом на 01.01.2020 року складає 82 відділення та охоплює майже всі області України за виключенням Луганської області та АР Крим. Додатковими каналами продажу є мережа власних банкоматів, терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

На протязі 2015-2019 років Банком було придбано основних засобів та нематеріальних активів на суму 153 135 тисяч гривень.

За останні 5 років Банком було відчужено активів на суму 6 192 тисячі гривень.

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом року не було.

На 2020 рік бюджетом Банку передбачено капітальних інвестицій на суму 76 246 тис. грн., в т.ч. в розвиток інформаційних технологій - 59 725 тис. грн., підтримку функціонування та розвиток мережі 16 521 тис. грн..

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів Банку.

Станом на 31 грудня 2019 року відсутні основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження та, щодо яких є обмеження права власності.

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, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості.

Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю не здійснюється.

Переоцінка основних засобів проводиться з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін. Якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату

складання балансу, може проводитись переоцінка цього об'єкта відповідно до нормативно-правових актів з оцінки майна, що визначають методичне регулювання оцінки майна.

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 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.

Банк залучив незалежного оцінювача для оцінки об'єктів нерухомості станом на 01 грудня 2018 року. При визначенні справедливої вартості основних засобів, що підлягали переоцінці, використовувалася методика витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією.

Станом на 31 грудня 2019 року Банком було переглянуто балансову вартість основних засобів і визначено суму очікуваного відшкодування. Керуючись нормами МСФЗ 36 "Зменшення корисності активів" і беручи до уваги відсутність ознак завищення балансової вартості активів (знецінення активів) Банком не приймалося рішення проводити оцінку основних засобів, а саме будівель і споруд.

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.

Інстиційна нерухомість - цк 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).

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

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.

Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням відділень Банку.

### **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Макроекономічна ситуація сприяє фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Зниження інфляції до цільового рівня та зменшення її волатильності сприятиме відновленню довгострокового кредитування. Основний

макроекономічний ризик на сьогодні - значні зовнішні виплати за держборгом. Для його зменшення необхідно зберігати доступ до фінансування на міжнародних ринках. Тому виконання нової програми з МВФ та умов співпраці з іншими МФО залишається критично важливим. Іншими ризиками є зниження або ж повна зупинка транзиту російського газу територією України з 2020 року, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ.

Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви НБУ. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним залишаються концентрованими. У 2020 році вони скоротяться порівняно з нинішнім роком, однак будуть значними. Сукупно у 2020 - 2022 роках валютні виплати уряду та НБУ разом з відсотками перевищать 24 млрд дол. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках. Завдяки поліпшенню економічної ситуації більшість кредитних агентств підвищили рейтинги України. Це посилює спроможність залучати кошти на міжнародному ринку, однак їхня вартість все ще зависока. На початку грудня дохідність доларових євробондів України перебувала в діапазоні 4-7% залежно від строків погашення. Саме тому співпраця з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою. Нова трирічна програма розширеного фінансування (EFF) обсягом близько 5.5 млрд дол. сприятиме подальшому здешевленню суверенних та корпоративних запозичень. Крім того, програма співпраці з МВФ - це не стільки гроші, скільки "якір" для втілення важливих економічних реформ, які подекуди є соціально непопулярними. Саме тому для міжнародних інвесторів наявність програми з МВФ є фактором довіри до країни і підтвердженням того, що реформи йдуть за планом.

Збереження несприятливих факторів зовнішнього середовища, а також внаслідок низького рівня захисту прав кредиторів, неефективної роботи судової системи та значних недоліків нормативно- правового регулювання діяльності банківської системи, впродовж 2019 року операційне середовище діяльності Банку залишалось складним. Серед основних ризиків зовнішнього середовища як для Банку так і для всієї банківської системи України залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики (зокрема з огляду на прихід до влади нової провладної більшості). Окрім цього значні ризики для стабільності банківської системи пов'язані із продовження війни на Сході країни.

Значний вплив на діяльність АТ "Ідея Банк" та банківської системи в цілому має монетарна та валютна політика Національного банку України.

За підсумками 2019 року основними макроекономічними ризиками для діяльності банківської системи України та Банку безпосередньо залишаються наступні ризики:

- низькі темпи зростання економіки держави після різкого зниження у 2014-2015 рр.;
- банківська система залишається вразливою до операційного та регуляторного ризиків (низький рівень захисту кредиторів в державі, недосконалість нормативно-правової бази, часті зміни регуляторних вимог з боку НБУ); Національний банк України продовжує імплементацію вимог

європейського законодавства та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та запроваджує вимоги до капіталу банків для покриття операційних ризиків. Це означає, що значення достатності капіталу буде розраховуватися не лише з урахуванням кредитного ризику та відкритої валютної позиції, але й операційного ризику.;

- гривня не є вільно конвертованою за межами України;

банківська система залишається вразливою до валютно-курсової політики держави, при цьому відсутність чіткої валютної політики НБУ вносить невизначеність при плануванні валютної структури активів та пасивів банків.

У другому півріччі 2019 року Верховна Рада України ухвалила пріоритетні для фінансового сектору закони. Найважливіший із них - про консолідацію регулювання ринку фінансових послуг, який скорочує кількість регуляторів фінансового ринку із трьох до двох. Не менш важливий закон про захист прав споживачів фінансових послуг, запровадження якого підвищить довіру споживачів фінансових послуг до фінансових установ. Продовжуються запровадження Базельських вимог до капіталу й ліквідності банків та реалізація дорожньої карти з валютної лібералізації.

На сьогоднішній день неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, а отже оцінити в повній мірі вплив на майбутній фінансовий стан Банку. Разом з тим, менеджмент АТ "Ідея Банк" впевнений, що вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Банку та розвитку в подальшому.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Протягом 2019 року Банк проводив прибуткову діяльність, відповідно було достатньо ресурсів для фінансування активних операцій.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у вста-новлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та своєї власної здатності отримувати кредити. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умови кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку.

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.

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

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2019 всі нормативні вимоги Банком дотримуються. Передумов ведення збиткової діяльності у 2020 році не має.

### **Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

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

договорів.

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

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

**Зобов'язання з кредитування**

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2019 року сума всіх зобов'язань з кредитування становить 4 901 580 тисяч гривень, відкличних зобов'язань з кредитування становить 4 901 047 тисяч гривень (31 грудня 2017 року - 1 881 897 тисяч гривень).

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

Станом на 31 грудня 2019 року у складі коштів юридичних осіб відображені депозити в сумі 10 000 тис.грн.(станом на 31 грудня 2017 року - 2 000 тис.грн.), що є забезпеченням для зобов'язань за гарантіями.

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.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

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

Зміни у конкурентному середовищі, жорстка конкуренція на банківському ринку, нові

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

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

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Банк не проводить досліджень та розробок, за виключенням проведення періодичного моніторингу кон'юнктури ринку надання послуг банківськими установами.

### **Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Місія Банку - бути найближчим до клієнта Банком - доступним фінансовим партнером, який реалізовує прості рішення для втілення цілей.

Акціонерне Товариство "Ідея Банк", скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексту - "Банк") працює на банківському ринку України з 1989 року та входить до складу однієї з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A., Республіка Польща.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема:

-ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року;

-Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року.

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

Обсяг операцій з пов'язаними сторонами, як пасивних, так і активних, незначний.

Регулятивний капітал Банку складав 930 810 тис. грн. Структура регулятивного капіталу задовільна - капітал I рівня становив 465 432 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації - 49,3%. Показник адекватності регулятивного капіталу прийнятний ( $H2 = 20,11\%$ , при нормативному не менше 10%). Середнє значення по банківській системі України становило 19,66%.

Динаміка залучених коштів клієнтів була позитивною. За підсумками 2018 та 2019 років їх фактичний приріст перевищив 9,8% та 27,6% відповідно. Станом на 1 січня 2020 року портфель клієнтських коштів АТ <Ідея Банк> складав 4 190 612 тис.грн. (2018 рік -3 284 349 тис. грн.)

Активи АТ <Ідея Банк>, основною складовою яких є клієнтський кредитний портфель, станом на 01.01.2020 р. становили 5 405 655 тис. грн.(2017 та 2018 рр.. - 3 579 047 та 4 204 715 тис.грн. відповідно)

Високоліквідні активи, обсяг яких варіювався впродовж звітного періоду, підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань Банку.

Клієнтський кредитний портфель Банку, основною складовою якого є кредити, надані фізичним особам, за підсумками 2017 2018 та 2019 років зріс на 7,4 %, 26,95% та на 25,2% відповідно.

Станом на 01.01.2020 р. клієнтський кредитний портфель складав 6 594 204 тис. грн.,(брутто) у т. ч. заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам - 450 тис. грн. Показник максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами відчутно нижчий значення, встановленого НБУ (Н9 = 0,04%, при нормативному не більше 20%). Середнє значення по банківській системі України становило 7,02%.

За підсумками 2017 року рентабельність активів складала 4,18 %, рентабельність капіталу - 48,72%, чиста процентна маржа - 23,86% ,з підсумками 2018 року рентабельність активів складала 8,86%, рентабельність капіталу - 79,92%, чиста процентна маржа - 36,98%, за підсумками 2019 року - 7,78%, 62,28% та 33,14% відповідно.

АТ <Ідея Банк> за підсумками першого півріччя 2019 року отримав підтвердження кредитного рейтингу за національною шкалою від рейтингового агенства "Кредит Рейтинг" на рівні (uaAA-) прогноз "стабільний".

За підсумками на кінець 2019 року Банк отримав підтвердження довгострокового кредитного рейтингу за Національною рейтинговою шкалою на рівні uaAA- прогноз "стабільний".

Установа з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рівень кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк" підтримується:

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

АТ "Ідея Банк" притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази.

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

Станом на 31 грудня 2019 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту - "Гетін Холдінг С.А.", яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2018: прямо - 100%).

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

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

Залученню клієнтів сприяє активний розвиток карткового бізнесу - АТ <Ідея 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>.

Активні операції фінансуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Висока ефективність діяльності протягом аналізованого періоду сприяла нарощенню власних коштів. За результатами оцінки стійкості банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ <Ідея Банк> на 31 грудня 2019 року, потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм АТ <Ідея Банк> не мав.

Нарощення обсягу власних коштів АТ <Ідея Банк> протягом останніх трьох років відбувалося виключно за рахунок прибуткової діяльності. Так за 2017 рік Банк отримав прибуток - 138 544 тис. гривень і за 2018 рік - 336 271 тис.гривень, за 2019 рік - 378 129 тис.грн.

Власний капітал на кінець 2017 та 2018 року складав - 422 845 та 718 449 тисяч гривень відповідно, на кінець 2019 року - 926 969 тис.грн.

Основною складовою ресурсної бази АТ <Ідея Банк> протягом звітного періоду є кошти клієнтів. Банк має досвід успішної співпраці з НБУ. Зобов'язання перед регулятором було виконано в строк, передбачений угодою.

Високоліквідні активи підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань Банку. Станом на початок поточного року основними складовими високоліквідних активів були ОВДП й депозитні сертифікати НБУ, що забезпечує прийнятний рівень доходності за відсутності кредитних ризиків, та кошти на НОСТРО рахунках, здебільшого в банках резидентах. Показники ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим.

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори акціонерів	В Банку починаючи з 13.11.2018 року був єдиний акціонер Getin Holding S.A. (Польща) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово у формі рішення, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів.	д/н
Наглядова Рада	До складу Наглядової Ради Банку входять Голова Наглядової Ради, члени Наглядової Ради, в тому числі незалежні. Протягом звітного періоду комітети в Наглядовій Раді не створювались.	Піотр Качмарек - Голова Наглядової Ради, представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.); Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.); Кшиштоф Белецкі - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.); Гжегож Копаняж - незалежний член; Лесик Ольга Володимирівна - незалежна членкиня; Радченко Андрій Анатолійович - незалежний член.
Правління	До складу Правління входять 5 осіб	Власенко Михайло Валерійович - Голова Правління Луценко Олег Володимирович - Член Правління, Фінансово - Операційний директор Синишин Ростислав Тарасович - Член Правління, Директор з ризиків Малий Володимир Васильович - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу Шляк Славомір Павел - Член Правління, Адміністративний Директор

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

### **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

- 1) Посада  
Голова Правління
  - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Власенко Михайло Валерійович
  - 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/в
  - 4) Рік народження  
1964
  - 5) Освіта  
Вища
  - 6) Стаж роботи (років)  
31
  - 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ВАТ "Астра Банк", д/в, Голова Правління
  - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
01.11.2017, обрано обрано на 3 роки
  - 9) Опис  
31 липня 2014 року Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Голови Правління ПАТ "Ідея банк" (протокол від 31.07.2014 року №180). 27 жовтня 2017 року Рішенням Спостережної Ради банку був переобраний на посаду Голови Правління банку на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 27.10.2017 №339). непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня. Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.  
Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради банку..  
Голові Правління підпорядковані Департамент казначейства, Департамент цифрового банкінгу, Департамент по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Управління комунікації з клієнтами.  
Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадова особа не давала згоди на оприлюднення інформації щодо паспортних даних.
- 1) Посада  
Член Правління, Фінансовий - Операційний Директор
  - 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Луценко Олег Володимирович
  - 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/в
  - 4) Рік народження  
1971
  - 5) Освіта  
Вища
  - 6) Стаж роботи (років)  
27
  - 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ВАТ "Астра Банк", д/в, Звступник Голови Правління
  - 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.11.2017, обрано обрано на 3 роки

9) Опис

1 листопада 2014 Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Члена Правління, Фінансово - операційного директора ПАТ "Ідея Банк". (протокол від 29.10.2014 №187).

27 жовтня 2017 року рішенням Спостережної Ради банку переобраний Членом Правління банку, Фінансово-Операційним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 27.10.2017 №339).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня.

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Член Правління координує роботу Операційного Департаменту, Департамент контролінгу, Департаменту кредитного адміністрування, Департаменту бухгалтерського обліку та звітності та Управління фінансового моніторингу.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадова особа не давала згоди на оприлюднення інформації щодо паспортних даних.

Посади в інших юридичних особах не обіймає.

1) Посада

Член Правління, Директор з ризиків

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Синишин Ростислав Тарасович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1982

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

15

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Русский Стандарт", д/в, Начальник відділу аналізу та контролю ризиків

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.11.2017, обрано обрано на 3 роки

9) Опис

Рішенням Спостережної Ради від 24 березня 2016 року (протокол №240) призначений на посаду Члена Правління ПАТ "Ідея Банк".

27 жовтня 2017 року рішенням Спостережної Ради банку переобраний Членом Правління банку, Директором з ризиків на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 27.10.2017 №339).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня.

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

У відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 11.06.2018 №64 перепорядковано вертикаль ризиків яку очолює Член Правління, Директор з ризиків Наглядовій раді Банку (Протокол №397 від 26.11.2018 року).

Член Правління координує роботу Департаменту управління ризиками, Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю, Департаменту верифікації та кредитних рішень, Управління протидії шахрайству

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадова особа не давала згоди на оприлюднення інформації щодо паспортних даних. Посади в інших юридичних особах не обіймає.

- 1) Посада  
Член Правління, Директор з розвитку бізнесу
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Малий Володимир Васильович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/в
- 4) Рік народження  
1969
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
18
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Директор Департаменту роздрібних продажів
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
01.11.2017, обрано обрано на 3 роки

9) Опис

12 квітня 2016 року рішенням Спостережної Ради було призначено на посаду та введено до складу Правління банку (протокол №243) на строк строк, у відповідності до Статуту Банку. 27 жовтня 2017 року рішенням Спостережної Ради банку переобраний Членом Правління банку, Директором з розвитку бізнесу на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 27.10.2017 №339).

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібною продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент альтернативних каналів продажу, Управління розвитку продаж карткових продуктів, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадова особа не давала згоди на оприлюднення інформації щодо паспортних даних.

- 1) Посада  
Член Правління, Адміністративний Директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Шляк Славомір Павел
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/в
- 4) Рік народження  
1967
- 5) Освіта  
Вища
- 6) Стаж роботи (років)  
15
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь), д/в, Член Правління, Директор Департаменту адміністрації
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
01.11.2017, обрано обрано на 3 роки

9) Опис

29 березня 2016 року рішенням Спостережної Ради було призначено на посаду з 1.06.2016 року та введено до складу Правління банку (протокол № 240) на строк, у відповідності

до Статуту Банку.

27 жовтня 2017 року рішенням Спостережної Ради банку переобраний Членом Правління банку, Адміністративним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 27.10.2017 №339).

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Член Правління відповідальний за Департамент ІТ, Департамент логістики, Юридичний департамент, Управління контролю якості та оптимізація процесів та Управління телефонного обслуговування та сервісу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня.

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних. Посади в інших юридичних особах не обіймає.

1) Посада

Голова Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Піотр Качмарек

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

30

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Член Правління, Директор з розвитку роздрібних банківських послуг

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.08.2018, обрано обрано на 3 роки

9) Опис

21 серпня 2018 року рішенням Загальних Зборів Акціонерів (протокол №60) було переобрано на посаду Голови Наглядової Ради Банку на термін, визначений Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформації щодо отриманої винагороди немає.

Фізична особа не давала згоди на оприлюднення інформації щодо паспортних даних.

Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1) Посада

Член Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кшиштоф Ярослав Белецькі

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

29

- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Гетін Нобле Банк (Польща), д/в, Член Спостережної Ради
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
21.08.2018, обрано обрано на 3 роки

9) Опис

На підставі рішення Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі №60 від 21.08.2018 року обрано Членом Наглядової Ради банку терміном, передбаченим Статутом Банку. Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня. Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних. Член Наглядової Ради банку є представником акціонера.

1) Посада

Член Наглядової Ради

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Мальські Якуб

- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

- 4) Рік народження

1958

- 5) Освіта

Вища

- 6) Стаж роботи (років)

37

- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Гетін Холдінг С.А. (Польща), д/в, Радник Правління Гетін Холдінг С,А, (Польща), Директор напрямку ризику,

- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.08.2018, обрано обрано на 3 роки

9) Опис

На підставі рішення Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі №60 від 21.08.2018 року переобрано Членом Наглядової Ради банку терміном, передбаченим Статутом банку. Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1) Посада

Неалежний Член Наглядової Ради

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лесик Ольга Володимирівна

- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

- 4) Рік народження

1955

- 5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

43

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Кредобанк", 09807862, Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR

На даний час - Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького - лаборант кафедри гематології ФДПО.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.08.2018, обрано обрано на 3 роки

9) Опис

Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №60 від 21.08.2018 р.) обрана Незалежним членом Наглядової Ради ПАТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня. Розмір винагороди визначається цивільно--правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку.

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1) Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Радченко Андрій Анатолійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

23

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Аграрний фонд України", 38864809, Голова Правління ПАТ "Аграрний фонд України"- з 26.04.2015 року по 21.11.2019 року.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.08.2018, обрано обрано на 3 роки

9) Опис

Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №60 від 21.08.2018 р.) ) обраний Незалежним членом Наглядової Ради ПАТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня. Розмір винагороди визначається цивільно--правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку.

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1) Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гжегож Копаняж

3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/в

4) Рік народження  
1976

5) Освіта  
Вища

6) Стаж роботи (років)  
21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Приватний інвестор, консультант, д/в, Приватний інвестор, консультант

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
21.08.2018, обрано обрано на 3 роки

9) Опис

Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №60 від 21.08.2018 р.) ) обраний Незалежним членом Наглядової Ради ПАТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

Розмір винагороди визначається цивільно--правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку.

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1) Посада

Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку і звітності

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Романюк Наталія Сергіївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/в

4) Рік народження  
1959

5) Освіта  
Вища

6) Стаж роботи (років)  
38

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Кредобпнк", 09807862, Заступник Головного бухгалтера ПАТ "Кредобанк"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)  
20.07.2010, обрано призначено на невизначений термін

9) Опис

Призначена на посаду Головного бухгалтера ПАТ "Ідея Банк" у липні 2010 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня. Головний бухгалтер Банку очолює службу бухгалтерського обліку та звітності, виконує контрольні функції в сфері бухгалтерського обліку діяльності Банку. Головний бухгалтер Банку призначається Наглядовою Радою банку.

Керуючись ч.2 ст.32 Конституції України, посадова особа не давала згоди на оприлюднення інформації щодо паспортних даних. Посади в інших юридичних особах не обіймає

### 3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

На протязі 2019 року Банком не виплачувались винагороди або компенсації посадовим особам в разі їх звільнення.

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

Договором про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку, що був укладений з Ярославою Гасич виплата будь-яких винагород або компенсацій у разі звільнення не передбачена..

Змін у складі Правління Банку на протязі 2019 року не відбувалосьь.

#### I. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
GETIN ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	0000004335	53-41, Польща, Вроцлав, Гвядзіста,66	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
<b>Усього</b>			100

### VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

#### 1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

##### СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2020-2022 РОКИ

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

Зміни у конкурентному середовищі, жорстка конкуренція на банківському ринку, нові регуляторні вимоги в частині нових показників ліквідності та вимог до капіталу банків, розвиток нових діджитал технологій створюють нові виклики для банку та ризики для досягнення запланованих результатів діяльності банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення високих показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2020 році:

обсяги продажів кредитів більше 3,6 млрд.грн., збільшення кількості клієнтів на 28%, забезпечення показника ROE на рівні не нижче 26,7%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 39,2%.

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

## **2. Інформація про розвиток емітента**

### **ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ**

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

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

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

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

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

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

### **МІСІЯ. ЦІННОСТІ**

Наша місія- бути найближчим до клієнта банком- доступним фінансовим партнером, який реалізовує прості рішення для втілення цілей.

### **НАШІ ЦІННОСТІ**

**ІННОВАЦІЙНІСТЬ** - ми молоді духом і ідеями пропонуємо клієнтам сучасні та інноваційні рішення, постійно самовдосконалюючись.

**ДОВІРА ТА НАДІЙНІСТЬ** - ми понад усе ставимо зобов'язання перед своїми клієнтами, забезпечуємо гарантії їхнім коштам і збереженню інформації.

**ЕФЕКТИВНИЙ РОЗВИТОК** - ми швидко адаптуємось до ринкових хмін, 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.

#### РЕЙТИНГИ БАНКУ

Починаючи із 2008 року кредитний рейтинг АТ "Ідея Банк" за національною шкалою визначає найбільше вітчизняне рейтингове агенство "Кредит-рейтинг"

Довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою uaAA - прогноз Стабільний.

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

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

Рівень кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк" підтримується:

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

#### НАГОРОДИ ТА ВІДЗНАКИ

##### ДОСЯГНЕННЯ В 2019

Підключення до системи BankID НБУ.

Клієнти банку мають можливість приєднатися до мобільного додатку "Дія" та брати участь у проектах громадської участі у своїх містах

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

Успішне проходження оцінки стійкості Національного банку:

рівень нормативів достатності регулятивного та основного капіталу відповідає граничним значенням цих нормативів, отже Ідея Банк не потребує складання програми докапіталізації/реструктуризації активів для нарощування запасу міцності на випадок кризи.

Ідея Банк підключився до сервісу безконтактної оплати Google Pay

Для держателів карток Mastercard та Visa доступні безконтактні оплати за допомогою смартфона

Запуск нового цифрового банку O.Bank

Всі звичні функції та платежі відтепер доступні користувачам в режимі онлайн в мобільному телефоні.

#### УЧАСТЬ У РЕЙТИНГАХ

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

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

1 позиція серед "Програм РКО для бізнесу" за версією "Простобанк Консалтинг";

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

Найбільш "Стійкий банк" за версією "ТОП-100. Рейтинги найбільших українських компаній".  
У щорічній спеціалізованій премії FinAwards 2019 за версією фінансових порталів Finance.ua і Мінфін Ідея Банк посів:

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

7 позицію в номінації "Картковий кредит"

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

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

"Львів фінансовий" у премії "Обличчя міста" від Львівської ТГП

Ідея Банк отримав нагороду "Львів фінансовий" за роботу на банківському ринку Львова і регіону.

Премія дає змогу нагородити компанії, які беруть активну участь у розвитку міста та регіону. А також відзначити ті компанії, що мають відвагу реалізовувати власні мрії, створювати та розвивати кращі практики у галузях, в яких вони працюють.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Товариством у звітному році не укладалось деривативів та не вчинялись правочини щодо похідних цінних паперів.

#### **1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Контроль за даними операціями здійснюється в межах процесів управління ризиком ліквідності, ринковим ризиком, а також кредитним ризиком в залежності від строку, типу і валюти та контрагента за певною операцією.

#### **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

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

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

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

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

Стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

забезпечення / підтримання прийняттого рівня ризиків, в рамках ризик-апетиту та лімітів

ризиків;  
 забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків Банку;  
 забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізації можливих фінансових втрат від впливу прийнятих Банком ризиків відповідно до стратегії розвитку Банку;  
 виконання вимог контролюючих органів (Національного банку, Державна фіскальна служба, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб тощо);  
 дотримання міжнародних стандартів і найкращих практик у сфері управління ризиками.  
 На діяльність банку можуть вплинути такі ризики:  
 кредитний ризик, пов'язаний із неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу;  
 ризик ліквідності, пов'язаний із витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо;  
 процентний ризик банківської книги, пов'язаний із зміною ринкових процентних ставок, які можуть негативно вплинути на фінансовий стан банку;  
 ринковий ризик, пов'язаний зі зміною ринкової кон'юнктури (цін на ринку), що може призвести до втрати вартості активів, зростання рівня зобов'язань або негативної зміни фінансового результату;  
 операційний ризик;  
 комплаєнс-ризик;  
 інші суттєві ризики, на які Банк наражається під час своєї діяльності.

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) посилання на:**

##### **власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Здійснення органами управління Банку своїх повноважень проводиться з дотриманням Принципів (кодексу) корпоративного управління, який затверджено Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол №46 від 30 квітня 2015 року) та розміщений у вільному доступі на офіційній веб-сторінці Банку  
<https://ideabank.ua/uk/about/corporative-management/normativni-dokumenty>

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**  
 Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

д/н

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Банк не відхилявся від Положень Кодексу про корпоративне управління.

##### **3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	

<b>Дата проведення</b>	27.03.2019
<b>Кворум зборів</b>	100
<b>Опис</b>	<p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі- "Банк") - Гетін Холдінг Спудка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Польщі, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298741975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецкего, І Віцеголови Правління, котрі діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами ст.ст.33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства" прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити Звіт Правління Банку за 2018 рік (додається).</li> <li>2. Затвердити Звіт Спостережної Ради Банку за 2018 рік (додається).</li> <li>3. Затвердити Річний звіт Банку за 2018 рік разом зі Звітом про управління (додається).</li> <li>4. Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Ідея Банк" станом на 31.12.2018 року (додається).</li> <li>5. Розподілити отриманий чистий (зароблений) прибуток за 2018 рік в сумі 336 271 496,81 грн. наступним чином:  " суму 16 813 574,84 грн. відповідно до статті 36 Закону України "Про банки і банківську діяльність" направити в резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань;  " суму 149 848 557,03 грн. направити на покриття збитків минулих років  " суму 169 609 364,94 грн. направити на виплату дивідендів акціонеру Банку.</li> <li>6. Виплатити дивіденди згідно з Статутом.</li> </ol> <p>Від імені Гетін Холдінг Спудка Акційна</p> <p>_____ /підпис/ _____  Піотр Качмарек  Голова Правління</p> <p>_____ /підпис/ _____  Кшиштоф Ярослав Белецекі  І Віцеголова Правління</p>

<b>Вид загальних зборів</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	12.06.2019	
<b>Кворум зборів</b>	100	
<b>Опис</b>	Рішення №02/62	

	<p>"Гетін Холдінг Спулка Акційна" - єдиного акціонера Акціонерного товариства "Ідея Банк"</p> <p>м.Варшава, _12 червня 2019 р.</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі- "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Польщі, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298741975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, котрі діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами ст.ст.33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства" прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити в новій редакції Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Ідея Банк" (додається).</li> <li>2. Затвердити в новій редакції Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства "Ідея Банк" (додається).</li> <li>3. Затвердити в новій редакції Положення про Правління Акціонерного товариства "Ідея Банк" (додається).</li> </ol> <p>Від імені Гетін Холдінг Спулка Акційна</p> <p>_____ /підпис/ _____</p> <p>Піотр Качмарек Голова Правління</p> <p>_____ /підпис/ _____</p> <p>Кшиштоф Ярослав Белецькі І Віцеголова Правління</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	19.07.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №03/63</p> <p>"Гетін Холдінг Спулка Акційна" - єдиного акціонера Акціонерного товариства "Ідея Банк"</p> <p>м. Варшава, _19 липня 2019 р.</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі- "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Польщі, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298741975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка,</p>	

	<p>Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, котрі діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами ст.ст.33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства" прийняв наступні рішення:</p> <p>1. Укласти договір страхування (D&amp;O Insurance-страхування відповідальності директорів і посадових осіб) зі страховою компанією "Колонейд Україна" (код ЄДРПОУ 25395057) з лімітом відшкодування по одному і кожному страховому випадку 1 000 000,00 дол. США (еквівалент в гривні по курсу НБУ на дату підписання договору) та оплати комісію у розмірі 9 600,00 дол. США (еквівалент в гривні по курсу НБУ на день оплати) згідно з Додатком 1-3.</p> <p>2. Надати повноваження Голові Правління Банку Михайлові Валерійовичу Власенку на підписання договору страхування з СК "Колонейд Україна" та додатків до нього.</p> <p>Від імені Гетін Холдінг Спудка Акційна</p> <p>_____ /підпис/ _____</p> <p>Піотр Качмарек Голова Правління</p> <p>_____ /підпис/ _____</p> <p>Кшиштоф Ярослав Белецькі І Віцеголова Правління</p>
--	--

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	В АТ "Ідея Банк" в 2019 році був єдиний акціонер- Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	В АТ "Ідея Банк" в 2019 році був єдиний акціонер- Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	Рішення останніх позачергових зборів розміщено в розділі "Інформація про загальні збори акціонерів"	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)?** ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	В АТ "Ідея Банк" в 2019 році був єдиний акціонер- Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не поширюється	

	положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства.
Інше (зазначити)	д/н

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення: д/в

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: д/в

#### 4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)	Комітети відсутні	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: д/в

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: д/в

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Піотр Качмарек	Голова Наглядової Ради		X
Опис:	Очолює Наглядову раду Банку, яка здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захищає права вкладників, інших кредиторів у межах компетенції, що визначена Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Голова Наглядової ради має наступні повноваження: керує роботою Наглядової ради; підписує контракт (трудовий договір) з Головою та членами Правління Банку; скликає засідання Наглядової ради та головує на них, підписує протоколи засідань; здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Наглядової ради в межах її повноважень.		

	Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; олодіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків; - мають бездоганну ділову репутацію.		
Якуб Мальські	Член Наглядової Ради		X
Опис:	Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; олодіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків; - мають бездоганну ділову репутацію.		
Кшиштоф Белецкі	Член Наглядової Ради		X
Опис:	Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової Ради. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; олодіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків; - мають бездоганну ділову репутацію.		
Гжегож Копаняж	Член Наглядової Ради	X	
Опис:	Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової ради. Оцінка незалежності незалежних Членів Наглядової ради: Стосовно незалежних Членів Наглядової ради дотримуються		

	<p>вимоги законодавства України щодо незалежності, рішення приймаються ними за відсутності будь-якого впливу з боку інших осіб. Незалежні Члени Наглядової ради не мають сталих ділових відносин з Банком окрім тих, що передбачені Договорами про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку.</p>		
Лесик Ольга Володимирівна	Член Наглядової Ради	X	
Опис:	<p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової ради.</p> <p>Оцінка незалежності незалежних Членів Наглядової ради: Стосовно незалежних Членів Наглядової ради дотримуються вимоги законодавства України щодо незалежності, рішення приймаються ними за відсутності будь-якого впливу з боку інших осіб. Незалежні Члени Наглядової ради не мають сталих ділових відносин з Банком окрім тих, що передбачені Договорами про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку.</p> <p>Наглядової ради.</p>		
Радченко Андрій Анатолійович	Член Наглядової Ради	X	
Опис:	<p>Бере участь в управлінні Банком шляхом здійснення всіх необхідних дій для виконання повноважень Наглядової ради відповідно до Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку, нормативно-правових актів Національного Банку України та законодавства України. Функціональні обов'язки Члена Наглядової ради визначаються і розподіляються відповідно до рішень Наглядової ради.</p> <p>Оцінка незалежності незалежних Членів Наглядової ради: Стосовно незалежних Членів Наглядової ради дотримуються вимоги законодавства України щодо незалежності, рішення приймаються ними за відсутності будь-якого впливу з боку інших осіб. Незалежні Члени Наглядової ради не мають сталих ділових відносин з Банком окрім тих, що передбачені Договорами про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку.</p> <p>Наглядової ради.</p>		

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) До членів Наглядової Ради обов'язковими є вимоги, передбачені для керівників банку ЗУ "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами НБУ, зокрема: - наявність повної вищої освіти та освіти в галузі менеджменту (управління) та/або галузі економіки або права; - наявність бездоганної ділової репутації; - досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років (хоча б один із членів ради банку, який має освіту в галузі економіки або права) та ін.	X	

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	04 вересня 2019 року Членкиня Ради Гасич Ярослава подала особисту заяву про свою відставку.	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Наглядовою Радою протягом року було проведено 13 очних та 4 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 99 рішень.

Рішення Наглядової ради приймалися в межах її компетенції визначеної Статутом Банку, Законів України "Про банки і банківську діяльність" і "Про акціонерні товариства" з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Наглядова рада розглядала та приймала рішення з питань які були включені до Плану роботи ради на 2019 рік, зокрема, однак не виключно, щодо:

Стратегії і Бюджету Банку

Річної звітності;

Квартальні звіти про діяльність Банку (фінанси, ліквідність, бізнес, персонал)

Квартальні звіти з питань ризиків та ефективності стягнення проблемної заборгованості

Квартальні звіти Служби внутрішнього аудиту та комплаєнс контролю

Затвердження внутрішніх нормативних документів

Внесення змін до Організаційної структури  
 Надання згоди на укладення договорів Банку  
 Затвердження зовнішнього аудитора фінансової звітності.

### Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

		Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій			X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства			X
Члени наглядової ради не отримують винагороди			X
Інше (запишіть)	Незалежні члени Наглядової Ради отримують винагороду, яка є фіксованою сумою. Інші члени Наглядової Ради винагороди не отримують .		

### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Склад виконавчого органу Банку - Правління</p> <p>Впродовж 2018 року склад Правління Банку був незмінним та складався з 5 осіб.</p> <p>Станом на 1 січня 2019 року склад Правління наступний:</p> <p>Правління Банку очолює Голова - Михайло Власенко.</p> <p>Член Правління, Фінансово-Операційний Директор - Олег Луценко;</p> <p>Член Правління, Директор з ризиків - Ростислав Синишин;</p> <p>Член Правління, Директор з розвитку бізнесу - Володимир Малий;</p> <p>Член Правління, Адміністративний Директор - Славомір Шляк.</p> <p>Рішенням Наглядової ради від 27.10.2017 року (протокол №339) склад Правління був переобраний на черговий трирічний термін до 01.11.2020 року.</p>	<p>Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів.</p> <p>Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради банку.</p> <p>Голові Правління підпорядковані Департамент казначейства, Департамент цифрового банкінгу, Департамент по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Управління комунікації з клієнтами.</p> <p>Член Правління, Фінансово-Операційний директор координує роботу Операційного Департаменту, Департамент контролінгу, Департаменту кредитного адміністрування, Департаменту бкхгалтерського обліку та звітності та Управління фінансового моніторингу.</p> <p>Член Правління, Директор з ризиків координує роботу Департаменту управління ризиками, Департаменту по роботі з проблемною заборгованістю, Департаменту верифікації та кредитних рішень, Управління протидії шахрайству. Директор з ризиків підпорядкований Наглядовій раді Банку (Протокол №397 від 26.11.2018 року).</p>

	<p>Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібного продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент альтернативних каналів продажу, Управління розвитку продаж карткових продуктів, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу. Член Правління, Адміністративний директор відповідальний за Департамент ІТ, Департамент логістики, Юридичний департамент, Управління контролю якості та оптимізація процесів та Управління телефонного обслуговування та сервісу</p>
<p><b>Опис</b></p>	<p>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.</p> <p>Правління Банку призначається Наглядовою Радою строком на 3 роки в кількості не менше ніж із трьох Членів із можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень). У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді та Загальним Зборам Акціонерів.</p> <p>Впродовж 2019 року чисельність та склад Правління Банку був незмінним.</p> <p>Згідно рішення Наглядової ради від 27.10.2017 року (протокол №339) термін повноважень Правління до 01.11.2020 року.</p> <p>Правлінням Банку впродовж року було прийнято протокольних 877 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.</p>

**Примітки**

д/в

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні)  
так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)   д/в		

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	---	--	---	--

Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	ні	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	ні	ні	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	ні	ні	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	так	так	ні	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	ні	ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) ні**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити) д/в		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X

Інше (зазначити)	В Банку ревізійна комісія відсутня
---------------------	------------------------------------

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA ( ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА) Польща	0000004335	100

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
298 741 975	0	В АТ "Ідея Банк" на протязі 2019 року був єдиний акціонер і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" до Банку не застосовуються положення статей 33-48 Закону щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів акціонерного товариства.	

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Призначення та звільнення посадових осіб Банку здійснюється відповідно до Кодексу законів про працю України, вимог Національного банку України та умов трудових договорів. Винагороди або компенсації посадовим особам під час звільнення не виплачувались.

Члени Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" не знаходяться в трудових відносинах, а уклали цивіль-правові договори.

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

Договором про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку, що був укладений з Ярославою Гасич. Виплата будь-яких винагород або компенсацій у разі звільнення не передбачена..

Трудові контракти з Членами Правління , укладені на умовах, визначених Наглядовою Радою.передбачають у разі звільнення Членів Правління з ініціативи Банку, або за згодою сторін внаслідок продажу банку виплати компенсації у розмірі 6 (шести) місячних окладів, передбачених контрактом на момент укладання угоди (в даному випадку Угода про продаж Банку).

Крім того трудові контракти членів Правління не передбачають заборону їм займатися конкурентною діяльністю після розірвання контракту.

на протязі 2019 року в Банку не було дострокового припинення повноважень Членів Правління.

#### **9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження посадових осіб АТ "Ідея Банк" визначені Статутом Банку , Положення про Наглядову Раду АТ "Ідея Банк", Положенням про Правління АТ "Ідея Банк", які оприлюднені на офіційному веб-сайті Банку. Строк повноважень діючого складу Наглядової ради Банку є спільний - до 21.08.2021. року.

Строк повноважень діючого складу Правління Банку - до 01.11.2020 року.

#### **10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

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

1.Звіт про управління за 2019 рік;

2.Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік;

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звіт про управління за 2019 рік

Банк підготував та оприлюднив Звіт про управління за 2019 рік. Звіт про управління був складений відповідно до вимог Розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами (далі Інструкція 373). У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Банку нашою відповідальністю згідно з вимогами пункту 11 Розділу IV Інструкції 373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд:

-узгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік;

-відповідності Звіту про управління вимогам законодавства;

-наявності суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер.

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

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2019 рік. У Річній інформації емітента цінних паперів за 2019 рік, ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

### **Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

#### **1) Мета провадження діяльності фінансової установи**

У відповідності до Статуту - Банк створено для здійснення банківської діяльності та іншої не забороненої чинним законодавством України діяльності, з метою одержання прибутку в інтересах акціонерів та впровадження передових форм ведення банківської справи. Банк здійснює свою діяльність на комерційній основі і має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність визначену цим Статутом і чинним законодавством України.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг.

#### **2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року;**

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

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

Банк дотримується принципів корпоративного управління.

#### **3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;**

Власниками істотної участі Банку є:

Getin Holding Joint - stock company (ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА) зареєстрований в судовому реєстрі міста Вроцлав (Польща) за номером 0000004335 Місцезнаходження: Poland (Польща) 53-413, Vrotslav (Вроцлав), Gviazdzista street (вулиця Гвядззіста), буд. 66,

ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА є однією з найбільших у Східній та центральній Європі фінансових груп має письмовий дозвіл Національного банку

України від 27.04.2007 № 148 на істотну участь. Акціонер Банку. Станом на 31.12.2019р. частка ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА в статутному капіталі Банку дорівнює 100%.

2. 'LC Corp B.V. (ЛС Корп Б.В.) Місцезнаходження: Netherlands, 1101, Amsterdam (Амстердам), Erikerberveg (вулиця Герікербервег), буд. 238, код реєстрації в країні реєстрації 0033150958.

'Учасник Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding Joint-stock company) (34,17%), якому належать 100% акцій банку.

3. Leszek Czarnecki (Чарнецькі Лешек Poland, Місце проживання: Malta, ED1734846, Sliema (Слима), Caravaggio Court (вулиця Карваджьо Корт), буд. 16,

Учасник (контролер) ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) (100%), який є учасником Гетін Холдінг Спудка Акційна ('Getin Holding Joint - stock company) (34,17%), якому належать 100% акцій Банку.

Учасник Гетін Холдінг Спудка Акційна ('Getin Holding Joint - stock company) (10,81%), якому належать 100% акцій Банку. Учасник Гетін Нобле Банк Спудка Акційна (Getin Noble Bank Spylka Аксудна) (8,44%), який є учасником Гетін Холдінг Спудка Акційна ('Getin Holding Joint - stock company) (9,99%), якому належать 100% акцій Банку.

Учасник (контролер) ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) (100%), який є учасником Гетін Холдінг Спудка Акційна ('Getin Holding Joint - stock company) (34,17%), якому належать 100% акцій Банку.

ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) (100%), який є учасником Гетін Нобле Банк Спулка Акційна (Getin Noble Bank Spylka Akcyjna) (47,84%), який є учасником Гетін Холдінг Спулка Акційна ('Getin Holding Joint - stock company) (9.99%),якому належать 100% акцій Банку. Контролер Гетін Холдінг Спулка Акційна ('Getin Holding Joint - stock company). Сукупна участь особи в Банку - 100%.

4.склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

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

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

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

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

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

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

Ольга Володимирівна Лесик - незалежний член Наглядової Ради;

Андрій Анатолійович Радченко - незалежний член Наглядової Ради.

Зміни у складі Наглядової ради Банку протягом 2019 року:

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

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

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

В складі Наглядової Ради комітети не створювалися.

5.склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік;

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

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

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

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

Станом на 1 січня 2020 року склад Правління наступний:

Правління Банку очолює Голова - Михайло Власенко;

Член Правління, Фінансово-Операційний Директор - Олег Луценко;

Член Правління, Директор з ризиків - Ростислав Синишин;

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу - Володимир Малий;

Член Правління, Адміністративний Директор - Славомір Шляк.

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

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 877 протокольних рішень. Рішення прийняті

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

Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

6. факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи;

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

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

Штрафні санкції емітента

1 394/28-10-43-01/19390819, 26.02.2019 ДПС адміністративне Сплачено

Примітки: 1020 гривень 00 копійок.

2 867/28-10-43-01/19390819, 18.03.2019 ДПС адміністративне Сплачено

Примітки: 1020 гривень 00 копійок.

3 0001594303, 26.07.2019

ДПС адміністративне Сплачено

Примітки: 4658 гривень 82 копійки.

4 0001584303, 26.07.2019

ДПС адміністративне Сплачено

Примітки: 59840 гривень 00 копійок.

8. розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;  
За 2019 рік Банком нараховано та виплачено винагороду відповідно до умов встановлених Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку:

Загальний розмір винагороди членів Наглядової ради - 990 тис грн;

Загальний розмір винагороди членів виконавчого органу (Правління) - 33 920 тис. грн.

9. значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;

До значних факторів ризику, які впливали на діяльність Банку протягом 2019 року, належали:  
- кредитні ризики;

Вищевказані ризики разом становили 80 % від оцінки усіх ризиків за 2019 рік.

10. наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;

Ключовими характеристиками системи управління ризиками Банку є :

наявність в складі Правління відповідального члена Правління за ризики, який безпосередньо підпорядкований Наглядовій раді; " наявність спеціального підрозділу по управлінню ризиками - Департаменту управління ризиками

наявність спеціального підрозділу по управлінню операційними

ризиками - Відділ операційних ризиків;

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

наявність політик та внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;

впровадження нових вимог передбачених постановою Правління Національного банку України про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (№64 від 11.06.2018 року).

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

Більш детально інформацію щодо системи управління ризиками в Банку описано в Розділі 9 "Опис бізнесу"

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;

Служба внутрішнього аудиту є самостійним структурним підрозділом Банку, який створений за

рішенням та підпорядковується Наглядовій Раді Банку, звітує їй з усіх питань аудиту. Відповідно до вимог Національного банку України (далі-НБУ), Служба виконує функції підрозділу внутрішнього аудиту . Очолює Службу Головний аудитор Банку, який призначений на посаду на підставі рішення Наглядової ради за погодженням з НБУ. Служба проводить операційні та фінансові аудити, ІТ аудити, раптові ревізії кас відділень. Аудиторські перевірки здійснюються згідно з Річним планом перевірок, що складається на основі оцінки ризиків (ризик-орієнтований підхід) та затверджується Наглядовою радою Банку.

Наглядовою радою протягом 2019 року зі щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2019 рік. Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2018 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 19.02.2020 р.

12.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.

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

У зв'язку з відсутністю фактів передбачених п.12 цього звіту - оцінка не проводилась.

14.Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею;

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 та Наглядової Ради, члени комітетів та їхні прямі родичі;

Інші пов'язані сторони - включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

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

Найменування статті

31 грудня 2019

Материнська

компанія Компанії під спі-льним контролем Провідний управлінсь-кий 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	-	-

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік  
(тис.грн.)

Найменування статті

2019 рік

Материнська

компанія      Компанії під спі-льним 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)

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;  
Інформація відсутня

16. Зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;  
Зовнішнім аудитором Банку, згідно рішення Наглядової Ради від №410 від 21.01.2019 року обрано ТОВ "БДО".

Аудиторську фірму, обрану банком для проведення аудиту фінансової звітності за 2019 рік включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074; Юридична адреса : вул. Андрія Фабра, 4 49000 , м. Дніпро, Україна.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України: № 2868.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

ТОВ "БДО" є лідером з надання послуг у різних сферах бізнесу та господарської діяльності, є членом міжнародної мережі аудиторських та консалтингових компаній BDO. Ми працюємо з різними проектами з приватизації компаній, аудиту фінансової звітності національних і міжнародних компаній. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 22 роки.

Нашими клієнтами є провідні українські та міжнародні компанії.

Поєднання глобальних і локальних факторів створює гостру потребу в професійних бухгалтерських та консалтингових послугах із залученням як міжнародного, так і місцевого досвіду. Міжнародна мережа BDO з її різними командами фінансистів в усьому світі надає чіткі рішення за рахунок можливості об'єднати міжринковий та міжнаціональний досвід і знання

різних фірм-членів BDO, і сформувати унікальну групу експертів, яка, в свою чергу, може допомогти фінансовим установам, що працюють в надмірно складних бізнес-умовах сьогоdnішнього ринку.

Наші фахівці володіють сертифікатами зразка CIPA та CAP, міжнародними сертифікатами ACCA, і мають великий практичний досвід застосування МФЗ та МСА.

ТОВ "БДО" добре розуміє важливість наявності галузевого досвіду при наданні аудиторських послуг. Наше знання галузевої специфіки дозволяє приносити клієнтам додаткові переваги. Багато фахівців компанії мають багатолітній досвід роботи в різних галузях економіки, тому добре розуміють тенденції в цілому і потреби кожного клієнта зокрема. Крім того, завдяки регулярному обміну досвідом і кращими галузевими практиками з фірмами-членами BDO інших країн, компанія ТОВ "БДО" доставляє своїм клієнтам максимальну цінність.

Нижче наводимо короткий перелік основних клієнтів, яким надавались аудиторські послуги з обов'язкового аудиту:

Державна іпотечна установа, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб, АТ ТАСКОМБАНК, АКБ "БАНК АРКАДА", ПАТ "ОКСІ БАНК, ПрАТ СК УСГ, СК Глобус, ПрАТ СК "Євроінс Україна", СК "Альянс-Україна".

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі; Перший рік - аудит фінансової звітності не проводили

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

Протягом останніх п'яти років проведено ротацію аудиторської фірми..

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

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

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

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

У 2019 році в структурі Банку створено окремий структурний підрозділ, який повинен забезпечити централізований розгляд звернень громадян та юридичних осіб до Банку - Управління комунікації з Клієнтами (керівник - Грещук Оріся Петрівна). До обов'язків цього підрозділу входить, окрім розгляду та надання відповідей заявникам, також їх групування, облік та періодичне звітування перед Правлінням Банку.

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

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

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

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

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

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

Відповідно до статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Банк розкриває регулярну інформацію про емітента. Відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 від 24.10.2011 (із змінами та доповненнями), Банк готує Звіт керівництва (Звіт про управління), що подається до Національного банку України.

Звіт про управління за 2019 рік

## ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ

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

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

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

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

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

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

## МІСІЯ. ЦІННОСТІ

### ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

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

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

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

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

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

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

### ІСТОРІЯ БАНКУ ТА ЙОГО ОСНОВНІ ПОДІЇ

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

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

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

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

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

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

13 жовтня 2011 року - Публічне акціонерне товариство "Плюс Банк" перейменовано на Публічне

акціонерне товариство "Ідея Банк".

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

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

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

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

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

## РЕЙТИНГИ БАНКУ

Починаючи із 2008 року кредитний рейтинг АТ "Ідея Банк" за національною шкалою визначає найбільше вітчизняне рейтингове агенство "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	06.09.2011	27.08.2013	17.03.2017	23.03.2018	05.03.2019	13.08.2019
------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

Рівень рейтингу	uaBBB+	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA-	uaAA-
-----------------	--------	-----	------	-------	-------	-------

Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
---------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

Рейтингова дія	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження
----------------	------------	------------	------------	------------	------------	---------------

Рівень кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк" підтримується:

"наявністю підтримки з боку основного акціонера - польської фінансової групи Getin Holding S.A.;

"диверсифікацією кредитного портфеля та ресурсної бази за основними контрагентами;

"прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного портфеля;

"високою ефективністю діяльності;

"диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності

21 лютого 2020 року рейтингове агенство "Кредит-рейтинг" підвищило кредитний рейтинг АТ "Ідея Банк" з uaAA- до uaAA "стабільний".

## ЗВІТ ІЗ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

Принципи корпоративного управління в Банку:

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

Органами управління Акціонерного Товариства "Ідея Банк" є:

вищий орган управління - Загальні збори акціонерів Банку (надалі - Збори);

наглядний орган - Наглядова рада Банку (надалі Наглядова рада);

виконавчий орган - Правління Банку (надалі - Правління).

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

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

Дотримання принципів (кодексу) корпоративного управління.

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

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

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

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

19.07.2019 р).

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

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

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

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

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

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

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

Ольга Володимирівна Лесик - незалежний член Наглядової Ради;

Андрій Анатолійович Радченко - незалежний член Наглядової Ради.

Зміни у складі Наглядової ради Банку протягом 2019 року:

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

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

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

В складі Наглядової Ради комітети не створювалися.

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

Склад виконавчого органу Банку - Правління

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

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

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

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

Станом на 1 січня 2020 року склад Правління наступний:

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

Правління Банку очолює Голова - Михайло Власенко;

Член Правління, Фінансово-Операційний Директор - Олег Луценко;

Член Правління, Директор з ризиків - Ростислав Синишин;

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу - Володимир Малий;

Член Правління, Адміністративний Директор - Славомір Шляк.

Головний бухгалтер банку - Наталія Романюк

Рішенням Наглядової ради від 27.10.2017 року (протокол №339) склад Правління був переобраний на черговий трирічний з терміном повноважень до 01.11.2020 року. Правлінням Банку впродовж року було прийнято 877 протокольних рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.

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

Відносини з пов'язаними особами

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

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

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

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

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

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

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

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність.

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

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

Аудиторську фірму, обрану банком для проведення аудиту фінансової звітності за 2019 рік включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити аудит фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес"

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

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

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

Власники істотної участі та зміна їх складу за 2019 рік

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

За час свого існування Банк зареєстрував випуски:

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

Статутний капітал

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

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Правлінням та Наглядовою радою банку протягом року не приймалися рішення, щодо відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір (ліміт) їхньої компетенції.

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг

У 2019 році в структурі Банку створено окремий структурний підрозділ, який повинен забезпечити централізований розгляд звернень громадян та юридичних осіб до Банку - Управління комунікації з Клієнтами (керівник - Грещук Орися Петрівна). До обов'язків цього підрозділу входить, окрім розгляду та надання відповідей заявникам, також їх групування, облік та періодичне звітування перед Правлінням Банку.

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

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

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

Зміст отриманих звернень: щодо заборгованості клієнтів; СМС-повідомлень, телефонних

дзвінків з погрозами про несплачену заборгованість; нарахувань відсотків по кредиту; призупинення нарахувань відсотків за користування кредитом у зв'язку зі службою в лавах Збройних Сил України; реструктуризації боргу; нарахування штрафів; закриття кредиту; проблем при користуванні банківськими картками.

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

## ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

Організаційне Положення АТ "Ідея Банк", що визначає засади організаційної структури, спосіб утворення, управління структурних підрозділів та окремих організаційних одиниць затверджено

Спостережною радою Банку 29.09.2015 року (Протокол №220). Організаційна структура АТ "Ідея Банк" з переліком структурних підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 03.09.2019 року (Протокол №463).

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

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

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

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

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

Відповідно в Департаменті цифрового банкінгу відбулися наступні зміни:

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

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

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

Створено Управління розробки цифрових технологій.

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

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

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

Мережа відділень Банку станом на 01.01.2020 року налічує 82 відділення.

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

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

Організаційну структуру в графічному зображенні відображено в фінансовій звітності банку та звіт про управління за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, який розміщено на сайті Банку.

## НАГОРОДИ ТА ВІДЗНАКИ ДОСЯГНЕННЯ В 2019

Підключення до системи BankID НБУ.

Клієнти банку мають можливість приєднатися до мобільного додатку "Дія" та брати участь у проектах громадської участі у своїх містах

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

Успішне проходження оцінки стійкості Національного банку:

рівень нормативів достатності регулятивного та основного капіталу відповідає граничним значенням цих нормативів, отже Ідея Банк не потребує складання програми докапіталізації/реструктуризації активів для нарощування запасу міцності на випадок кризи.

Ідея Банк підключився до сервісу безконтактної оплати Google Pay

Для держателів карток Mastercard та Visa доступні безконтактні оплати за допомогою смартфона  
Запуск нового цифрового банку O.Bank

Всі звичні функції та платежі відтепер доступні користувачам в режимі онлайн в мобільному телефоні.

## УЧАСТЬ У РЕЙТИНГАХ

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

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

1 позиція серед "Програм РКО для бізнесу" за версією "Простобанк Консалтинг";

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

Найбільш "Стійкий банк" за версією "ТОП-100. Рейтинги найбільших українських компаній".

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

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

7 позицію в номінації "Картковий кредит"

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

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

"Львів фінансовий" у премії "Обличчя міста" від Львівської ТПП

Ідея Банк отримав нагороду "Львів фінансовий" за роботу на банківському ринку Львова і регіону.

Премія дає змогу нагородити компанії, які беруть активну участь у розвитку міста та регіону. А також відзначити ті компанії, що мають відвагу реалізовувати власні мрії, створювати та розвивати кращі практики у галузях, в яких вони працюють.

## РОЛЬ У РОЗВИТКУ СУСПІЛЬСТВА

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

Відповідальність перед клієнтами, партнерами, суспільством та власними співробітниками є

невід'ємною складовою стратегії й діяльності Банку та внесок у сталий розвиток суспільства.

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

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

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

Прозоре ведення бізнесу

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

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

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

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

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

У Банку діє також система прозорих закупівель на основі тендерів.

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

Соціальна відповідальність

Соціальний захист персоналу АТ "Ідея Банк" гарантується Колективним договором.

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

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

Банк здійснює системні інвестиції у навчання та розвиток персоналу й активно використовує власний кадровий резерв для заповнення управлінських посад.

Згідно з вимогами ст.2-1 "Кодексу Законів про працю України", Банк дотримується загально визнаних прав людини в рамках сфер, визначених прийнятими актами міжнародного права, не приймає, не толерує та не застосовує будь-яку дискримінацію у сфері праці, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав працівників залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного, соціального походження, віку, або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

### Екологічна відповідальність

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

### Спонсорство та благодійність

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

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

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

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

### Участь у професійних організаціях

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

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

АТ "Ідея Банк" є членом таких організацій:

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

## РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ ТА БАНКІВСЬКИЙ СЕКТОР УКРАЇНИ В 2019 РОЦІ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Минулий рік був успішним для банківського сектору - оновлено кілька історичних рекордів. Прибутковість банків була найвищою за весь період його роботи, хоча більше половини усіх прибутків отримав Приватбанк. Рентабельність капіталу у секторі сягнула 34%. Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активи. Минулого року завдяки уповільненню інфляції розпочато цикл зниження ключової ставки НБУ. Комерційні ставки за гривневими депозитами та кредитами також почали знижуватися. Водночас ставки за валютними кредитами для корпоративних позичальників у 2019 році вже були найнижчими за усю історію, вони і далі знижуватимуться цього року. Проте це поки що не сприяє зростанню валютного кредитного

портфелю банків, що свідчить про брак якісних позичальників. НБУ очікує, що ставки за гривневими кредитами, зокрема іпотечними, протягом 2020 року також сягнуть історичних мінімумів. Все це завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності. У таких сприятливих умовах банки не матимуть проблем зі створенням запасу капіталу, необхідного для виконання посиленних вимог у майбутньому.

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

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

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

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

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

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

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

## ОСНОВНІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

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

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

Найменування статті(в млн. грн., якщо не зазначено інше)

	2019	2018	Зміна, %
Балансові показники			
Чисті активи	5 406 4 205	28,56	
Кредитно-інвестиційний портфель	4 308 3 504	22,95	
Кошти клієнтів	4 191* 3 286	27,54	
Статутний капітал	299 299	-	
Власний капітал	927 718	29,10	
Звіт про прибутки та збитки			
Чистий процентний дохід	1 610	1 265	
27,27			
Чистий комісійних дохід	172	132	
30,30			

Інший операційний дохід	61	44	38,6
Адміністративні витрати	562	474	18,57
Прибуток до оподаткування		461	410
12,44			
Прибуток за рік	378	336	12,50
Доходність активів (ROA)%	7,78	8,86	-1,08 в.п.
Доходність капіталу (ROE)%	49,16	57,37	-8,21 в.п.
Cost Income Ratio	30,23	32,86	-2,63 в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II		10,03	10,48
			-0,45 в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ	20,11	16,87	3,24 в.п.
Кількість відділень Банку		82	82
-			
Облікова чисельність працівників		1 270	953
33,26			

\*до коштів клієнтів включені депозитні сертифікати

## ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

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

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

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

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

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

високий ступінь фінансової стійкості Банку.

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

## УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

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

Ключовими характеристиками системи управління ризиками Банку є :

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

наявність спеціального підрозділу по управлінню ризиками - Департаменту управління ризиками;

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

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

наявність політик та внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками;

впровадження нових вимог передбачених постановою Правління Національного банку України про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах (№64 від 11.06.2018 року).

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

Структура управління ризиками

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

В Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління

ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їх рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Банк 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;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та Служби комплаєнс - ризику, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;
- третя лінія - на рівні Служби Внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками в цілому.

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

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

Також суб'єктами управління ризику в Банку є:

- Наглядова Рада, яка несе повну відповідальність за створення комплексної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банку у своїй діяльності.

Член Правління Банку, Директор з управління ризиками підпорядкований Наглядовій раді Банку з правом застосування "вето" на рішення, які призведуть до порушення лімітів на ризики, ризик - апетиту та в інших випадках, якщо такі будуть визначені Наглядовою Радою;

- Правління Банку, яке забезпечує виконання та рішень Наглядової Ради щодо впровадження системи управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

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

- Кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;
- Комітет із управління операційними ризиками, з метою реалізації стратегії управління операційними ризиками Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційними ризиками на регулярній і систематичній основі;
- Комітет кредитних ризиків, який відповідає за: затвердження, внесення змін в Кредитну Політику Банку; затвердження скорингової моделі; затвердження, зміна cut-off; рішення про зміну категорій відділень; затвердження, зміна процесу верифікації; затвердження, зміна телефонної верифікації; затвердження, зміна налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів.

Стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

- забезпечення/підтримання прийняттого рівня ризиків, в рамках ризик-апетиту та лімітів ризиків;
- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків Банку;

- забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізації можливих фінансових втрат від впливу прийнятих Банком ризиків відповідно до стратегії розвитку Банку;
- виконання вимог контролюючих органів (Національного банку, Державна фіскальна служба, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб тощо);
- дотримання міжнародних стандартів і найкращих практик у сфері управління ризиками.

На діяльність банку можуть вплинути такі ризики:

- кредитний ризик, пов'язаний із неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу;
- ризик ліквідності, пов'язаний із витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо;
- процентний ризик банківської книги, пов'язаний із зміною ринкових процентних ставок, які можуть негативно вплинути на фінансовий стан банку;
- ринковий ризик, пов'язаний зі зміною ринкової кон'юнктури (цін на ринку), що може призвести до втрати вартості активів, зростання рівня зобов'язань або негативної зміни фінансового результату;
  - операційний ризик;
  - комплаєнс-ризик;
  - інші суттєві ризики, на які Банк наражається під час своєї діяльності.

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

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

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

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

Політика управління кредитним ризиком

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

Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

стадія 1 (з моменту початкового визнання значного зростання кредитного ризику не спостерігається) - борг за фін.інструментом непрострочений або з простроченням погашення не

більше 30 днів;

стадія 2 (з моменту початкового визнання спостерігається значне зростання кредитного ризику, але без ознак дефолту) - борг за фін.інструментом прострочений від 31 до 90 днів включно (для господарської ДЗ - термін календарних днів визнання в балансі Банку не перевищує 90 днів).

стадія 3 (з моменту початкового визнання відбулись об'єктивні події дефолту)

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

ґрунтуючись 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 - в розрізі відділень, груп клієнтів, по сумах операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику - по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;

" опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;

" розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;

" страхування ризику неповернення кредитних коштів;

" прийняття ризику - створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

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

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

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

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

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

" кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);

" оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з врахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;

" оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризиками;

" пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їх проведенням;

" кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за

продуктами та за клієнтами;

" очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), який встановлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Розраховується Банком щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) та в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) - не менше ніж 100%.

індикативний метод - його суть полягає у створенні комплексу внутрішніх індикаторів для оцінки ліквідності, моніторингу динаміки значень цих індикаторів, встановленні рекомендованих або граничних значень, "сигналізуванні" про їх досягнення;

метод аналізу грошових потоків Банку (cash-flow аналіз) - зведення даних про їх рух в попередніх періодах, розрахунок об'єму надліквідності/дефіциту ліквідності;

метод аналізу геп-розривів в строках погашення вимог і зобов'язань - управління дисбалансами (геп-розривом ліквідності) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів;

метод прогнозування ліквідної позиції Банку (побудова платіжного календаря) з метою контролю збалансованості грошових потоків у майбутньому. Полягає в розрахунку на аналізовані дати вхідних і вихідних платіжних потоків, які проводитиме Банк. Платіжний

календар (прогноз cash-flow) являє собою план майбутнього руху грошових коштів Банку в часі; метод аналізу депозитної бази - аналіз ресурсів Банку, стабільності депозитної бази, аналіз строкової структури активів і пасивів, диверсифікованості структури джерел фінансування (оцінка концентрації залучених ресурсів), встановлення та контроль за дотриманням коефіцієнта концентрації депозитної бази, що характеризує залежність Банку від руху коштів, залучених від великих корпоративних клієнтів;

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

аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня - методи, які застосовує Департамент Казначейства:

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

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

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

Цілями управління ринковими ризиками є:

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

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

Для обмеження ринкових ризиків Банк не проводить операцій з маржинальної торгівлі. Інвестує в цінні папери, керуючись принципом диверсифікації портфеля, в тому числі інвестуючи в

державні цінні папери, які, зазвичай, є найбільш ліквідними й володіють активним вторинним ринком.

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

Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:

- валютний ризик та процентний ризик.

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

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній

- валюті); ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (курсовий ризик).

Метою політики Банку в сфері управління валютним ризиком є обмеження ризику понесення втрат від відкритої, не забезпеченої валютної позиції внаслідок 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 - це вразливість фінансового стану Банку до несприятливих змін процентної ставки. Надмірний ризик процентної ставки може бути загрозою його надходженням та капіталу. Зміни процентної ставки впливають на надходження Банку через зміну його чистого процентного доходу, а також на вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Банку, оскільки теперішня вартість майбутніх грошових потоків змінюється при зміні процентної ставки. Відповідно, ефективне управління ризиком процентної ставки, яке утримує цей ризик в прийнятних межах, є необхідним компонентом надійності та стійкості Банку.

Основними джерелами процентного ризику для Банку можуть бути:

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

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

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

Цілями управління процентним ризиком банківської книги є:

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

Управління процентним ризиком Банку включає в себе наступні елементи:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### МЕРЕЖА ВІДДІЛЕНЬ

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

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

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

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

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

- у місті Запоріжжі - Запорізьке відділення №1;

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

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

Розподіл відділень в розрізі областей України станом на 01.01.2020 року

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

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

Мережа самообслуговування банку на кінець 2019 року нараховувала:

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

## ПЕРСОНАЛ. НАВЧАННЯ ТА РОЗВИТОК

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

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

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

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

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

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

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

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

## БІЗНЕС-МОДЕЛЬ

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

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

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

## ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

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

### Депозити

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

### Депозит в Ідея Банку

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

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

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

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

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

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

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

Депозитні програми для бізнес клієнтів:

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

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

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

Динаміка залучених коштів клієнтів у звітному році була позитивною.

За підсумками 2019 року фактичний приріст перевищив 27% проти 9% за 2018 рік. Станом на 31

грудня 2019 року портфель клієнтських коштів склав 4 190,61 млн. гривень.

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

Таблиця 1. Структура клієнтського портфеля АТ "Ідея Банк", (млн. грн.)	01.01.2020	01.01.2019	Темп приросту за 2019 рік, %		
Показник					
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:				3 398,33	2 541,98
на вимогу строкові	370,55	33,68		346,05	7,08
Кошти суб'єктів господарювання, в т.ч.:				2 195,93	37,88
на вимогу строкові (13,31) 19,55		6,72		792,28	742,37
		268,48		304,24	
		523,80		438,13	
Всього коштів клієнтів	4 190,61			3 284,35	27,59
Строкові кошти у клієнтському портфелі, %				84,75	80,20
Кошти фізичних осіб у клієнтському портфелі, %				81,09	77,40

#### Кредити

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

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

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

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

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

У клієнтському кредитному портфелі за цільовим призначенням переважають готівкові кредити фізичним особам на поточні потреби, які видаються з максимальним терміном до 5-ти років. Продаж даного продукту диференціюється в залежності від цільової групи (продукти для нових і відомих клієнтів, а також для пенсіонерів і перевірених клієнтів, консолідовані кредити -

кредити клієнтам інших банків, кредити під заставу іпотеки з пониженою ставкою). Реалізація даного продукту відбувається як через власний канал (мережа відділень і контакт-центр), так і через компанії і банки-посередники, інтернет-канал.

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

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

Кредитні програми для бізнес клієнтів

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

Кредитна картка

АТ "Ідея Банк" у 2019 році активно розвивав картковий бізнес. Банк співпрацює з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master Card (асоційований член з 2016 року). Партнерами з обслуговування БПК виступають банківські установи - члени мережі банкоматів "АТМоСфера". 2019 рік позначився для Банку значною дохідністю кредитних карток та позиціонуванням продукту на ринку, який задовольняє потреби клієнтів.

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

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

Переваги продукту:

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

І найголовніше "не використовуєш ліміт - не сплачуєш відсотків" та інше.

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

Продукт розроблений для Клієнтів, які перш за все надають перевагу при розрахунках готівковим 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.

Інтернет - банкінг

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

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

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

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

У 2019 році банк продовжив активно залучати клієнтів до користування

Інтернет-банкінгом для фізичних осіб. Наприкінці звітного року кількість клієнтів, які були підключені до системи Інтернет-банкінгом, становила 115 тис. осіб.

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

О.Банк (новий цифровий банк)

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

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

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

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

## Електронна комерція

Банк активно розвиває сервіс інтернет-еквайрингу.

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

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

## Грошові перекази

Велику увагу роздрібний бізнес приділяє розвитку послуг грошових переказів.

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

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

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

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

## 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.

Банк підготував для своїх клієнтів найкращі пропозиції:

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

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

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

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

**Зарплатний проект**

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

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

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

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

Безкоштовний випуск зарплатних карток;

Банк забезпечує зарахування коштів на рахунки працівників підприємства online;

Можливість кредитування працівників підприємства.

**Послуги казначейства**

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

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

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

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

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

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

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

## СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2020-2022 РОКИ

Стратегія АТ "Ідея Банк" спрямована на подальший розвиток з метою утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями

банку будуть розвиток мобільного цифрового он-лайн банку O.Bank, диверсифікація бізнесу банку в напрямку фокусування на кредитуванні менш ризикового сегменту клієнтів, покращення ризик профілю банку. При цьому, забезпечення високої ефективності бізнесу та укріплення фінансової стійкості банку будуть залишатися ключовими цілями в довгостроковій перспективі.

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

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

### VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	0000004335	53-41, Польща, д/н р-н, Вроцлав, вулиця Гвядзіста,66	298 741 975	100	298 741 975	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
<b>Усього</b>			298 741 975	100	298 741 975	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Бездокументарні прості іменні	298 741 975	1,00	<p>Акціонери Банку без урахування розміру їх участі у Статутному капіталі Банку мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- брати участь в управлінні справами Банку; <ul style="list-style-type: none"> <li>- отримувати дивіденди;</li> </ul> </li> <li>- одержувати інформацію про діяльність Банку, включаючи ознайомлення з річними та квартальними балансами, звітами Банку про його діяльність, протоколами Загальних зборів акціонерів;</li> <li>- отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна;</li> <li>- припинити участь в Банку, відчуживши всі належні їм акції будь-яким способом, з яким законодавство пов'язує перехід права власності на акції. Власники простих іменних акцій Банку мають право самостійно їх продавати, передавати у спадщину, дарувати, а також відчужувати їх будь-яким іншим способом, передбаченим чинним законодавством. Право власності на цінні папери переходить до нового власника в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України;</li> <li>- користуватися переважним правом на придбання акцій, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, якщо це право не буде обмежене/скасоване рішенням Загальних зборів акціонерів;</li> <li>- користуватися переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі, в порядку передбаченому цим Статутом, якщо станом на дату прийняття такого рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб. <ul style="list-style-type: none"> <li>- мати інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку.</li> </ul> </li> </ul> <p>У відповідності до пункту 7.5 Статуту акціонер Банку має переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з</p>	<p>Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі</p>

			них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, діє протягом двох місяців з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції;	
<b>Примітки:</b>				

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.04.2016	44/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000142889	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	298 741 975	298 741 975	100
Опис	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі								

### 10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.04.2016	44/1/2016	UA4000142889	298 741 975	298 741 975	298 741 975	0	0
<b>Опис:</b>							
Обмеження відсутні							

## XII. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	220 000 000	0	169 609 364,94	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0,74	0	0,57	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	161 128 896,69	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			27.03.2019	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			08.04.2019	
Спосіб виплати дивідендів			Грошовими коштами у гривнях через депозитарну систему України	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату			11.04.2019, 161 128 896,69	
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
<b>Опис</b>	<p>Згідно Рішення Загальних зборів акціонерів Банку (Рішення №01/61 від 27 березня 2019 р), ухвалено: направити 169 609 364,94 грн. (сто шістдесят дев'ять мільйонів шістсот дев'ять тисяч триста шістдесят чотири гривні 94копійки) на виплату дивідендів власнику простих акцій Банку.</p> <p>Наглядовою радою Банку (Протокол № 431 від 27.03.2019 р.) прийнято рішення про визначення порядку та строку виплати дивідендів за простими акціями Банку, відповідно до якого дата закінчення виплати дивідендів за простими акціями: до 27.09.2019 року.</p> <p>Порядок виплати дивідендів: виплата всієї суми дивідендів в повному обсязі.</p> <p>Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями - 08.04.2019 р.</p> <p>Згідно Рішення Акціонерв Банку (Рішення № 07/66 від 19..03.2020.), ухвалено: направити 220 000 000 грн. (двісті двадцять мільйонів гривень 00 копійок) на</p>			

	<p>виплату дивідендів власнику простих акцій Банку. Доручити Наглядовій раді Банку визначити порядок та строк виплати дивідендів за простими акціями та повідомити акціонерів про їх виплату. Станом на дату підписання цього Річного звіту емітента відповідне рішення Наглядової ради Банку ще не приймалося.</p>
--	---

### XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)															
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду														
<b>1. Виробничого призначення:</b>	90 772	100 878	0	55 421	90 772	156 299														
будівлі та споруди	43 184	45 731	0	54 052	43 184	99 783														
машини та обладнання	29 559	34 550	0	0	29 559	34 550														
транспортні засоби	983	722	0	1 369	983	2 091														
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0														
інші	17 046	19 875	0	0	17 046	19 875														
<b>2. Невиробничого призначення:</b>	8 528	7 984	0	0	8 528	7 984														
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0														
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0														
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0														
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0														
інвестиційна нерухомість	7 769	7 256	0	0	7 769	7 256														
інші	759	728	0	0	759	728														
<b>Усього</b>	<b>99 300</b>	<b>108 862</b>	<b>0</b>	<b>55 421</b>	<b>99 300</b>	<b>164 283</b>														
Опис	<p>Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію.</p> <p>Земля та незавершене будівництво не амортизуються. 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:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Найменування статті</td> <td style="width: 40%;">Строк корисного використання (у роках)</td> </tr> <tr> <td>Будівлі, споруди</td> <td>від 80</td> </tr> <tr> <td>Машини та обладнання</td> <td>4-10</td> </tr> <tr> <td>Транспортні засоби</td> <td>8-10</td> </tr> <tr> <td>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</td> <td>3-10</td> </tr> <tr> <td>Інші основні засоби</td> <td>7-10</td> </tr> <tr> <td>Інші необоротні матеріальні активи</td> <td>3-10</td> </tr> </table> <p>Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року.</p> <p>Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.</p>						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
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																			

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	68 826	X	X
у тому числі:				
Субординована позика	20.03.2017	68 826	6	31.03.2022
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	24 514	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 385 346	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 478 686	X	X
Опис	Інформація відсутня			

### 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Підприємство "Росан - Цінні папери"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	22335534
<b>Місцезнаходження</b>	76035, Україна, Львівська обл., д/н р-н, Львів, Пасічна, 135
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ 263310
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.09.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(032) 297-87-76
<b>Факс</b>	(032) 222-53-87
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
<b>Опис</b>	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, надає повний пакет послуг депозитарної установи та

	являється одним з провідних лідерів Західного регіону України.
--	--

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Тропініна, 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/в
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 482-52-15
<b>Факс</b>	(044) 591-04-00
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	Національний депозитарій України - депозитарій створений відповідно до Закону України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" для забезпечення функціонування єдиної системи депозитарного обліку. Відповідно до ч.1 ст.29 Закону України ліцензування депозитарної діяльності Центрального депозитарію не здійснюється.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	31752402
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Міжгірська, 1
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.12.2006
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490-25-50
<b>Факс</b>	(044) 490-25-54
<b>Вид діяльності</b>	Рейтингова оцінка емітента та/або його цінних паперів
<b>Опис</b>	Діяльність пов'язана з визначенням кредитного рейтингу суб'єктів господарювання.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр зобслуговування договорів"
--	--

	нафінансових ринках"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Тропініна, 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ 263463
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	03.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 585-42-40
<b>Факс</b>	(044) 585-42-40
<b>Вид діяльності</b>	Клірингова діяльність
<b>Опис</b>	д/в

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю БДО
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	20197074
<b>Місцезнаходження</b>	49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, Дніпро, Андрія Фабра, 4
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	2868
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	23.04.2002
<b>Міжміський код та телефон</b>	(056) 370-30-43
<b>Факс</b>	(056) 370-30-45
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська діяльність
<b>Опис</b>	Надання аудиторських послуг

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "СК"АРКС Лайф "
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	35692536
<b>Місцезнаходження</b>	04070, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Іллінська,8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ284381
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.02.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 390-72-86
<b>Факс</b>	(044) 390-72-86
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надання послуг у сфері страхування

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство СК "ПЗУ Україна"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	20782312
<b>Місцезнаходження</b>	04053, Україна, Київська обл., д/н р-н,

	Київ, Січових Стрільців,40
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	AB500115
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	15.12.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 235-62-38
<b>Факс</b>	(044) 235-62-38
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надання послуг у сфері страхування

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "СК "ПЗУ Україна страхування життя"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	32456224
<b>Місцезнаходження</b>	04053, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Січових Стрільців,42
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	AB499971
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.12.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 238-62-38
<b>Факс</b>	(044) 581-04-55
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надання послуг у сфері страхування - страхування життя

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство СК "Альфа страхування"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30968986
<b>Місцезнаходження</b>	01011, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Рибальська,22
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	AE522518, AE522523
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	14.08.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 499-77-61
<b>Факс</b>	(044) 499-77-60
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надання послуг у сфері страхування

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство СК "Арсенал страхування"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	33908322
<b>Місцезнаходження</b>	03056, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Борщагівська,154
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	AE198592, AE198587
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію</b>	Національна комісія з регулювання

або інший документ	ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	(044) 221-27-08
Факс	(044) 221-27-08
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СК "ТАС Лайф"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30929821
Місцезнаходження	03062, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, проспект Перемоги,65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ499974
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.01.2010
Міжміський код та телефон	(044) 537 37 40
Факс	(044) 537-37-41
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "СК Арсенал Лайф"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39180855
Місцезнаходження	03150, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Антоновича,122
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ293797
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.06.2014
Міжміський код та телефон	0 800 213 487
Факс	0 800 213 487
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СК "Уніка"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	01103, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Саксаганського,70А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ293975
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	(044) 225-60-00
Факс	(044) 255-60-00

<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Надагтя послуг у сфері страхування

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "СК "Уніка життя"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	34478248
<b>Місцезнаходження</b>	01032, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Саксаганського,70А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ522546
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	20.08.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 225-60-06
<b>Факс</b>	(044) 255-60-07
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Страхування життя

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "СК "Форте лайф"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	33940722
<b>Місцезнаходження</b>	01054, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Дмитрівська,46 корпус А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ284268
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	09.01.2014
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 202-60-11
<b>Факс</b>	(044) 202-60-11
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність
<b>Опис</b>	Страхування життя

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	747 181	455 286
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	4 138 390	3 305 699
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	7 256	7 769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	25	5 009
Відстрочений податковий актив	1100	11 160	7 850
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	212 210	145 465
Інші фінансові активи	1130	103 000	65 244
Інші активи	1140	17 114	14 169
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	20	20
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	5 405 655	4 204 715
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	4 410	581
Кошти клієнтів	2010	4 190 612	3 284 349
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	669	1 768
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	24 514	16 275
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1	9
Інші фінансові зобов'язання	2080	105 500	52 326
Інші зобов'язання	2090	84 154	50 470
Субординований борг	2100	68 826	80 488
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	4 478 686	3 486 266
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	298 742	298 742
Емісійні різниці	3010	120 972	120 972

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	99 808	82 994
Резерви переоцінки	3050	28 467	29 318
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	378 980	186 423
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	926 969	718 449
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 405 655	4 204 715

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиції в цінні папери": 169 299, попередній період - 198 204;  
Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

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

Затверджено до випуску та підписано

16.03.2020 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	2 134 135	1 644 853
Процентні витрати	1005	-524 104	-380 186
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>1 610 031</b>	<b>1 264 667</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	255 183	183 321
Комісійні витрати	1045	-83 324	-51 038
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	24 864	16 370
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-2 969	-917
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	8	99
Інші операційні доходи	1170	39 583	29 086
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-202 642	-247 667
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	461 184	410 389
Витрати на податок на прибуток	1510	-83 055	-74 118
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>378 129</b>	<b>336 271</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	378 129	336 271
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	1,27000	1,13000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 2134135, попередній період - сума - 1644853 відображено у статті "Процентні доходи";  
Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (835295), попередній період - сума - (558163);

Звітний період: стаття "Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума 16465;

Звітний період: стаття "Резерв за іншими нефінансовими активами" - сума (1092), попередній період - сума - 685;

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (306424), попередній період - сума (206286);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (53204), попередній період - сума - (19768).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

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

Затверджено до випуску та підписано

16.03.2020 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 742	120 972	0	82 994	29 318	186 423	718 449	0	718 449
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	378 129	378 129	0	378 129
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-832	832	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	16 814	0	-16 814	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-169 609	-169 609	0	-169 609
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	298 742	120 972	0	99 808	28 467	378 980	926 969	0	926 969

Примітки: Звітний період: Стаття "Перенесення резерву переоцінки цінних паперів" "Резерви переоцінки" - сума (19), стаття "Нерозподілений прибуток" - сума 19.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

16.03.2020

Керівник

Власенко М.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	461 184	410 389
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	53 204	19 768
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	836 380	557 379
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-26 832	948
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	2 969	917
(Нараховані доходи)	1150	-2 134 135	-1 644 853
Нараховані витрати	1155	524 104	380 186
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	24 512	30 628
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	1 230 979	926 992
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-1 518 208	-1 192 925
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	3 791	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	959 172	302 388
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	-980	-12 447
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	649 915	24 504

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-73 126	-29 191
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	576 789	-4 687
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	206 610
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-26 735	-28 452
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-7 715	-12 240
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-34 450	165 918
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-169 609	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-208 159	4 709
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-42 285	917
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	291 895	157 439
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	455 286	297 847
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	747 181	455 286

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума -1976198; попередній період - сума 1561375;

Звітний період:Стаття "Процентні виплати сплачені" - сума -(486605); попередній період - сума (389745);

Звітний період: Стаття"Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума (32581), попередній період - (13081);

Звітний період: Стаття"Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума 7742, попередній період - 13577;

Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - сума (4442), попередній період - сума - (4709);

Звітний період: Стаття "Погашення зобов'язань з оренди" - сума (28 572);

Звітний період: Стаття "Погашення відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (5 536);

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

16.03.2020 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

## за 2019 рік

### 1.

#### Інформація про Банк

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

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема:

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 18 березня 2020 року.

## 2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

комісійні доходи- на 21,8% до 62,6 млрд.грн.

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

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

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

### 3.

Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за 2019 фінансовий рік та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі - тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

Безперервність діяльності

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

### 4.

Принципи облікової політики

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

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

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2019 року.

Нижче наведена інформація щодо нових та переглянутих стандартів та інтерпретацій, які повинні застосовуватись Банком з 1 січня 2019 року:

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

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

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

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

" ретроспективний підхід; або

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

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

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

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

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

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

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

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

(тис.грн)

Наменування статті 01 січня 2019 згідно МСБО 16

## Активи

Активи з права користування

Основні засоби 44,616

Довгострокові зобов'язання з оренди 43,863

Орендні платежі, сплачені авансом 753

Вартість майбутніх платежів (до дисконтування), визнана станом на 01.01.2019 року (договори оренди майна) 57,065

Майбутні недисконтовані мінімальні орендні платежі станом на 31.12.2018 р (МСБО 17) 74

Ефект дисконтування з використанням середньозваженої процентної ставки (5,734)

Короткострокові договори оренди (6,789)

Орендні платежі, сплачені авансом (753)

Всього зобов'язань з оренди згідно МСФЗ 16 на 01 січня 2019 року 43,863

Середньозважені процентні ставки, застосовані до зобов'язань з оренди від 12,25% до 18,50%

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

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

КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо обліку податку на прибуток"

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

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

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

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

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

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

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

Поправки розглядають порядок обліку у випадках, коли внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду. Поправки роз'яснюють, що якщо внесення змін до програми, скорочення програми або погашення зобов'язань за програмою відбувається протягом звітного періоду, Банк повинен визначити вартість послуг поточного періоду та чисту величину відсотків стосовно решти періоду після внесення змін до

програми, її скорочення або повного погашення зобов'язань за програмою, виходячи з актуарних припущень і ставок дисконтування, використаних для переоцінки чистого зобов'язання (активу) програми з визначеною виплатою. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку, оскільки в звітному періоді не проводилися зміни програми забезпечення, її скорочення або погашення зобов'язань по ній.

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

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

"Щорічні удосконалення МСФЗ" (цикл 2015 - 2017 років)

МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

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

МСФЗ 11 "Спільна діяльність"

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

МСБО 12 "Податки на прибуток"

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

о одночасно з визнанням зобов'язання сплатити такі дивіденди; і

о у складі прибутку або збитку, іншого сукупного доходу або звіту про зміни у власному капіталі, в залежності від того, де суб'єкт господарювання в минулому визнавав операції або події, які згенерували накопичений прибуток, з якої виплачуються дивіденди.

Ця поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

МСБО 23 "Витрати на позики"

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

Фінансові інструменти

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

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

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

вибуттям фінансового інструменту.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Класифікація та оцінка фінансових інструментів

Оцінка бізнес-моделі

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

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

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

- бізнес-модель, метою якої є утримання активу для отримання передбачених договором платежів протягом строку дії інструмента. Ця бізнес-модель може передбачати утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків навіть якщо Банк при збільшенні кредитного ризику або з ціллю управління концентрацією кредитного ризику продає активи (якщо продажі рідкісні);

- бізнес-модель, метою якої є отримання передбачених договором платежів і продаж фінансових активів. Ця бізнес-модель передбачає часті і великі за об'ємом продажі, які є невід'ємною умовою досягнення цілі бізнес-моделі;
- інші бізнес-моделі, за якими фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, якщо вони не утримуються в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є отримання передбачених договором грошових потоків, або в рамках бізнес-моделі, ціль якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і через продажу фінансових активів. Банк приймає рішення на підставі справедливої вартості активів і управляє активами для реалізації даної справедливої вартості.

#### Класифікація фінансових активів

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

- бізнес-моделі, яку Банк використовує для управління фінансовими активами;
  - характеристик фінансового активу, пов'язаних з грошовими потоками передбачених договором.
- Фінансовий актив оцінюється в Банку за амортизованою вартістю при виконанні наступних умов:
- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків;
  - договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.
- Фінансовий актив оцінюється в Банку за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, якщо виконуються обидві умови:
- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
  - договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.
- Фінансовий актив оцінюється в Банку за справедливою вартістю через прибуток/збиток у випадку, якщо він не оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід як описано вище.

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

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

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

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

Вартість грошей в часі: модифікація тимчасової вартості, валюта, строки, плаваюча процентна ставка.  
 Умови, які змінюють терміни: умови встановлення процентних ставок, зміни процентних ставок, комісії, інші додаткові платежі, умови пролонгації і дострокового погашення, без права регресу, індексація,

ковенанти, фактор левериджа.

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

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

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

В рамках SPPI тесту оцінюється:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;

фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає

умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;

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

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

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

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

- мало ймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);
- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;
- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника;
- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

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

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

Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть

змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Забезпечення**

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

## Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

## Визнання

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

### Кредити, умови за якими були переглянуті

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

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

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

### Припинення визнання фінансових інструментів

#### Фінансові активи

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

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

Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

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

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

На дату припинення визнання (продаж, прощення або відступлення прав вимоги) фінансових активів, за якими визнано зменшення корисності, здійснюється нарахування процентного доходу, амортизація

дисконту/премії, оцінка на зменшення корисності та в разі необхідності коригується сума резерву.

#### Фінансові зобов'язання

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

#### Грошові кошти та їх еквіваленти

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

За статтею "Грошові кошти та їх еквіваленти" Банк відображає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках України та інших країн та депозитні сертифікати НБУ з терміном до погашення до 3 місяців. До грошових коштів не входять кошти з обмеженим правом використання, які відображені в примітці "Інші фінансові активи".

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

#### Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

#### Зобов'язання кредитного характеру

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

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

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, а в подальшому оцінюється за більшою з двох величин: за сумою при первісному визнанні за вирахуванням кумулятивної амортизації або за сумою резерву на покриття збитків за

гарантією. Резерви на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує ймовірність виникнення збитків, а їх розмір може бути достовірно оцінений.

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

Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери Звіту про фінансовий стан включають:

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

Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

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

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

Основні засоби

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

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

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

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

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

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному доході.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

#### Амортизація

Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Найменування статті   Строк корисного використання  
(у роках)

Будівлі, споруди	від 80
Машини та обладнання	4-10
Транспортні засоби	8-10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10
Інші основні засоби	7-10
Інші необоротні матеріальні активи	3-10

Земля та незавершене будівництво не амортизуються.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.

#### Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

#### Оренда

Договори оренди, за якими Банк є орендарем

Отримані в оренду активи обліковуються на балансі Банку на дату початку оренди як актив з права користування та зобов'язання з оренди. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі які здійснені на або до дати початку оренди (попередня оплата по орендних платежах) за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати які понесені Банком (комісійна винагорода, оплата юридичних послуг, витрати пов'язані з проведенням переговорів по умовах оренди, витрати пов'язані з оформленням заставного забезпечення, інші витрати, пов'язані з отриманням договору оренди, які в іншому випадку не були би понесені);
- витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- для модифікації яка звужує сферу оренди, Банк зменшує балансову вартість активу для

відображення часткового або повного припинення цього договору оренди, і визнає прибуток або збиток пропорційно звуженню сфери оренди

- для всіх інших модифікацій Банк проводить відповідне корегування активу.

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

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми податку з доходів фізичних осіб і військовий податок із заробітної плати працівників і сплачує їх до бюджету України. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата.

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

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

Податок на прибуток

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

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

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

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

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

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

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

Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

Прибуток на акцію

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

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

Визнання доходів та витрат

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

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

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

Процентні витрати, представлені в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають

фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

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

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

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

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

Операції в іноземній валюті

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

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

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

Валюта 31 грудня 2019 31 грудня 2018

Долар США	23,68	27,69
Євро	26,42	31,71

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

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Інформація за операційними сегментами

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

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

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми усіх доходів за роки, що закінчилися на 31 грудня 2019 та 2018 рр.

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

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

Зміни стосувалися Звіту про фінансовий стан:

- рядок "Інші активи" було розділено на два окремі рядки "Інші фінансові активи" та "Інші нефінансові

активи";

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

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

Зміст коригування вміщено у таблиці нижче:

Найменування статті Відображено у звітності за 2018 рік Коригування Після коригування

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

(тис.грн)

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

Зміст коригування вміщено у таблиці нижче:

Найменування статті Відображено у звітності за 2018 рік Коригування Після коригування

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	304,865	150,421	455,286
Придбання цінних паперів в портфелі банку до погашення	56,189	150,421	206,610
Чисте збільшення грошові кошти та їх еквівалентів	7,018	150,421	157,439

(тис.грн)

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

Найменування статті Відображено у звітності за 2018 рік Коригування Після коригування

Процентні доходи	1,644,853	(1,644,853)	-
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка			- 1,644,853

1,644,853  
(тис.грн)

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

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на подання активів та зобов'язань, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

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

Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами

Оцінка очікуваних кредитних збитків вимагає застосування судження та оцінок. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів очікуваних кредитних збитків. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані вхідні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозованої інформації. Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок очікуваних кредитних збитків та може мати суттєвий вплив на фінансові результати Банку. Інформація щодо резерву очікуваних кредитних збитків наведена у примітках 6, 8 та 12 до цієї фінансової звітності.

Справедлива вартість будівель

Як зазначено у Примітці 11 - будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є методика витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією.

У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів. Оскільки, станом на звітні дати різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не відобразилась в обліку.

Операції з пов'язаними сторонами

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

## 5.

Нові та переглянуті стандарти

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

МСФЗ 17 "Страхові контракти"

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

Даний стандарт не застосовний до Банку.

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

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

Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності

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

управління, обачливість та невизначеність оцінки у ході підготовки фінансової звітності.

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

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

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

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

Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

Поправки уточнюють ключове визначення бізнесу.

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

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

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

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

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

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

## 6.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

Готівкові кошти	75,883	73,837
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	174,543	90,619
Кореспондентські рахунки у банках України:	196,412	154,458
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	1,340	552
Депозитні сертифікати Національного банку України	300,495	150,346
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,492)	(14,526)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 747,181 455,286

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

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

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

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

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

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ		174,54390,619
Депозитні сертифікати НБУ	300,495150,346	
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	60,090	65,985
- Без рейтингу	136,32288,473	
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са - Са1	358	423
- Без рейтингу	982	129
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,492)	(14,526)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 671,298381,449

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

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

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

(тис. грн)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

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

7.

Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн)

Найменування статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

Кореспондентські рахунки, в т.ч.	-	1
кошти в банку, який визнаний неплатоспроможним	-	1
Резерв від очікувані кредитні збитки	-	(1)

Усього коштів у банках - -

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках  
(тис. грн)

Найменування статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

Резерв під знецінення на початок періоду (1) (1)

Списання безнадійної заборгованості 1 -

Залишок станом на 31 грудня - (1)

8.

Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

Кредити, що надані юридичним особам 1,252 87,181

Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 5,270 1,346

Іпотечні кредити фізичних осіб 1,877 2,098

Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 6,464,165 4,546,464

Інші кредити, що надані фізичним особам 121,640 154,528

Усього кредитів 6,594,204 4,791,617

Резерв під очікувані кредитні збитки (2,455,814) (1,485,918)

Усього кредитів за мінусом резервів 4,138,390 3,305,699

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

сума %

сума %

Торгівля, ремонт автомобілів,  
побутових виробів та

предметів особистого вжитку 1,330 0,02% 67,777 1,42%

Фізичні особи 6,587,683 99,90% 4,703,090 98,15%

Надання фінансових

послуг, крім страхування та

пенсійного забезпечення - 0,00% 20,518 0,43%

Переробна промисловість 516 0,01% 111 0,00%

Інші 4,675 0,07% 121 0,00%

Усього кредитів та

заборгованості клієнтів до

вирахування резервів 6,594,204 100% 4,791,617 100%

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

(тис.грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3

стадія зменшення корисності Усього

Валова балансова вартість станом на 1 січня 2019 року 3,468,599 179,536 1,143,482

4,791,617				
Переведені до Стадії 1*	(287,601)	14,948	(93,054)	(365,707)
Переведені до Стадії 2*	5,638	(1,548)	(39,852)	(35,762)
Переведені до Стадії 3*	3,180	909	233,351	237,440
Створені або придбані фінансові активи		2,874,763		133,444
3,250,487				242,280
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені			(1,337,755)	(37,287)
(30,391)				

(1,405,433)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами (109) (66) 312,890

312,715

Списані фінансові активи	(3,058)	(1,606)	(123,723)	(128,387)
Інші зміни	(479,910)	(59,554)	476,698	(62,766)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 року				4,243,747
6,594,204				228,7762,121,681

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

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

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
---------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	--------

Валова балансова вартість станом на 1 січня 2019 року	2,523,205	349,973	474,062	3,347,240
---	-----------	---------	---------	-----------

Переведені до Стадії 1*	(182,246)	(10,437)	51,322	(141,361)
Переведені до Стадії 2*	(15,399)	(1,588)	21,522	4,535
Переведені до Стадії 3*	(1,783)	(398)	139,973	137,793
Створені або придбані фінансові активи		2,367,836		123,999
2,690,787				198,952
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені			(1,073,677)	(162,514)
(18,969)				

(1,255,160)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами 451 1 129,704

130,156

Списані фінансові активи	(1,563)	(1,186)	(12,622)	(15,371)
Інші зміни	(148,226)	(118,314)	159,538	(107,002)
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 року				3,468,599
4,791,617				179,5361,143,482

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
---------------------	-------------------------------	-------------------------------	-------------------------------	--------

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року	325,086	97,808	1,063,024	
---	---------	--------	-----------	--

1,485,918				
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	240,390	105,618		200,840
546,848				
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(142,330)			(20,309)
(1,185,136) (1,347,775)				
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(14,887)			(686) (30,569)
(46,142)				
Переведено до Стадії 1*	(20,972)	(47,419)	1,605,108	1,536,717
Переведено до Стадії 2*	(10,452)	738	249,756	240,042
Переведено до Стадії 3*	(7,317)	1,219	(129,546)	(135,644)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю				(109) (66)
312,891 312.716				
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(2,202)	(843)	(125,341)	(128,386)
Вплив зміни валютних курсів -	-	(8,480)	(8,480)	
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019 року	367,207		136,060	1,952,547
2,455,814				

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

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

(тис. грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3 стадія зменшення корисності

Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року 189,655 138,184 463,839  
791,678

Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року 281,323 83,381 159,837 524,541

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (71,341) (49,878)  
129,746 8,527

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами (7,375) (842) 16,554 8,337

Переведено до Стадії 1\* (84,516) (77,312) 138,385 (23,443)

Переведено до Стадії 2\* 71,849 2,987 23,650 98,486

Переведено до Стадії 3\* (53,869) 1,744 11,220 (40,905)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами 451 1 129,704 130,156

Зменшення внаслідок списання (197) (456) (9,800) (10,453)

Вплив зміни валютних курсів (894) (1) (111) (1,006)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року 325,086 97,808 1,063,024  
1,485,918

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

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

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

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії Кредитно-знецінені фінансові активи

Всього				
0.00 - 0.10	-	-	-	-
0.11 - 0.40	5,329	-	-	5,329
0.41 - 1.00	24	-	-	24
1.01 - 3.00	1,969	-	-	1,969
3.01 - 6.00	1,756	-	-	1,756
6.01 - 11.00	3,747,908	-	-	3,747,908
11.01 - 17.00	281,488	-	-	281,488
17.01 - 25.00	167,448	-	-	167,448
25.01 - 50.00	27,360	25	-	27,385
50.01+	10,464	228,7522,121,681		2,360,897
Всього	4,243,746	228,7772,121,681		6,594,204

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

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD)      Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців  
Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії      Кредитно-знецінені фінансові активи

Всього				
0.00 - 0.10	-	-	-	0
0.11 - 0.40	-	-	-	0
0.41 - 1.00	16,694	-	-	16,694
1.01 - 3.00	621	-	-	621
3.01 - 6.00	86	-	-	86
6.01 - 11.00	2,950,836	-	-	2,950,836
11.01 - 17.00	-	-	-	0
17.01 - 25.00	269,106	-	-	269,106
25.01 - 50.00	207,228	-	-	207,228
50.01+	24,028	179,5361,143,482		1,347,046
Всього	3,468,599	179,5361,143,482		4,791,617

?

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

	(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи
Усього				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,243,746	228,7772,121,681	-	6,594,204
Мінімальний кредитний ризик	3,922,908	-	-	3,922,908
Низький кредитний ризик	310,37425	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	-
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(367,206)	(136,061)	(1,952,547)	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,876,540	92,716	169,134	4,138,390

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

	(тис. грн.)			
Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи

## Усього

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

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

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

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

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

?

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

(тис.грн.)

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

Усього кредитів

6,594,204

10,808

6,583,396

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

(тис.грн.)

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

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

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

## 9.

Інвестиції в цінні папери

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

Акції підприємств з нефіксованим прибутком 72 72

в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом 72 72

Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (19) (19)

Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 53 53

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019

31 грудня 2018

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	169,246	198,151
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		169,246
	198,151	

Станом на 31 грудня 2019 року ОВДП складають:

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

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

## 10.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

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

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

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

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

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	457	483

## 11.

Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис.грн.)

Найменування статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання  
 Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші  
 необоротні  
 матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення

Нематеріальні активи

Усього

Балансова

вартість на

01 січня 2018

року 44,061 27,312 1,256 6,704 2,629 4,396 4,906 33,503 124,767

Первісна

(переоцінена)

вартість 53,450 49,488 2,885 14,923 4,207 29,502 4,906 56,440 215,801

Знос на 01

січня 2018 року (9,389) (22,176) (1,629) (8,219) (1,578) (25,106) - (22,937)  
 (91,034)

Надходження 717 7,890 - 2,421 1,078 5,607 32,871 20,106 70,690

Інші переведення

(первісна вартість) (440) - - - - - (440)

Інші переведення

(знос) 66 - - - - 66

Вибуття первісна

(переоцінена)

вартість (6) (2,254) - (570) (429) (1,080) (29,585) (1,702) (35,626)

Вибуття

(накопичений

знос) 6 2,152 - 553 200 1,014 - 1,702 5,627

Амортизаційні

відрахування (1,220) (5,541) (273) (1,638) (415) (2,665) - (7,867) (19,619)

Балансова

вартість на

31 грудня

2018 року

31 грудня 2013 року 43,184 29,559 983 7,470 3,063 7,272 8,192 45,742 145,465

Первісна

(переоцінена

вартість) 53,719 55,126 2,885 16,774 4,856 34,026 8,192 74,845 250,423

Знос на 31

грудня 2018

року (10,535) (25,567) (1,902) (9,304) (1,793) (26,754) - (29,103)  
 (104,958)

?

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Маши-ни та обладнання	Інші основні засоби	Інші	Транспортні засоби	з	права
Необоротні матеріальні активи	Незавершені капі-тальні вкладення	Нематеріальні активи	Активи					
Усього								
Балансова вартість на 01 січня 2019 року	43,184	29,559	983	7,470	3,063	7,272	8,192	45,742
-	145,465							
Надходження	44	10,993	-	1,080	1,070	5,728	12,407	7,715
Поліпшення (модернізація)	880	11,666						
Інші переведення (первісна вартість)	440	-	-	-	-	-	-	440
Інші переведення (знос) (79)	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	(905)	-	(311)	(216)	(2,000)	(14,841)	(4,725)
(3,131)	(26,129)							
Вибуття (накопичений знос)	-	691	-	237	143	1,975	-	4,580
1,153	8,779							
Амортизаційні відрахування	(1,284)	(6,443)	(261)	(1,808)	(506)	(4,036)	-	(9,150)
(29,564)	(53,052)							
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	45,731	34,550	722	6,856	3,595	10,152	5,758	49,425
55,421	212,210							
Первісна (переоцінена) вартість	57,629	65,869	2,885	17,731	5,751	38,967	5,758	83,098
83.832	361,520							
Знос на 31 грудня 2019 року	(11,898)	(31,319)		(2,163)	(10,875)	(2,156)	(28,815)	-
(33,673)								
(28.411)	(149,310)							

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року відсутні основні засоби:

" стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

" щодо яких є обмеження права власності.

" Існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.

" Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року відсутні.

" Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2019 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2018 року: 20 тис. грн).

" Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2019 року становить 16 775 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 12 210 тис. грн).

" Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року відсутня.

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

## 12.

Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками 29,668 19,979

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 25,658 11,832

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами 1,545 2,182

Грошові кошти з обмеженим правом використання 55,212 43,606

Інші фінансові активи 3,831 3,998

Резерв під знецінення інших фінансових активів (12,914) (16,353)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 103,00065,244  
(тис.грн.)

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

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

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3 стадія зменшення корисності Придбані (створені) знецінені активи

Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року 3,165 281 12,907

- 16,353

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом року 687 1,213 2,348

- 4,248

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (178) (866) (1,758)

- (2,802)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючою дебіторською заборгованістю (97) (65) (177)

- (339)

Переведено до стадії 1*	2	(52)	(163)	-	(213)
Переведено до стадії 2*	-	-	-	-	-
Переведено до стадії 3*	(2,530)	(498)	(132)	-	(3,160)
Списання за рахунок резерву	(931)	-	(39)	-	(970)

Курсові різниці - - (203) - (203)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019 року 118 13 12,783 - 12,914

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

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

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

(тис.грн.)

айменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3 стадія зменшення корисності Придбані (створені) знецінені активи

Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року 1,407 294 12,770

- 14,471

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом року 30 274 11,642

- 11,946

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашена (232) (925) (1,296)

- (2,453)

Зміна параметрів, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків 3,203 679 (9,965)

- (6,083)

Переведено до стадії 1\* (4) (3) 291 - 284

Переведено до стадії 2\* - - - - -

Переведено до стадії 3\* (991) (33) 260 - (764)

Зменшення внаслідок списання (1) (2) (22)

- (25)

Курсові різниці (246) (3) (774)

- (1,023)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року 3,166 281 12,906

- 16,353

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

?

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 року.  
(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)	(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)	(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)	-	-	-	(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	102,97525	-	-	-	103,000

?

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2018 року.  
(тис. грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3  
стадія зменшення корисності Придбані (створені) знецінені активи Всього  
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше

- прострочені менше ніж 30 днів	22,912	-	-	-	22,912
- прострочені від 30 до 90 днів	1	403	-	-	404
- прострочені від 91 до 180 днів	4	-	405	-	409
- прострочені від 181 до 360 днів	14	-	865	-	879
- прострочені більше 360 днів	376	-	6,830	-	7,206
- резерв під очікувані кредитні збитки(35)	(35)	(274)	(8,100)	-	(8,409)
Всього балансова вартість	23,272	129	-	-	23,401
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами					
- прострочені менше ніж 30 днів	68	-	-	-	68
- прострочені від 30 до 90 днів	7	-	-	-	18
- прострочені від 91 до 180 днів	17	0	49	-	66
- прострочені від 181 до 360 днів	48	0	24	-	72
- прострочені більше 360 днів	1,223	0	736	-	1,959
- резерв під очікувані кредитні збитки(20)	(20)	(7)	(809)	-	(836)
Всього балансова вартість	1,343	4	-	-	1,347
Грошові кошти з обмеженим правом використання					

- прострочені менше ніж 30 днів	43,606	-	-	-	43,606
- резерв під очікувані кредитні збитки	(3,110)	-	-	-	(3,110)
Всього балансова вартість	40,496	-	-	-	40,496
Інші фінансові активи					
- прострочені більше 360 днів	-	3,998	-	3,998	
- резерв під очікувані кредитні збитки	-	-	(3,998)	-	(3,998)
Всього балансова вартість інших фінансових активів	65,111	133	-	-	65,244

### 13.

Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

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

Усього інших активів 17,114 14,169

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

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

Залишок за станом на 31 грудня 3,932 2,393

### 14.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

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

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

### 15.

Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

Кошти в розрахунках інших банків 4,410 581

Усього коштів банків 4,410 581

## 16.

Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

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

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019

31 грудня 2018

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

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

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

- під кредити, надані фізичним особам - 1 984 тис. грн. (балансова вартість - 1 117 тис. грн).

- під гарантії юридичних осіб - 10 000 тис. грн. (балансова вартість - 527 тис. грн.).

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

- під кредити, надані фізичним особам - 2 680 тис. грн. (балансова вартість - 1 353 тис. грн).

- під гарантії юридичних осіб - 2 000 тис. грн. (балансова вартість - 1 586 тис. грн.).

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 36.

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

суми коштів клієнтів (2018 рік - 7,57%).

## 17.

Боргові цінні папери, емітовані банком  
Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019 р 31 грудня 2018 р

Залишок на початок звітнього періоду	1,768	14,454
Нараховано процентні витрати	-	-
Виплачено за депозитними сертифікатами та відсотками	(995)	(12,447)
Вплив зміни курсів іноземних валют	(104)	(239)

Залишок на кінець звітнього періоду 669 1,768

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

## 18.

Резерви за зобов'язаннями  
Таблиця 1. Резерви за зобов'язаннями

(тис.грн.)

Найменування стаття 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Зобов'язання		
кредитного характеру	Зобов'язання	
кредитного характеру		
Залишок на початок звітнього періоду	9	108
Формування та/або збільшення резерву	9	42
Використання резерву (17)	(141)	
Залишок на кінець звітнього періоду	1	9

## 19.

Інші фінансові зобов'язання  
Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4,328	3,089
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,641	780
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	344	346
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	14,144	15,756
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	10	9,629
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	10,662	4,761
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	7,328	8,594
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ	16	54,719
Інші фінансові зобов'язання	12,324	9,371

Усього інших фінансових зобов'язань 105,50052,326

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті 2019 рік

Залишок на дату визнання зобов'язань 01.01.2019 року 43,863

Визнано зобов'язань протягом року 41,017

Вибуття протягом звітного періоду (1,937)

Сплачено за орендними платежами (28,572)

Нараховано відсотків за користування 5,884

Сплачено відсотків за користування (5,536)

Залишок на кінець звітного періоду 54,719

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

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

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

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

Терміни до погашення зобов'язань з оренди наступний:

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

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

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

## 20.

Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 69,959 45,445

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 8,906 1,032

Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів 4,892 3,728

Інша заборгованість 397 265

Усього інших зобов'язань 84,154 50,470

## 21.

Субординований борг

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

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

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

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

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом 2019 та 2018 років: (тис.грн.)

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

## 22.

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

(тис.грн.)

Найменування статті Кількість акцій в обігу

(тис. шт.) Прості акції Емісійний дохід Усього

Залишок на 1 січня 2018 року 298,742 298,742 120,972 419,714

Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року) 298,742 298,742 120,972 419,714

Внески за акціями нового випуску - - - -

Залишок на 31 грудня 2019 року 298,742 298,742 120,972 419,714

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

Акціонерами Банку є:

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

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

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

Дивіденди

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

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

## 23.

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

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

(тис.грн.)

Найменування статті 2019 2018

Резервні та інші фонди Резерви переоцінки основних засобів Резерви переоцінки цінних паперів

Усього Резервн та інші фонди паперів	Усього	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних
Залишок на 1 січня	82,994 29,318 -	112,31276,067 30,149 -	106,216
Амортизація резерву переоцінки (832) - (831) -	(832) - (831) -	(832) -	
Розподіл прибутку до резервних фондів		16,814 - -	16,814 6,927 - -
Резерв переоцінки цінних паперів		- - (19) (19)	- - - -
Залишок на 31 грудня	99,808 28,486 (19) 128,27582,994 29,318 -	112,312	

#### Характер та цілі інших резервів

##### Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

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

##### Резервні фонди Банку

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

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

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

## 24.

#### Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	747,181-	747,181	455,286-	455,286
Кредити та аванси клієнтам	2,211,743	1,926,647	4,138,390	1,720,387
Інвестиційні цінні папери	169,299-	169,299	194,184	198,204
Інвестиційна нерухомість	- 7,256	7,256 -	7,769	7,769
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток			25 -	25 5,009 -
Відстрочений податковий актив	11,160 -	11,160	7,850 -	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи			212,210	212,210-
Інші фінансові активи	102,974	26 103,000	65,244 -	65,244
Інші нефінансові активи	15,955 1,159	17,114 13,955	214	14,169

Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20	-	20	20
- 20				
Усього активів	3,258,357	2,147,298	5,405,655	2,271,771
Кошти банків	4,410	-	4,410	581
Кошти клієнтів	1,796,148	2,394,464	4,190,612	1,218,828
	3,284,349			2,065,521
Боргові цінні папери, емітовані банком	669	-	669	1,768
Кредиторська заборгованість щодо податку на прибуток			24,514	-
Резерви за зобов'язаннями	1	-	1	9
Інші фінансові зобов'язання	42,465	988	43,453	43,732
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)				
	29,187			
	25,532			
	54,719			
-				
-				
-				
Інші нефінансові зобов'язання	91,471	11	91,482	58,991
Субординований борг	68	68,758	68,826	81
			80,407	80,488
Усього зобов'язань				
	1,988,933			
	2,489,753			
	4,478,686			
	1,340,265			
	2,146,001			
	3,486,266			

## 25.

### Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 2019 2018

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам	2,101,043	1,621,323
Кореспондентські рахунки в інших банках	522	41
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю		9,437
Депозитні сертифікати Національного банку України	23,133	13,207
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,134,135	1,644,853

### Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб	(399,591)	(281,845)
Строкові кошти юридичних осіб	(82,285)	(69,921)
Субординований борг	(4,443)	(4,709)
Боргові цінні папери, випущені банком	(1)	(82)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(5,884)	-
Кошти інших банків	(209)	-
Кредити овернайт інших банків	-	(37)
Поточні рахунки	(31,691)	(23,592)
Усього процентних витрат	(524,104)	(380,186)
Чистий процентний дохід	1,610,031	1,264,667

**26.**

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

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

**27.**

Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

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

(тис.грн.)

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

**28.**

Результат від зменшення корисності фінансових активів

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

(тис.грн.)

Найменування статті

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3 Придбані (створені)  
знецінені активи

Всього

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті

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

## 29.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

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

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

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

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

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

### 30.

Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

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

### 31.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті	2019	2018
Прибуток до оподаткування	461,184	410,389
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	83,013	73,870
Вплив постійних податкових різниць	42	248
Витрати з податку на прибуток	83,055	74,118

Таблиця 3. 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 іншому сукупному доході	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Залишок на 31 грудня 2019

Податковий вплив тимчасових різниць:

Кошти в інших банках - - - -

Основні засоби та нематеріальні активи	2,260	-	135	2,395
Інші фінансові активи 91	-	(91)	-	
Інші зобов'язання	5,452	-	3,096	8,548
Інші фінансові зобов'язання	47	-	170	217

Визнаний відстрочений податковий актив 7,850 - 3,310 11,160

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

?

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

(тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2017 Визнані а капіталі Визнані в прибутках/ збитках протягом року Залишок на 31 грудня 2018

Податковий вплив тимчасових різниць:

Кошти в інших банках -	-	-	-	
Основні засоби та нематеріальні активи	2,213	-	47	2,260
Інші фінансові активи 182	-	(91)	91	
Інші активи	2,569	-	2,930	5,499
Інші фінансові зобов'язання	17,865	8,927	(26,792)	-

Згорнутий відстрочений податковий актив/ зобов'язання 22,829 8,927 (23,906) 7,850

### 32.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті 2019 2018

Випущені прості акції на 1 січня 298,742298,742

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 298,742298,742

Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку 378,129336,271

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 1,27 1,13

### 33.

Управління ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, кредитних, операційних ризиків, комплаєнс - ризику а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший ціновий ризик) та ризик ліквідності. Метою політики управління ризиками є їх ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. Реалізовується вона через впровадження засобів контролю за ризиками, встановлення лімітів їх допустимого рівня, здійснення постійного моніторингу та контролю за дотриманням встановлених тригерів та бенчмарків а також через проведення періодичного стрес-тестування.

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

#### Структура управління ризиками

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

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

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

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

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

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

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

- Кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам банку реко-ментації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собі- вартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;
- Комітет із управління операційними ризиками, з метою реалізації стратегії управління операційними ризиками Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційними ризиками на регулярній і систематичній основі;
  - Комітет кредитних ризиків, який відповідає за:
    - " Затвердження, внесення змін в Кредитну Політику Банку;
    - " Затвердження скорингової моделі;
    - " Затвердження, зміна cut-off;
    - " Рішення про зміну категорій відділень;
    - " Затвердження, зміна процесу верифікації;
    - " Затвердження, зміна телефонної верифікації;
    - " Затвердження, зміна налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів.

Процес управління ризиками передбачає:

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

Кредитний ризик

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

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

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

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

Політика управління кредитним ризиком

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

Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2019 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 5,90% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2018 року - 6,77%).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (в основному, невеликі до 50 тис. грн. кредити фізичним особам різних соціальних верств у різних регіонах), у Банку немає можливості без надмірних витрат чи зусиль одержувати інформацію іншу, ніж про прострочення боргу, для визначення того, чи зазнав кредитний ризик за 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)

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

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

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

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

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

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

" обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування - в розрізі відділень, груп клієнтів, по сумах операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику - по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;

" опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;

" розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;

" страхування ризику неповернення кредитних коштів;

" прийняття ризику - створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

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

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

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

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

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

" кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);

" оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з врахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;

" оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризиками;

" пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їх проведенням;

" кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продуктами та

за клієнтами;

" очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

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

Інструменти управління кредитним ризиком

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

" політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування - мінімальну кількість балів, отриману клієнтом в результаті оцінки економічної та особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів - фізичних осіб;

" мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);

" мінімальна маржа ризику - маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;

" ліміти повноважень - визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредитних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

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

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

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

Географічний ризик

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

Найменування статті

Таблиця 4. Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

(тис.грн.)

31 грудня 2019 року 31 грудня 2018 року

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>АКТИВИ</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти			746,35291	738	747,181455,16744	75		455,286
Кредити та аванси клієнтам		4,138,389	1	-	4,138,390	3,305,699	-	-
		3,305,699						
Інвестиції в цінні папери		169,299-	-	169,299	198,204-	-	198,204	
Інвестиційна нерухомість		7,256	-	7,256	7,769	-	-	7,769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток				25	-	-	-	25
			5,009					5,009
Відстрочений податковий актив		11,160	-	-	11,160	7,850	-	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи			212,210-	-	212,210	145,465-	-	-
			145,465					
Інші фінансові активи	102,9919	-		103,000	65,243	-	1	65,244
Інші нефінансові активи		17,114		17,114	14,169			14,169
Необоротні активи, утримувані для продажу	20	-	-	-	20	20	-	-
Усього активів	5,404,816	101	738	5,405,655	4,204,595	44	76	4,204,715
Кошти банків	4,410	-	-	4,410	581	-	-	581
Кошти клієнтів		4,133,926	33,363	23,323	4,190,612	3,234,480	24,731	25,138
		3,284,349						

Боргові цінні папери, емітовані банком	669	-	-	669	1,768	-	-	1,768
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	24,514	-	-	-	24,514	16,275	-	-
	16,275							
Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	1	9	-	-	9
Інші фінансові зобов'язання	100,7634,736	1	105,50050,293	2,032	1	52,326		
Інші нефінансові зобов'язання	84,153	-	1	84,154	50,469	-	1	50,470
Субординований борг	-	68,826	-	68,826	-	80,488	-	80,488
Усього зобов'язань	4,348,436	106,92523,325	4,478,686	3,353,875	107,25125,140			
	3,486,266							

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

#### Ринковий ризик

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

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

Цілями управління ринковими ризиками є:

- забезпечення допустимого рівня ризиків в межах ризик-апетиту, інших встановлених лімітів на ризики;
- забезпечення фінансової стабільності Банку, обмеження можливих фінансових втрат при реалізації ризиків;

- виконання вимог Законів України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Процес управління ринковими ризиками в Банку складається з наступних компонентів:

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

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

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

Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:

- валютний ризик та процентний ризик.

#### Валютний ризик

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

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній валюті);

- ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (курсовий ризик).

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

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

В процесі управління валютним ризиком Банк застосовує наступні методи:

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

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

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

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

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику  
(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019		31 грудня 2018		Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання					
Долари США	277,446	272,351	515,095	317,187	315,291	11,896			
Євро	105,674	109,515	(3,841)	84,265	85,401	(1,136)			
Фунти стерлінгів	217	-		217	316	-	316		
Інші	4,015	4,129	(114)	4,386	317	4,069			
Усього	387,352	385,995	1,357	406,154	401,009	5,145			

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

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

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

Ризик був розрахований для монетарних статей у іноземних валютах.

#### Процентний ризик

Процентний ризик - це вразливість фінансового стану Банку до несприятливих змін процентної ставки. Надмірний ризик процентної ставки може бути загрозою його надходженням та капіталу. Зміни процентної ставки впливають на надходження Банку через зміну його чистого процентного доходу, а також на вартість активів, зобов'язань та позабалансових інструментів Банку, оскільки теперішня

вартість майбутніх грошових потоків змінюється при зміні процентної ставки. Відповідно, ефективне управління ризиком процентної ставки, яке утримує цей ризик в прийнятних межах, є необхідним компонентом надійності та стійкості Банку.

Основними джерелами процентного ризику для Банку можуть бути:

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

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій та його профілю ризику. Метою управління процентним ризиком банківської книги є збереження прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни процентних ставок.

Цілями управління процентним ризиком банківської книги є:

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

Управління процентним ризиком Банку включає в себе наступні елементи:

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

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

Таблиця 3. Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:  
(%)

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

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

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

погодженням сторін для врахування поточних ринкових умов.

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

#### Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

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

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

норматив 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 2019 року цей норматив складав 189,54% при нормативному значенні не менше 60% (станом на 31 грудня 2018 року - 212,58%);

коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), який встановлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного впливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Розраховується Банком щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного впливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) та в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) - не менше ніж 100%. Фактичні значення нормативу на звітну дату 31.12.2019 р.: 482,75% - LCR<sub>вв</sub> у всіх валютах, 279,97% - LCR<sub>ів</sub> 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 2019 року.

(тис.грн.)

Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього

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

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

Таблиця 6. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	581	-	-	-	-	581
Кошти клієнтів:						
Кошти фізичних осіб	442,88575,294	204,4652,173,080	71	2,895,795		
Кошти юридичних осіб	494,887161,06596,262	-	-	752,214		
Боргові цінні папери, випущені банком	1,768	-	-	-	1,768	
Інші фінансові зобов'язання	46,626 9,700	-	-	56,326		
Субординований борг	475 790	3,555	89,887	-	94,707	
Інші зобов'язання кредитного характеру	26,278	57,388	366,8091,500	1,430,048		1,882,023
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями				1,013,500		304,237
	671,0912,264,467	1,430,119	5,683,414			

Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на звітну дату: Таблиця 7. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього				
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	747,181-	-	-	747,181
Кредити та аванси клієнтам	264,4721,947,271	1,894,358	32,289	4,138,390
Інвестиційні цінні папери	53 169,246-	-	169,299	
Інвестиційна нерухомість	- 7,256	-	7,256	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	25	-	-
Відстрочений податковий актив	- 11,160	-	11,160	
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	10,147	202,063212,210
Інші фінансові активи	102,96311	26	-	103,000
Інші активи	7,820 8,135 1,159	-	17,114	
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	20
Усього активів:	1,122,489	2,143,124	1,905,690	234,3525,405,655
Зобов'язання				
Кошти банків	4,410	-	-	4.410
Кошти клієнтів:	878,713917,4352.394,321	143	4,190,612	
Кошти фізичних осіб	447,077557,6772,393,434	143	3,398.331	
Кошти юридичних осіб	431,636359,758887	-	792,281	
Боргові цінні папери, емітовані банком	669	-	-	669
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	24,514	-	24.514
Резерви за зобов'язаннями	1	-	1	
Інші фінансові зобов'язання	41,228 8,565 988	-	50,781	
Кредиторська заборгованість з лізингу (оренди)	-	29,187	25,532	-
Інші нефінансові зобов'язання	14,181 69,962 11	-	84,154	
Субординований борг	68	-	68.758	-
Усього зобов'язань:	932,2701,049,663	2,489,610	143	4,478,686
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на 31 грудня 2019 року	183,2191,093,461	(583,920)	234,209926,969	
Сукупний надлишок ліквідності на 31 грудня 2019 року	183,2191,276,680	692,760926,969		

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

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього				
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	455,286-	-	-	455.286
Кредити та заборгованість клієнтів	186,0161,534,371	1,572,143	13,169	3,305,699
Інвестиції в цінні папери	53 3,967 194,184-	198.204		
Інвестиційна нерухомість	- 7,769 -	-	7,769	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	5,009	-	- 5,009
Відстрочений податковий актив	- 7,850 -	-	7,850	
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	7,272	138,193145,465
Інші фінансові активи	62,765 2,479 -	-	65,244	
Інші нефінансові активи	5,605 8,350 214	-	14,169	
Необоротні активи, утримувані для продажу		20	-	- 20
Усього активів:	709,7251,569,815	1,773,3 151,3624,204,715		
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	581 - - -	581		
Кошти клієнтів:	1,030,075 188,7532,065,345	176	3,284,349	
Кошти фізичних осіб	381,30095,618 2,065,345	176	2,542,439	
Кошти юридичних осіб	648,77593,135 -	-	741,910	
Боргові цінні папери, емітовані банком	1,768 -	-	-	1,768
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток-		16,275	-	- 16,275
Резерви за зобов'язаннями	9 - -	-	9	
Інші фінансові зобов'язання	46,626 9,700 -	-	56,326	
Інші нефінансові зобов'язання	3,549 46,848 73		50,470	
Субординований борг	80 - 80,408 -	80,488		
Усього зобов'язань:	1,078,688 261,5762,145,826	176	3,486,266	
<b>Чистий надлишок (розрив) ліквідності на</b>				
31 грудня 2018 року (368,963)	1,308,239	(372,013)	151,186718,449	
<b>Сукупний надлишок ліквідності на</b>				
31 грудня 2018 року (368,963)	939,276567,263718,449			

Відповідність або невідповідність строків погашення активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку і, відповідно, реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валюти.

#### Комплаєнс-ризик

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

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

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

неприйнятної поведінки.

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

#### Інший ціновий ризик

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

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

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

### 34.

#### Управління капіталом

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

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2019 року складає 930 810 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року - 718 449 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється 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 2019 року та 31 грудня 2018 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 2019 року становить 20,11% (31 грудня 2018 року - 16,87%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Основний капітал	465,432303,012	
Статутний капітал	298,742298,742	
Емісійні різниці	120,972120,972	
Інші резерви	99,808	82,994
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	(49,017)	(45,743)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(5,073)	(3,273)
Збитки минулих років -	(150,680)	
Додатковий капітал	536,655447,018	
Додатковий капітал до розрахунку	465,432303,013	

Резерв переоцінки основних засобів	28,486	29,318	
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами			466,955
	353,463		
Субординований борг, що враховується до капіталу	41,215	64,237	
Відвернення (53)	-		
Усього регулятивного капіталу	930,810	606,025	
Усього активів, зважених на ризик	4,628,359		3,647,291
Відкрита валютна позиція	6,108		6,281

Показник достатності капіталу 20,11% 16,87%

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

Капітал першого рівня	541,332	379,634
Капітал другого рівня	69,700	93,554
Усього капіталу	611,032	473,188

Активи, зважені за ризиком	6,094,187	4,516,495
----------------------------	-----------	-----------

Показник адекватності капіталу першого рівня	8,88%	8,41%
--	-------	-------

Загальний показник адекватності капіталу	10,03%	10,48%
--	--------	--------

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

35.

Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

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

Потенційні податкові зобов'язання

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

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

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

#### Зобов'язання з кредитування

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

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

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

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

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019 року	Стадія 1
	31 грудня 2018 року	Стадія 1

Зобов'язання з кредитування, що надані

Невикористані кредитні лінії	4,901,054	1,882,024
------------------------------	-----------	-----------

Гарантії видані	527	1,586
-----------------	-----	-------

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	(9)
--	-----	-----

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	4,901,580	1,883,601
--	-----------	-----------

Станом на 31 грудня 2019 року сума відкличних зобов'язань з кредитування становить 4 901 047 тисяч гривень (31 грудня 2017 року - 1 881 897 тисяч гривень).

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

Станом на 31 грудня 2019 року у складі коштів юридичних осіб відображені депозити в сумі 10 000 тис.грн.(станом на 31 грудня 2017 року - 2 000 тис.грн.), що є забезпеченням для зобов'язань за гарантіями. (Див.Примітку 16).

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	9	-	-	9
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(8)	-	(8)	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1	-	-	1

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2018

року (тис. грн.)	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Назва статті				
Резерв під знецінення станом на початок періоду			108	- - 108
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	0
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(76)	- - (76)		
Загальний ефект від переведення між стадіями			(23)	- - (23)
Переведення до стадії 1	(23)	-	-	(23)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду			9	- - 9

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Назва статті				
Валова балансова вартість на початок періоду			1,883,609	- - 1,883,609
Надані зобов'язання з кредитування	3,058,808	-	-	3,058,808
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(84,582)	- - (84,582)		
Переведення до стадії 1	43,746	-	-	43,746
Переведення до стадії 2	-	-	-	0
Переведення до стадії 3	-	-	-	0
Курсові різниці	-	-	-	0
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	4,901,581	-	-	4,901,581

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Назва статті				
Валова балансова вартість на початок періоду			206 861-	- - 206 861
Надані зобов'язання з кредитування	1 595 616	-	-	1 595 616
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(29 532)	- - (29 532)		
Переведення до стадії 1	110 665-	-	-	110 665
Переведення до стадії 2	-	-	-	-
Переведення до стадії 3	-	-	-	-
Курсові різниці	-	-	-	-
Валова балансова вартість на кінець порівняльного періоду	1,883,610	-	-	1 883 610

Таблиця 5.Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Найменування статті		
Гривня	4,901,581	1,882,024
Євро	-	1,586
Усього	4,901,581	1,883,610
Станом на 31 грудня 2019 та на 31 грудня 2018 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.		

### 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.

### 37.

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Активи, справедлива вартість яких приблизно дорівнює балансовій вартості.

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

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

Фінансові інструменти з фіксованою та плаваючою ставкою.

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

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

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

Таблиця 1. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2019 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Грошові кошти та їх еквіваленти		747,181-		747,181-
Кредити та аванси клієнтам	4,138,390	-	-	3,771,918
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу				
53 - - 53				
Інвестиційні цінні папери	169,246-		169,246-	
Інші фінансові активи	103,000-	-	103,000	
Усього фінансових активів		5,157,870	-	916,4274,242,443
Кошти банків	4,410 -	4,410		
Кошти клієнтів	4,190,612 -	-	-	3,819,280
Боргові цінні папери, випущені банком			669	- - 669
Інші фінансові зобов'язання	105,500-	-	-	105,500

Субординований борг 68,826	-	-	68,826
Усього фінансових зобов'язань	4,370,017	-	4,410 4,365,607

Таблиця 2. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Грошові кошти та їх еквіваленти	455,286-		455,286-	
Кредити та заборгованість клієнтів	3,305,699		-	3,075,934
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу			53	53
Інвестиційні цінні папери	198,151-		198,151-	
Інші фінансові активи	65,244		65,244	
Усього фінансових активів	4,024,433		-	653,4373,141,231
Кошти банків	581	581		
Кошти клієнтів	3,284,349			3,046,751
Боргові цінні папери, випущені банком			1,768	1,768
Інші фінансові зобов'язання	52,326			43,732
Субординований борг	80,488		80,488	
Усього фінансових зобов'язань	3,419,512		581	3,172,739

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

Таблиця 3. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2019 року та 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2019 року		31 грудня 2018 року	
	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю	Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю
Усього				
Грошові кошти та їх еквіваленти	747,181-	747,181	455,286-	455,286
Кредити та заборгованість клієнтів	4,138,390		4,138,390	3,305,699
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу			53	53
Інвестиційні цінні папери до погашення	169,299-		169,299	198,151
Інші фінансові активи	103,000-	103,000	65,244	65,244
Усього фінансових активів	5,157,870	53	5,157,923	4,024,380

Станом на 31 грудня 2019 та 2018 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з

незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено 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 2019 року

(тис. грн.)

Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
------------------	----------	----------	----------

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Корпоративні акції	-	-	53
--------------------	---	---	----

Таблиця 5. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
------------------	----------	----------	----------

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

Корпоративні акції	-	-	53
--------------------	---	---	----

### 38.

Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія - власник 100% пакету акцій Банку - Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);

- Компанії під спільним контролем - компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);

- Ключовий управлінський персонал - Члени Правління в кількості 5 чоловік (2018 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 6 чоловік (2018 рік - 7 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;

- Інші пов'язані сторони - включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 31 грудня 2019 року та на 31 грудня 2018 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1.Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019

Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані
----------------------	---------------------------------	----------------------------------	----------------

сторони							
Кредити та аванси клієнтам	-	-	1	449			
Кошти на кореспондентських рахунках	-			1,340	-	-	
Інші фінансові активи	-	-	16	-			
Кошти клієнтів	1,165	20,367	3,772	20,749			
Субординований борг	-	68,826	-	-			
Кредиторська заборгованість за послуги			3,763	5,707	-	-	

Найменування статті

31 грудня 2018

Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
пов'язані			
сторони			
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	34 243
Кредити та заборгованість банків	-	552	-
Кошти клієнтів	3,423	8,048	2,764 11,712
Субординований борг	-	80,376	-
Кредиторська заборгованість за послуги		2,032	- -

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2019 та 2018 рік:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті 2019 рік

Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
пов'язані			
сторони			
Процентні доходи	-	-	72
Процентні витрати	-	(4,542)	(100) (99)
Комісійні доходи	1,336	416	16 19
Комісійні витрати	-	(63)	-
Інші операційні доходи	-	521	- 9
Адміністративні та інші операційні витрати		(24,365)	- (817) (81)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті 2018 рік

Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
пов'язані			
сторони			
Процентні доходи	-	-	8 54
Процентні витрати	-	(4,746)	(90) (232)
Комісійні доходи	17	425	12 17
Комісійні витрати	-	(59)	-
Інші операційні доходи	-	895	- 12
Адміністративні та інші операційні витрати		(25,011)	(44,681) (566) (47)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2019 Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2018

Витрати виплати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до
--------------------	------------------------------------	---------	----------------------------

Поточні виплати працівникам			
53,750	3,669		
42,757	3,069		

**39.**

Події після дати балансу

Після 31 грудня 2019 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 16 березня 2020 року

---

Михайло Власенко  
Голова Правління

---

Наталія Романюк  
Головний бухгалтер

---

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

## XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	20197074
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, Дніпро, Андрія Фабра, 4
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2868
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: №7-кя, дата: 27.01.2020
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2019 по 31.12.2019
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	д/в
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 09/90008/А, дата: 22.10.2019
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 02.12.2019, дата закінчення: 16.03.2020
11	Дата аудиторського звіту	16.03.2020
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	168 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного товариства "Ідея Банк" (ідентифікаційний код 19390819, місцезнаходження: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11; тут та надалі - "Банк"), яка складається із:

"звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2019 року;  
звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів за непрямим методом, що закінчився зазначеною датою;

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

звітності.

#### Основа для думки

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

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися 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 кредитів та заборгованості клієнтів

У зв'язку з суттєвістю кредитів та заборгованості клієнтів, які складають 77% загальних активів Банку, а також у зв'язку зі складністю суджень, які мав застосовувати Банк для своєчасного визнання і коректного розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", ми визначили це питання ключовим питанням аудиту. Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані входні дані і фактори, а також статистичне моделювання та експертне судження. Ці методики використовуються з метою визначення ймовірності дефолту, прогнозованої величини кредитної заборгованості, схильної до ризику дефолту, і рівня втрат у разі дефолту на підставі наявних історичних даних і зовнішньої інформації, скоригованих з урахуванням прогнозної інформації.

Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок очікуваних кредитних збитків та може мати суттєвий вплив на фінансові результати Банку.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення ключових параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

Наші аудиторські процедури включали оцінку методології та моделей, розроблених Банком для виявлення знецінення та розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки.

При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували використовувані статистичні моделі, ключові входні дані та припущення, а також застосування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Для відібраних нами кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, ми проаналізували припущення щодо майбутніх грошових потоків, включаючи вартість забезпечення та ймовірність можливих сценаріїв.

Ми також оцінили розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами і заборгованістю клієнтів.

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

#### Інша інформація

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

наступних звітів:

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

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Звіт про управління за 2019 рік

Банк підготував та оприлюднив Звіт про управління за 2019 рік. Звіт про управління був складений відповідно до вимог Розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами (далі Інструкція 373). У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Банку нашою відповідальністю згідно з вимогами пункту 11 Розділу IV Інструкції 373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд:

-узгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2019 рік;

-відповідності Звіту про управління вимогам законодавства;

-наявності суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер.

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

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2019 рік. У Річній інформації емітента цінних паперів за 2019 рік, ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора.

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

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності Керівництво несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, коли Керівництво або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом

фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання об'рунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Об'рунтована 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 об'рунтовано 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 об'рунтованість 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 об'рунтовано 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 вкрай виняткових обставин ми визначаємо що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ця інформація надана на виконання вимог частини 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII про надання додаткової інформації за результатами обов'язкового аудиту підприємства, що становить суспільний інтерес:

"ТОВ "БДО" було призначено для виконання цього завдання з обов'язкового аудиту рішенням Наглядової Ради Банку 21 січня 2019 року, протокол № 410. У розділі "Звіт щодо аудиту фінансової звітності" цього звіту незалежного аудитора розкрито інформацію щодо обсягів аудиту та властивих для аудиту обмежень.

"Це завдання є першим роком проведення ТОВ "БДО" обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку після визнання його суб'єктом суспільного інтересу у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV.

"У розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту нами розкрито питання, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на які, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Це питання було розглянуто в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII.

"Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової Ради від 12 березня 2020 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.

"У 2019 році та у 2020 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2019 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2019 рік, складеного для цілей консолідації. У 2020 році нами укладена угода на надання послуг з оцінки стійкості Банку відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2020 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України від 07 лютого 2020 року № 105-рш.

"ТОВ "БДО" та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу. ТОВ "БДО" не надавало Банку інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2019 року та у період з 1 січня 2020 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

Аудит здійснювався під управлінням начальника відділу аудиту ТОВ "БДО" Малащук Олега Володимировича.

Начальник відділу аудиту  
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності: 101134

Малащук О.В.

Директор, ключовий партнер з аудиту  
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів  
та суб'єктів аудиторської діяльності: 101086

Балченко С. О.

м. Київ, 16 березня 2020 року  
Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО".  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.  
Юридична адреса: 49070, м. Дніпро, вул. Андрія Фабра, 4.  
Фактична адреса: 02121, м. Київ, вул. Харківське шосе, 201/203, 10 поверх, тел. 393-26-87.  
ТОВ "БДО" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4 "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес". Посилання на реєстр:  
<https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoi-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-audyt-finansovoi-zvitnosti-pidpryjemstv-shho-stanovljat-suspilnyj-interes/>

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, фінансова звітність Банку за 2019 рік була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок";