

Титульний аркуш

23.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 17.2/36034

(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)

Власенко М.В.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 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 16.03.2021, №621
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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на
власному веб-сайті учасника фондового
ринку

<https://www.ideabank.ua>

(URL-адреса сторінки)

23.04.2021

(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 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 щодо 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 мають бути 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 емітента	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 такого емітента	
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. Відомості про 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

10.2 Посадові особи емітента не володіють акціями Банку.

10,3 Засновники емітента на звітну дату не мають жодного впливу на діяльність емітента, так як не володіють його акціями.

13. Відсутня інформація .

14. Відсутня інформація

15. Інформація відсутня

17.2-17.6 Інформація відсутня.

18 21 Інформація відсутня

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. Скорочене найменування (за наявності)

АТ "Ідея Банк"

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)

1144

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

N64.19 - "Інше грошове посередництво"

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, МФО 300001

2) IBAN

UA603000010000032008105301026

3) поточний рахунок

UA603000010000032008105301026

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

АТ "Кредобанк", МФО 325365

5) IBAN

UA923253650000000000016004002

6) поточний рахунок

UA923253650000000000016004002

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (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 здійснення валютних операцій	№96	03.02.2012	Національний банк України	

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

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

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
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 - юрист-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 09.02.2021	uaAA
Опис	Отриманий та підтверджений АТ "Ідея Банк" рейтинг за національною шкалою (uaAA) від уповноважених агентств означає, що Банк характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.		

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

1) Найменування

Львівське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 79008, Львівська обл., Львів, Валова, 11

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Львівське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 79007, Львівська обл., Львів, Шолом-Алейхема,1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Львівське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 79066, Львівська обл., Львів, Сихівська4/40

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Львівське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 79005, Львівська обл., Львів, Зелена,6

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Львівське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 79018, Львівська обл., Львів, Городоцька,151

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Львівське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 79007, Львівська обл., Львів, Джерельна,18

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів.

Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дрогобицьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 82100, Львівська обл., Дрогобич, Левицького,3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Сабірське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 81400, Львівська обл., Самбір, Валова 26/3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Стрийське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 82402, Львівська обл., Стрий, Шевченка 48/3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Червоноградське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 80105, Львівська обл., Червоноград, пр.Шевченка 16

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Луцьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 43025, Волинська обл., Луцьк, Л.Українки,54

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Рівненське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, Рівненська обл., Рівне, Соборна,65

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Відділення АТ "Ідея Банк" у м. Дубно

2) Місцезнаходження

Україна, 35603, Рівненська обл., Дубно, Д.Галицького 3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Тернопільське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 46008, Тернопільська обл., Тернопіль, Руська 18/14

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Хмельницьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 29011, Хмельницька обл., Хмельницький, Проскурівська 33

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Вінницьке відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 21050, Вінницька обл., Вінниця, Соборна,75

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Житомирське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 10030, Житомирська обл., Житомир, Київська 39

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, Київська обл., Київ, пр.Соборності 3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 01004, Київська обл., Київ, Басейна 21А

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 03150, Київська обл., Київ, В.Васильківська,145

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від

імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 04212, Київська обл., Київ, Маршала Тимошенка 21, корп.9

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 03112, Київська обл., Київ, Лагерна,42

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 04050, Київська обл., Київ, Січових Стрільців,103

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 02095, Київська обл., Київ, Кн. Затон 2/30

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 03115, Київська обл., Київ, пр,Перемоги 106/2

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №9

2) Місцезнаходження

Україна, 02002, Київська обл., Київ, Р,Окіпної 4А

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №10

2) Місцезнаходження

Україна, 02100, Київська обл., Київ, Попудренка 18

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №12

2) Місцезнаходження

Україна, 03186, Київська обл., Київ, Бульвар Чоколівський 11

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №13

2) Місцезнаходження

Україна, 01004, Київська обл., Київ, В.Васильківська 15/2

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання

прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №14

2) Місцезнаходження

Україна, 01601, Київська обл., Київ, Спортивна, 1А

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Київське відділення №15

2) Місцезнаходження

Україна, 01033, Київська обл., Київ, Жилинська 41

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Білоцерківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 09104, Київська обл., Біла Церква, Ярослава Мудрого 16/2

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Черкаське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 18001, Черкаська обл., Черкаси, Гоголя 269

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Чернігівське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігівська обл., Чернігів, Івана Мазепи 2

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 76010, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ, Тролейбусна 4А

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ, Галицька 7

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 76006, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ, Стуса 13Б

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 76014, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ, Коновальця 132А

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ, Дністровська 2б

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Калуське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77304, Івано-Франківська обл., Калуш, Л.Українки 1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Богородчанське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77701, Івано-Франківська обл., Богородчани, Шевченка 54

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Болехівське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77202, Івано-Франківська обл., Болехів, Воїнів УПА 9

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Бурштинське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77111, Івано-Франківська обл., Бурштин, Калуська 10/52

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних

вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Галицьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77101, Івано-Франківська обл., Галич, Майдан Різдва 16

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Долинське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 77503, Івано-Франківська обл., Долина, Грушевського 1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Коломийське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78203, Івано-Франківська обл., Коломия, Кобринського 3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Косівське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78601, Івано-Франківська обл., Косів, Незалежності 4

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Надвірнянське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78405, Івано-Франківська обл., Надвірна, Мазепи 24А

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Снятинське відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78301, Івано-Франківська обл., Снятин, Шевченка 105

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Тлумацьке відділення

2) Місцезнаходження

Україна, 78001, Івано-Франківська обл., Тлумач, Макухи 9

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Відділення АТ "Ідея Банк" у м.Мукачево

2) Місцезнаходження

Україна, 89600, Закарпатська обл., Мукачево, Миру 23/1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Ужгородське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 88000, Закарпатська обл., Ужгород, Жупанатська 1/1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Ужгородське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 88018, Закарпатська обл., Ужгород, Перемоги 92

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Чернівецьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 58002, Чернівецька обл., Чернівці, Університетська 16

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Полтавське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 36011, Полтавська обл., Полтава, Європейська 12

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Краматорське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 84301, Донецька обл., Краматорськ, Катеринича 17

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Кременчуцьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 39600, Полтавська обл., Кременчук, Першотравнева 45

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів.

Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Сумське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 40000, Сумська обл., Суми, Козацький вал 1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 61058, Харківська обл., Харків, Незалежності 17

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 61068, Харківська обл., Харків, Героїв праці 14

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 61000, Харківська обл., Харків, пр. Московський 190/1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 61002, Харківська обл., Харків, Дарвіна 1

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №6

2) Місцезнаходження

Україна, 61098, Харківська обл., Харків, Полтавський Шлях 148/2

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Харківське відділення №8

2) Місцезнаходження

Україна, 61072, Харківська обл., Харків, О.Яроша 24Б

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 49038, Дніпропетровська обл., Дніпро, Дм.Яворницького 100

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., Дніпро, Січових Стрільців 3А

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №4

2) Місцезнаходження

Україна, 49051, Дніпропетровська обл., Дніпро, Калинова 11Б

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №5

2) Місцезнаходження

Україна, 49089, Дніпропетровська обл., Дніпро, Титова 29

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Дніпровське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., Дніпро, Дм.Яворницького,22

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Камянське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 51931, Дніпропетровська обл., Камянське, пр.Т.Шевченка 3

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Криворіжське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 50027, Дніпропетровська обл., Кривий Ріг, Гагаріна 38

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від

імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Криворіжське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 50000, Дніпропетровська обл., Кривий Ріг, пр.Поштовий 38

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Запоріжське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 69035, Запорізька обл., Запоріжжя, пр.Соборний 186

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Запоріжське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 69063, Запорізька обл., Запоріжжя, пр.Соборний 46

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Кропивницьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, Кіровоградська обл., Кропивницький, Велика Перспективна 50

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Маріупольське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 87548, Донецька обл., Маріуполь, Миру 23

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Миколаївське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 54031, Миколаївська обл., Миколаїв, Будівельників 5Г

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Одеське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 65026, Одеська обл., Одеса, пров.Красний 11

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Одеське відділення №2

2) Місцезнаходження

Україна, 65080, Одеська обл., Одеса, Люстдорфська дорога 54

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Одеське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 65025, Одеська обл., Одеса, Добровольського 129

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Херсонське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 73026, Херсонська обл., Херсон, пр.Ушакова 87

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

1) Найменування

Павлоградське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 51400, Дніпропетровська обл., Павлоград, Горького 151

3) Опис

Відділення банку - це окремі структурні одиниці, які здійснюють свою діяльність від імені Банку та створені з метою розширення діяльності та покращення обслуговування клієнтів. Основними функціями відділення Банку є: надання банківських послуг (залучення депозитних вкладів, відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, кредитування клієнтів), одержання прибутку та впровадження інновацій у сфері обслуговування клієнтів Банку.

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	№58/28-10-43-01/193 90819, 15.01.2020	Офіс великих платників податків	Штраф	Сплачено
Опис:				
д/в				
2	№978/7, 21.01.2020	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф	Сплачено
Опис:				
д/в				
3	№975/7, 21.01.2020	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф	Сплачено
Опис:				
д/в				
4	№976/7, 21.01.2020	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф	Сплачено
Опис:				
д/в				
5	№977/7, 21.01.2020	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф	Сплачено
Опис:				

д/в				
6	№979/7, 21.01.2020	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф	Сплачено
Опис:				
д/в				
7	№974/7, 21.01.2020	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф	Сплачено
Опис:				
д/в				
8	№63/8-14-702020/26/2019, 08.10.2020	АМКУ	Штраф	Сплачено
Опис:				
д/в				
9	№LV2003020020, 03.03.2020	ГУК у Львівській області	Штраф	Сплачено
Опис:				
д/в				
10	Уточнююча декларація, 20.08.2020	ДПС у м.Івано-Франківську	Штраф	Спльчено
Опис:				
д/в				
11	Уточнююча декларація, 02.10.2020	Офіс великих платників податків	Штраф	Сплачено
Опис:				
д/в				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Організаційне Положення АТ "Ідея Банк", що визначає засади організаційної структури, спосіб утворення, управління структурних підрозділів та окремих організаційних одиниць затверджено Спостережною радою Банку 29.09.2015 року (Протокол №220). Організаційна структура АТ "Ідея Банк" з переліком структурних підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 23.07.2020 року (Протокол №555).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 01.01.2021 року середньооблікова кількість штатних працівників становить 1 144 осіб, облікова кількість - 1 270 осіб, зовнішніх сумісників 265 осіб та 4 особи працюють за цивільноправовими договорами.

Середня кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості становить 1 154 осіб.

Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком на 44 637 тисячі гривень та становить 317 582 тисячі гривень.

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

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

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

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, Республіки Білорусь та Румунії.

Повне найменування: Getin Holding Spolka Akcyjna (ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА)
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 01.01.2021 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 звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

У минулому році очікувалася зміна структури власності АТ "Ідея Банк". 20 грудня 2019 року компанії групи Dragon Capital та приватні інвестори підписали договір щодо купівлі 100% акцій Банку у Getin Holding S.A (Польща). Разом з тим, сторони не змогли погодити комерційні умови угоди у встановлений договором термін. Пряма участь Getin Holding S.A. у статутному капіталі АТ "Ідея Банк" станом на 1 січня 2021 року становила 100%. Разом з тим, 5 лютого 2021 року між Getin Holding S.A. та українським інвестором було підписано договір щодо купівлі/продажу 100% акцій АТ "Ідея Банк". Завершення зазначеної угоди передбачається у строк до 30 вересня поточного року.

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 інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів "Будівлі", які відображаються за переоціненою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

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.

При нарахуванні амортизації нематеріальних активів 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.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки фінансової звітності АТ "Ідея Банк" за 2020 рік, наведені у Примітці 4 до фінансової звітності Банку за 2020

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, комплаєнс-ризиків а також інших суттєвих ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, процентний ризик та інший цінний ризик) та ризик ліквідності.

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

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

Структура управління ризиками

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

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

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

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них, а також подають звіти щодо поточного управління ризиками;

- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та підрозділу з управління комплаєнс-ризиком, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;

- третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

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

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

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

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

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

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

Процес управління ризиками передбачає:

"ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;

"кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;

"аналіз впливу ризику на діяльність Банку;

"управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;

"моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;

"звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

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 прийнятного 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.

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

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

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

Банки істотно збільшили відрахування до резервів за активними операціями наприкінці року. Загалом протягом року відрахування до резервів за кредитами зросли майже вдвічі у грошовому вимірі, проте залишалися помірними відносно кредитного портфеля.

Ключовим ризиком банків протягом 2021 року залишається кредитний - загрози для платоспроможності окремих секторів та компаній, спричинені пандемією, залишаються високими.

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

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

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

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

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й

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

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

Зростання чистого гривневого кредитного портфеля фізичних осіб у 2020 році різко загальмувалося через карантинні обмеження в першому півріччі. У другому півріччі значно активізувалося кредитування на купівлю житла, воно зростало вищими темпами, ніж споживче.

Середньомісячні обсяги нових кредитів більш як подвоїлися і порівняно з першим півріччям 2020, і з 2019 роком.

У 2020 році банки активно списували з балансів непрацюючі кредити, найбільше - державні банки у IV кварталі. У результаті частка непрацюючих кредитів по системі загалом знизилася з 48.4% наприкінці 2019 року до 41.0% на кінець 2020-го.

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

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

Кредитний ризик залишається головним для банків у 2021 році. Попри суттєве поліпшення економічної ситуації у другому півріччі, окремі позичальники банків усе ще відчувають фінансові труднощі. Це може негативно вплинути на якість обслуговування кредитів, а отже, зумовить потребу в додатковому формуванні резервів банками. Щоб упевнитися, що заявлена банками якість кредитного портфеля відповідає дійсності, НБУ проведе оцінку якості активів банківського сектору, а 30 банків додатково пройдуть стрес-тестування.

Із січня 2021 року НБУ зобов'язав банки поетапно вираховувати вартість непрофільних активів з основного капіталу. Це правило спонукатиме банки вчасно їх позбуватися, що підвищить фінансову стійкість і зробить достовірнішими показники їхньої фінансової звітності. Також із цього року почнеться поступове підвищення ваг ризику для цінних паперів в іноземній валюті, емітованих українським урядом, а також для незабезпечених споживчих кредитів. Із квітня почне діяти коефіцієнт чистого стабільного фіндування (NSFR), що спонукатиме банки знизити розриви у строковості активів та зобов'язань. Його початкове мінімальне значення буде встановлено на рівні 80% і поступово збільшене до 100% до квітня 2022 року.

За класифікацією Національного банку України АТ "Ідея Банк" протягом 2020 року перебував у складі групи "Банки іноземних банківських груп".

Активи АТ "Ідея Банк", основною складовою яких є клієнтський кредитний портфель, станом на 01.01.2021 р. становили 5 082,02 млн. грн.

За розміром чистих активів Банк займає 29 позицію серед 73 банків.

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

Портфель цінних паперів здебільшого сформовано ОВДП у ВКВ та депозитними сертифікатами НБУ, обсяг акцій підприємств інфраструктури фінансового ринку незначний. Показник загальної суми інвестування значно нижче нормативного значення, встановленого НБУ ($H12 = 0,05\%$, при нормативному не більше 60%). Середнє значення по банківській системі України становило $0,1\%$.

Інші активи, що перевищують 26% валюти балансу, переважно сформовано нарахованими доходами ($1\ 145,94$ млн. грн.), дебіторською заборгованістю ($144,4$ млн. грн., у т. ч. кошти банків у розрахунках - $102,86$ млн. грн.) та коштами на транзитних рахунках ($45,53$ млн. грн.).

Портфель кредитів клієнтів

Банк залишається одним з лідерів на ринку кредитування фізичних осіб посідаючи 12 позицію (2019 рік -12) серед банків України.

Клієнтський кредитний портфель Банку, основною складовою якого є кредити, надані фізичним особам, за підсумками 2019 року (без урахування валютнокурсних коливань) зріс на $31,6\%$, за підсумками 2020 року - скоротився на $2,3\%$.

Станом на 01.01.2021 р. клієнтський кредитний портфель складав $6\ 592,45$ млн. грн.,(брутто) у т. ч. заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам - $0,57$ млн. грн. Показник максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами відчутно нижчий значення, встановленого НБУ ($H9 = 0,06\%$, при нормативному не більше 20%). Середнє значення по банківській системі України становило $4,1\%$.

У клієнтському кредитному портфелі за цільовим призначенням превалюють кредити на поточні потреби. Переважну більшість кредитів надано в національній валюті (понад $99,9\%$).

Кредитному портфелю суб'єктів господарювання притаманна концентрація за видами економічної діяльності - заборгованість за кредитами підприємств сфери торгівлі формує понад 49% портфеля. Разом з тим, зважаючи на незначний обсяг заборгованості, зазначене ризику не несе.

Щомісяця Банк здійснює розрахунок кредитного ризику за активами відповідно до вимог, визначених внутрішніми нормативними документами. При цьому враховується значення кожного з компонентів кредитного ризику (розмір експозиції під ризиком, імовірність дефолту, рівень втрат унаслідок дефолту) залежно від виду боржника/контрагента, виду активу, виду забезпечення, валюти боргу та способу оцінки активу. На покриття збитків від зменшення корисності активів Банк формує резерви.

Клієнтський кредитний портфель АТ "Ідея Банк" добре диверсифікований за основними позичальниками.

Введення Урядом України у березні минулого року карантинних обмежень з метою недопущення поширення пандемії коронавірусу (COVID-19) зумовило погіршення якості клієнтського кредитного портфеля. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб у I півріччі 2020 року зросла більше ніж на 7 в. п. та станом на початок II півріччя становила $40,31\%$. Питома вага простроченої заборгованості також підвищилась та станом на 01.07.2020 р. становила $26,41\%$, проти $20,62\%$ станом на 01.01.2020 р. З метою нівелювання чутливості до ризиків Банк нарощував обсяг резервів.

Юридичною службою Банку на постійній основі вживаються заходи щодо стягнення проблемної заборгованості. Кредити окремих позичальників було погашено позичальниками та/або поручителями. З метою покращення якості кредитного портфеля та виходячи з фінансових можливостей позичальників, певний обсяг проблемної заборгованості було реструктуризовано.

Загальний обсяг заборгованості, реструктуризованої впродовж II півріччя минулого року, склав $18,84$ млн. грн. Зважаючи на зазначене та враховуючи списання й переуступку певного обсягу проблемної заборгованості, частка простроченої заборгованості знизилася та станом на початок поточного року становила $23,09\%$, питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5

класу заборгованості фізичних осіб - 37,8%. Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля перевищує 42%.

Зобов'язання АТ "Ідея Банк" станом на 01.01.2021 р. склали 4 149,97млн. грн., у т. ч. кошти, залучені від пов'язаних сторін - 35,52 млн. грн. (0,85% зобов'язань).

Кошти фізичних осіб є основою ресурсної бази.

Банк залучає кошти у ВКВ шляхом розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів, проте їх обсяг незначний.

Інші зобов'язання, що перевищують 10% зобов'язань, переважно сформовані кредиторською заборгованістю (219,6 млн. грн., у т. ч. кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 73,71 млн. грн., інша кредиторська заборгованість:

за операціями з клієнтами банку - 64,59 млн. грн., кредиторська заборгованість за господарською діяльністю - 60,77 млн. грн.), коштами, залученими на умовах субординованого боргу (82,04 млн. грн.), розрахунками за податками й обов'язковими платежами (58,93 млн. грн.), нарахованими витратами (48,21 млн. грн.) та коштами на транзитних рахунках (33,38 млн. грн.).

Диверсифікація ресурсної бази АТ "Ідея Банк" за основними кредиторами висока. Станом на 01.01.2021 р. кошти 20 найбільших кредиторів формували менше 10% зобов'язань Банку.

Портфель коштів клієнтів

Динаміка залучених коштів клієнтів протягом аналізованого періоду була різнонаправленою. За підсумками 2019 року їх фактичний (без урахування валютнокурсних коливань) приріст перевищив 29%, скорочення за підсумками 2020 року перевищило 9%. Станом на 1 січня 2021 року портфель клієнтських коштів АТ "Ідея Банк" складав 3 827,89 млн. 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. Станом на 01.01.2021 року клієнтська база Банку складає 337,8 тисяч осіб, що на 33,5 тисячі осіб більше за станом на початок 2020 року.

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 2020 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 Банк" - 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.

Нарощення обсягу власних коштів АТ "Ідея Банк" протягом аналізованого періоду відбувалося виключно за рахунок прибуткової діяльності фінансової установи. Станом на початок поточного року власний капітал АТ "Ідея Банк" складав 932,04 млн. грн.

Структура власних коштів добра. Вагомими складовими є емісійні різниці та резервний фонд. На нарощення останнього щороку спрямовувалось 5% прибутку, отриманого за підсумками попереднього звітного року. На покриття збитків, отриманих за підсумками 2015 року, було спрямовано 95% прибутку, отриманого за підсумками 2017 року та 44,56% прибутку, отриманого за підсумками 2018 року. На виплату дивідендів у 2019 році було спрямовано 50,44% прибутку, отриманого за підсумками 2018 року, у 2020 році - 58,18% прибутку, отриманого за підсумками 2019 року, нерозподіленим залишилось 36,82% обсягу останнього. Фінансовим результатом 2020 року та нерозподіленим прибутком 2019 року станом на 01.01.2021 р. сформовано понад 39% власного капіталу, результатами переоцінки основних засобів та боргових фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - менше 3% його обсягу.

Регулятивний капітал Банку складав 921,63 млн. грн. Структура регулятивного капіталу задовільна - капітал I рівня становив 472,74 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації - 32,41%. Показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні (Н2 = 21,52%, при нормативному не менше 10%, Н3 = 11,04%, при нормативному не менше 7%). Середні значення по банківській системі України становили 21,98% та 15,67% відповідно. Певною мірою підтриманню показників капіталізації сприяють кошти, залучені на умовах субординованого боргу, обсягом 32,8 млн. грн.

За результатами оцінки стійкості банку, проведеної НБУ в 2019 році на основі балансу АТ "Ідея Банк", потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями Банк не мав.

Банк має достатній рівень капіталізації. Показник адекватності регулятивного капіталу на кінець 2020 року склав 21,52% (2019 рік - 20,11%) при нормативному значенні не менше 10% .

Основним каналом продажу продуктів та послуг Банку є його мережа відділень, яка станом на 01.01.2021 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

Протягом 2016-2020 років Банком було придбано основних засобів та нематеріальних активів на суму 185 400 тисяч гривень.

За останні 5 років Банком було відчужено активів на суму 2 668 тисяч гривень.

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

На 2021 рік бюджетом Банку передбачено капітальних інвестицій на суму 80 952 тис. грн., в т.ч. в розвиток інформаційних технологій - 71 092 тис. грн., підтримку функціонування та розвиток мережі 9 860 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, прогнозні 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 2020 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.

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.

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

Станом на 31 грудня 2020 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.

Інституційна 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).

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

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

Карантинний ажіотаж зміг прискорити інфляцію. У грудні 2020 року споживча інфляція прискорила до 5% у річному вимірі (після 3,8% у листопаді). У місячному вимірі ціни зросли

до 0,9%. Отже, інфляція за підсумками року сягнула центральної точки цільового діапазону 5%+ _

в.п., який був визначений основними засадами грошово-кредитної політики на 2020 рік.

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

Основними макроекономічними ризиками у 2021 році є стрімке погіршення епідеміологічної ситуації (і відповідне посилення карантинних заходів), суттєве послаблення зовнішнього попиту на товари українського експорту, а також розбалансування державних фінансів і неспроможність України заручитися зовнішнім фінансуванням.

За умов переважання інфляційних ризиків та відновлення економічної активності найбільш імовірною реакцією монетарної політики стане перехід до підвищення облікової ставки у I кварталі 2021 року. Додатковим чинником підвищувального тиску на гривневі процентні ставки є висока потреба держави у рефінансуванні внутрішнього боргу, що відчуватиметься принаймні впродовж першого півріччя 2021 року (коли середньомісячний обсяг гривневих ОВДП до погашення удвічі більший, ніж у попередній рік).

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, 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.

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 2020 року основними макроекономічними ризиками для діяльності банківської системи України та Банку безпосередньо, окрім коронакризи, викликані пандемією Covid-19 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.

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

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

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

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

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 2020 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 встановлений 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 2020 всі нормативні вимоги Банком дотримуються. Передумов ведення збиткової діяльності у 2021 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 2020 року Банк не має зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, які Банк не сплатив своєчасно згідно укладених договорів.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1 995 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 1 608 тисячі гривень).

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

Зобов'язання з кредитування

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Станом на 31 грудня 2020 року сума всіх зобов'язань з кредитування становить 15 257,8 тисяч гривень, які є відкличними (31 грудня 2019 року - 4 901 580 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 2020 року у складі коштів юридичних осіб відсутні депозити, що є забезпеченням для зобов'язань за гарантіями (станом на 31 грудня 2019 року - 10 тис.грн.).

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

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

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

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

АТ "Ідея 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 921,63 млн. грн. Структура регулятивного капіталу задовільна - капітал I рівня становив 472,74 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації - 32,41%. Показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні (Н2 = 21,52%, при нормативному не менше 10%, Н3 = 11,04%, при нормативному не менше 7%). Середні значення по банківській системі України становили 21,98% та 15,67% відповідно.

Динаміка залучених коштів клієнтів протягом аналізованого періоду була різнонаправленою. За підсумками 2019 року їх фактичний (без урахування валютнокурсних коливань) приріст перевищив 29%, скорочення за підсумками 2020 року перевищило 9%. 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.)

Станом на 1 січня 2021 року портфель клієнтських коштів АТ "Ідея Банк" складав 3 827,89 млн. грн.

Активи АТ "Ідея Банк", основною складовою яких є клієнтський кредитний портфель, станом на 01.01.2021 р. становили 5 082,02 млн. грн.(2018 та 2019 рр.. - 4 204,72 та 5 405,65 млн.грн. відповідно).

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

Інші активи, що перевищують 26% валюти балансу, переважно сформовано нарахованими доходами (1 145,94 млн. грн.), дебіторською заборгованістю (144,4 млн. грн., у т. ч. кошти банків у розрахунках - 102,86 млн. грн.) та коштами на транзитних рахунках (45,53 млн. грн.).

Клієнтський кредитний портфель Банку, основною складовою якого є кредити, надані фізичним особам, за підсумками 2019 року (без урахування валютнокурсних коливань) зріс на 31,6%, за підсумками 2020 року - скоротився на 2,3%. За підсумками 2018 та 2019 років зріс на 26,95% та на 25,2% відповідно.

Станом на 01.01.2021 р. клієнтський кредитний портфель складав 6 592,45 млн. грн., у т. ч. заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам - 0,57 млн. грн. Показник максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами відчутно нижчий значення, встановленого НБУ (Н9 = 0,06%, при нормативному не більше 20%). Середнє значення по банківській системі України становило 4,1%.

У клієнтському кредитному портфелі за цільовим призначенням превалюють кредити на поточні потреби. Переважну більшість кредитів надано в національній валюті (понад 99,9%).

Кредитному портфелю суб'єктів господарювання притаманна концентрація за видами економічної діяльності - заборгованість за кредитами підприємств сфери торгівлі формує понад 49% портфеля. Разом з тим, зважаючи на незначний обсяг заборгованості, зазначене ризику не несе.

За 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 30,23% відповідно. За 2020 рік - 4,36%, 27,51% та 33,74% відповідно.

АТ "Ідея Банк" 21.02.2020 року отримав підвищення кредитного рейтингу за національною шкалою від рейтингового агенства "Кредит Рейтинг" на рівні (uaAA) прогноз "стабільний". За підсумками на кінець 2020 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 2020 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту - "Гетін Холдінг С.А.", яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2019: прямо - 100%).

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. За результатами оцінки стійкості банку, проведеної НБУ в 2019 році, 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 2018 рік отриманий прибуток склав - 336 271 тис.гривень, за 2019 рік - 378 129 тис.грн, за 2020 рік 225 073 тисячі гривень.

Власний капітал на кінець 2018 та 2019 року складав - 718 449 та 926 969 тисяч гривень відповідно, на кінець 2020 року - 932 042 тис.грн.

Основною складовою ресурсної бази АТ <Ідея Банк> протягом звітного періоду є кошти клієнтів.

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 єдиним акціонером являється Getin Holding S.A. (Польща) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення	д/в

	акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється ним письмово у формі рішення, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів.	
Наглядова рада	До складу Наглядової Ради Банку входять Голова Наглядової Ради, члени Наглядової Ради, в тому числі незалежні. Протягом звітнього періоду комітети в Наглядовій Раді не створювались.	Піотр Януш Качмарек - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - Голова Наглядової Ради; Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради; Кшиштоф Ярослав Белецькі - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради; Лукаш Славомір Кулька - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради; Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради; Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради; Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.
Правління Банку	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

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Власенко Михайло Валерійович	1964	Вища	33	ВАТ "Астра Банк", д/в, Голова Правління	01.11.2020, 3 роки
1	<p>Опис: 31 липня 2014 року Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Голови Правління ПАТ "Ідея банк" (протокол від 31.07.2014 року №180). 25 вересня 2020 року Рішенням Наглядової Ради банку був переобраний на посаду Голови Правління банку на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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.</p>						
2	Член Правління,, Фінансовий - Операційний Директор	Луценко Олег Володимирович	1971	Вища	29	ВАТ "Астра Банк", д/в, Заступник Голови Правління	01.11.2020, 3 роки
2	<p>Опис: 1 листопада 2014 Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Члена Правління, Фінансово - операційного директора ПАТ "Ідея Банк". (протокол від 29.10.2014 №187). 25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління банку, Фінансово-Операційним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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. Як Члена Правління, відповідального за фінансовий моніторинг підпорядковано безпосередньо Наглядовій раді Банку в частині виконання функцій, відповідального за фінансовий моніторинг. 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.</p>						

3	Член Правління, Директор з ризиків	Синишин Ростислав Тарасович	1982	Вища	16	ПАТ "Русский Стандарт", д/в, Начальник відділу аналізу та контролю ризиків	01.11.2020, 3 роки
<p>Опис: Рішенням Спостережної Ради від 24 березня 2016 року (протокол №240) призначений на посаду Члена Правління ПАТ "Ідея Банк". 25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Директором з ризиків на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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.</p>							
4	Член Правління, Директор з розвитку бізнесу	Малий Володимир Васильович	1969	Вища	19	ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Директор Департаменту роздрібних продажів	01.11.2020, 3 роки
<p>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. 25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Директором з розвитку бізнесу на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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. 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.</p>							
5	Член Правління, Адміністративний Директор	Шляк Славомір Павел	1967	Вища	16	ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь),, д/в, Член Правління, Директор Департаменту адміністрації	01.11.2020, 3 роки

	<p>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. 25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Адміністративним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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.</p>						
	Голова Наглядової Ради	Піотр Качмарек	1966	Вища	32	ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Член Правління, Директор з розвитку роздрібних банківських послуг	21.08.2018, 3 роки
6	<p>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. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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.</p>						
	Член Наглядової Ради	Кшиштоф Ярослав Белецькі	1966	Вища	31	Гетін Нобле Банк (Польща),, д/в, Член Спостережної Ради	21.08.2018, 3 роки
7	<p>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. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних. Член Наглядової Ради банку є представником акціонера.</p>						
8	Член Наглядової Ради	Якуб Мальські	1958	Вища	39	Гетін Холдінг С.А. (Польща), 0000004335, Радник Правління Гетін Холдінг С,А,	21.08.2018, 3 роки

						(Польща)	
	<p>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. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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.</p>						
	Член Наглядової Ради	Кулька Лукаш Славомір	1979	Вища	20	KPI Sp.zo.o (Польща), 0000844368, Голова Правління	25.06.2020, 3 роки
9	<p>Опис: На підставі Рішення Гетін Холдінг Спулка Акційна - єдиного акціонера АТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі №08/67 від 25.06.2020 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. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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.</p>						
10	Незалежний Член Наглядової Ради	Лесик Ольга Володимирівна	1955	Вища	45	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.	21.08.2018, 3 роки
	<p>Опис: Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №60 від 21.08.2018 р.) обрана Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Розмір винагороди визначається цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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.</p>						

	Незалежний Член Наглядової Ради	Гжегож Копаняж	1976	Вища	23	Приватний інвестор, консультант, д/в, Приватний інвестор, консультант	21.08.2018, 3 роки
11	<p>Опис: Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №60 від 21.08.2018 р.) обраний Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Розмір винагороди визначається цивільно--правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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.</p>						
	Незалежний Член Наглядової Ради	Марцін Ольшевскі	1972	Вища	26	HP Inc (Польща), д/в, Головний менеджер	15.12.2020, 3 роки
12	<p>Опис: Рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №11/70 від 15.12.2020 р.) обрано Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. . Розмір винагороди визначається цивільно--правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку. Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис.грн. 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.</p>						
	Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності	Романюк Наталія Сергіївна	1959	Вища	39	ПАТ "Кредобанк", 09807862, Заступник Головного бухгалтера	20.07.2010, невизначений термін
13	<p>Опис: Призначена на посаду Головного бухгалтера ПАТ "Ідея Банк" в 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. Розмір виплаченої винагороди не надається, оскільки дана інформація є конфіденційною та згоду на її розкриття не отримано. 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</p>						

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

На протязі 2020 року Банком не виплачувались винагороди або компенсації посадовим особам в разі їх звільнення.

25 червня 2020 року було припинено повноваження Члена Наглядової Ради Івана Світека, як представника акціонера.

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

15 грудня 2020 року було припинено повноваження незалежного Члена Наглядової Ради Радченка Андрія Анотолійовича.

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

У разі звільнення Керівника з ініціативи Банку або за згодою сторін внаслідок продажу Банку встановлюється компенсація у розмірі 6 (шести) місячних окладів, передбачених контрактом на момент відкриття угоди (мається на увазі Угода про продаж Банку).

Змін у складі Правління Банку на протязі 2020 року не відбувалось.

VI. 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 HOLDING SPOLKA AKCYJNA (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)
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2021-2023 РОКИ

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

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

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

2. Інформація про розвиток емітента

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

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

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

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

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

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 змін, націлені на результат і розвиваємось разом з потребами клієнта.

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

Рейтинги Банку

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

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

21 лютого 2021 року рейтингове агенство "Кредит-рейтинг" підтвердило кредитний рейтинг АТ "Ідея Банк" наАА "стабільний".

ДОСЯГНЕННЯ В 2020

Національна рейтингова агенція "Кредит Рейтинг" підвищила довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою до рівня наАА зі стабільним прогнозом.

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

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

Ідея Банк отримав нагороду "Mobile breakthrough 2020" за проєкт мобільного банкінгу О.Банк, який був виведений на ринок на початку 2020 року.

Традиційно нагороди "Досягнення 2020" в різних номінаціях

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

УЧАСТЬ У РЕЙТИНГАХ

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

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

Відзнака "Краща програма кредитування на всі потреби клієнтів" від Міжнародного фінансового клубу "Банкирь"

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

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

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

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

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

Банк - учасник рейтингу 25 кращих міжнародних компаній в Україні за версією журналу "Власть Денег"

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

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 укладались деривативи 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

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

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

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

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

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. 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

Банк не застосовує інші кодекси корпоративного управління.

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	річні	позачергові
Дата проведення	02.01.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	Рішення №04/64 Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воеводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктами 9.2.3.21 та 9.2.3.22	

	<p>Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1.Обрати до складу Наглядової ради Банку Івана Світека, громадянина Чеської Республіки, паспорт № 42871452, виданий 10 липня 2015 року, як представника акціонера, на строк повноважень поточного складу Наглядової Ради Банку.</p> <p>2.Укласти з Членом Наглядової ради Банку Іваном Світеком договір згідно з Типовим договором з Членом/Головою Наглядової ради, затвердженим Загальними зборами акціонерів 25 листопада 2016 року.</p> <p>3.Уповноважити Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича на підписання від імені Банку договору з обраним Членом Наглядової ради Банку Іваном Світеком на умовах типового договору.</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	16.01.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №05/64</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецкого, І Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктами 9.2.3.21 та 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1.Внести зміни до Типового договору з Членом/Головою Наглядової ради, затвердженого протоколом засідання Загальних зборів акціонерів №56 від 25.11.2016 р., виклавши його у новій редакції (Додаток 1 до цього Рішення).</p>	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	16.01.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №06/65</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецкого, І Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами статей 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", підпунктом 9.2. Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1.Запровадити нижчезказані заходи щодо діяльності Банку в період від дня прийняття цього рішення і до 31 травня 2020 р. та зобов'язати Правління Банку забезпечити їх виконання, а саме;</p> <p>Максимальною мірою, дозволеною або не забороненою законодавством України (включаючи, без обмеження, антимонопольне законодавство та законодавство про банківську таємницю), за винятком випадків, коли на це є попередній</p>	

письмовий дозвіл Гетін Холдінг С.А. (включаючи надісланий електронною поштою), Банк не має права:

(а) придбавати або створювати будь-яку дочірню компанію, або (за винятком у ході звичайної економічної діяльності, яка включає в себе діяльність щодо торгівлі цінними паперами або у зв'язку зі зверненням стягнення на будь-яке забезпечення за кредитом) придбавати будь-які акції в будь-якій компанії або придбавати всю або будь-яку істотну частину підприємства, активів чи економічної діяльності будь-якої іншої компанії або будь-якої фірми або особи, або вступати в будь-яке спільне підприємство чи партнерство з будь-якою іншою особою;

(б) відчувувати або погоджуватися на відчуження або надавати будь-яке право, опціон або переважне право на купівлю щодо будь-яких акцій (включаючи акції власної емісії Банку);

(с) інакше як у ході звичайної економічної діяльності (яка включає в себе торгівлю цінними паперами або у зв'язку зі зверненням стягнення на будь-яке забезпечення за кредитом), відчувувати будь-який індивідуальний фізичний актив (крім валюти) або нематеріальний актив або економічну діяльність, що мають вартість або ціну понад 2 500 000,00 гривень;

(д) інакше як у ході звичайної економічної діяльності (включаючи виплати процентів за кредитами або запозиченнями, бюджетні витрати, витрати на персонал, орендну плату, витрати на ІТ обслуговування, але без урахування особистих витрат персоналу) нести будь-які витрати, що перевищують 500 000,00 гривень на будь-яку окрему позицію, або 2 500 000,00 гривень в сукупності на подібні позиції;

(е) збільшувати або зменшувати свій статутний капітал, вносити зміни в тип, форму або права, пов'язані з будь-якою акцією власної емісії або випускати, продавати, передавати, заставляти, відчувувати або обтяжувати будь-яку з акцій власної емісії;

(ф) створювати, випускати, розміщувати, викуповувати, здійснювати дроблення, консолідацію, змінювати клас або викуповувати акції власної емісії або розміщувати чи випускати будь-який клас акцій або інші цінні папери;

(г) оголошувати, обмежувати виплату, виплачувати або надавати будь-які дивіденди або інший розподіл доходу у грошовій формі у розмірі понад 200 000 000,00 гривень, або акціями чи майном щодо будь-якої з акцій власної емісії;

(h) інакше як у ході звичайної економічної діяльності (яка включає в себе діяльність з торгівлі цінними паперами або у зв'язку зі зверненням стягнення на будь-яке забезпечення за кредитом), випускати, надавати, викуповувати або допускати виникнення будь-якого обтяження щодо будь-яких його активів чи зобов'язань;

(і) надавати будь-який кредит або будь-яку гарантію, гарантію відшкодування, поруку або інший документ для забезпечення, або брати на себе фінансові чи інші зобов'язання щодо зобов'язань третьої особи, в будь-якому такому випадку на суму, яка перевищує 5 000 000 гривень (крім продовження діючих кредитних ліній для існуючих клієнтів, які є юридичними особами, сума яких не повинна перевищувати 5 000 000,00 гривень);

(j) укладати будь-які транзакції з будь-яким членом Групи Гетін Холдінг, крім у ході звичайної економічної діяльності на ринкових комерційних умовах;

(к) вносити будь-які зміни в розмір заробітної плати, що підлягає сплаті будь-якому члену Наглядової ради або Правління Банку, змінювати умови їх найму або залучення, за винятком випадків, передбачених законодавством України або передбачених в бюджеті внаслідок щорічного перегляду заробітної плати;

(l) за винятком випадків, коли це може вимагатися законодавством України, вносити зміни до своїх принципів бухгалтерського обліку;

(m) вносити зміни в кредитну політику (включаючи, але не обмежуючись, в

	<p>частині збільшення рівня схвалення, суми та терміну кредиту або істотного збільшення видачі);</p> <p>(п)вносити зміни до будь-якого з його установчих документів;</p> <p>(о)розпочинати судове або арбітражне провадження, йти на компроміс, врегульовувати або погоджуватися врегульовувати будь-які судові або арбітражні провадження або будь-які дії, вимоги або спори, або відмовитися від будь-якого права, що стосується судового процесу (у кожному випадку, вартістю понад 1 000 000 гривень), крім стягнення заборгованості у ході звичайної економічної діяльності;</p> <p>(р)затверджувати план ліквідації, розпуску, злиття або консолідації;</p> <p>(q)вносити будь-які істотні зміни в організаційну структуру Банку;</p> <p>(r)продавати або придбавати будь-який кредит, забезпечення за кредитом або нерухомість вартістю понад 2 500 000,00 грн;</p> <p>(s)пропонувати будь-яке рішення акціонера щодо Банку, за винятком випадків, коли це може вимагатися Застосовним законодавством (включаючи, але не обмежуючись, відповідно до Закону "Про акціонерні товариства" та Статуту Банку), в тому числі, для уникнення сумнівів, рішення, які приймаються на щорічних зборах акціонерів Банку, зокрема щодо:</p> <p>(i) затвердження щорічного звіту Банку;</p> <p>(ii) розподілу доходів і визначення порядку покриття збитків Банку; та</p> <p>(iii) рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради Банку;</p> <p>(t)дозволяти, щоб будь-яка з його страховок припинила дію, або робити будь-що, що зробить його страхові поліси недійсними або анульованими;</p> <p>(u)робити або не робити все, що може призвести до припинення, анулювання, призупинення, зміни або не продовження будь-якої з ліцензій Банку;</p> <p>(v)відступати, передавати, відчужувати (будь-якими способами) будь-які свої права, пільги та частки на будь-які кредити та/або кредитні кошти (незалежно від того чи існують на 20 грудня 2019 року чи ні) третім особам (як описано); або</p> <p>(w)зобов'язуватися або погоджуватися робити або не робити будь-що з перерахованого вище.</p> <p>2. Зазначене в цьому Рішенні посилання на "в ході звичайної економічної діяльності" або "в ході звичайної діяльності" або будь-який аналогічний вираз означає щодо Банку та ТОВ "НФС": дії тим же способом та в тому ж обсязі, в тій же мірі і на тій же основі, на якій Банк чи ТОВ "НФС" здійснював свою економічну діяльність протягом 12 (дванадцяти) місяців до 20 грудня 2019 року.</p>
--	--

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	19.03.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №07/66</p> <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. Гвядзїста, 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> <p>1. Затвердити основні напрями діяльності АТ "Ідея Банк" (додається).</p> <p>2. Затвердити Звіт Правління Банку за 2019 рік (додається).</p> <p>3. Затвердити Звіт Спостережної Ради Банку за 2019 рік (додається).</p> <p>4. Затвердити Річний звіт Банку за 2019 рік разом зі Звітом про управління (додається).</p>	

	<p>5. Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Ідея Банк" станом на 31.12.2019 року (додається).</p> <p>6. Отриманий (зароблений) чистий прибуток за 2019 рік в сумі 378 128 828,28 грн. розподілити наступним чином:</p> <ul style="list-style-type: none"> - суму 18 906 441,41 грн. (5% від отриманого чистого прибутку за рік) 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 220 000 000 грн. направити на дивіденди, з них: <ul style="list-style-type: none"> - на сплату податку на репатріацію згідно Конвенції між Урядами Польщі і України в сумі 11 000 000 грн. - на виплату акціонеру Банку в сумі 209 000 000 грн.; - суму 139 222 386,87 грн. залишити на нерозподіленому прибутку. <p>7. Виплатити дивіденди вказані в п.6 вище єдиному акціонеру Банку в порядку передбаченому Статутом Банку.</p>
--	---

Вид загальних зборів	річні	позачергові
Дата проведення	25.06.2020	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Рішення №08/67</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі _20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Припинити повноваження Члена Наглядової ради Банку Івана Світека, громадянина Чеської Республіки, паспорт № 42871452, виданий 10 липня 2015 року, з дня прийняття цього рішення. 2. Обрати до складу Наглядової ради Банку Лукаша Славоміра Кульку (?ukasz S?awomir Kulka), громадянина Польщі, паспорт № ED3173582, виданий 17 листопада 2011 року, як представника акціонера на строк повноважень поточного складу Наглядової ради Банку. 3. Встановити для Лукаша Славоміра Кульки щомісячну винагороду за виконання обов'язків Члена Наглядової ради Банку в сумі 1000 (одна тисяя) польських злотих брутто за офіційним курсом НБУ станом на день виплати. 4. Укласти з Членом Наглядової ради Банку Лукашем Славоміром Кулькою договір згідно з Типовим договором з Членом/Головою Наглядової ради затвердженим Рішенням Акціонера №05/64 від 16 січня 2020 року після погодження кандидатури Національним банком України та вступу на посаду. 5. Уповноважити Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича на підписання від імені Банку договору з обраним Членом Наглядової ради Банку Лукашем Славоміром Кулькою на умовах типового договору 	

Вид загальних зборів	річні	позачергові

Дата проведення		12.08.2020
Кворум зборів		100
Опис	<p>Рішення №09/68</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 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"> 1. Затвердити у новій редакції Статут Акціонерного товариства "Ідея Банк" згідно з Додатком 1 до цього рішення. 2. Уповноважити Голову Правління Банку Михайла Валерійовича Власенка на підписання тексту нової редакції Статут Акціонерного товариства "Ідея Банк", вжиття заходів з метою погодження нової редакції Статуту в Національному банку України та подальшій державній реєстрації. 3. Затвердити у новій редакції Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства "Ідея Банк" згідно з Додатком 2 до цього рішення. 4. Укласти договір страхування (D&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 10 300,00 дол. США (еквівалент в гривні по курсу НБУ на день оплати). 5. Надати повноваження Голові Правління Банку Михайлові Валерійовичу Власенку на підписання договору страхування з СК "Колонейд Україна" та додатків до нього. 	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		23.09.2020
Кворум зборів		100
Опис	<p>Рішення №10/69</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 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"> 1. Затвердити у новій редакції Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства "Ідея Банк" згідно з Додатком 1 до цього рішення. 	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення		15.12.2020
Кворум зборів		100
Опис	<p>Рішення №11/70</p> <p>Єдиний акціонер Акціонерного товариства "Ідея Банк" (надалі - "Банк") - Гетін Холдінг Спулка Акційна, юридична особа, що створена за законодавством Республіки Польща, реєстраційний номер згідно з Національним судовим</p>	

	<p>реєстром Республіки Польща (KRS): 0000004335, з місцезнаходженням за адресою: Польща, 53-413, воєводство Дольношльонське, Вроцлав, вул. Гвядзіста, 66, що володіє 298 741 975 акцій/голосів (100% їх кількості), в особі Піотра Качмарка, Голови Правління, та Кшиштофа Ярослава Белецького, І Віцеголови Правління, які діють на підставі 20 Статуту, керуючись вимогами статтями 33 та 49 Закону України "Про акціонерні товариства", пунктом 9.2.3.22 Статуту Банку, цим вирішив:</p> <p>1. Припинити повноваження незалежного Члена Наглядової ради Банку, Радченка Андрія Анатолійовича, громадянина України, паспорт (ID картка) №000778338, виданий 26 липня 2017 року, з дня прийняття цього Рішення.</p> <p>2. Обрати до складу Наглядової ради Банку як незалежного директора Марціна Ольшевські (Marcin Olszewski), громадянина Республіки Польща, паспорт СНС 897249, виданий 10.04.2018 року, на строк повноважень дійсного складу Наглядової ради Банку.</p> <p>3. Встановити для Марціна Ольшевські (Marcin Olszewski) щомісячну винагороду за виконання обов'язків незалежного Члена Наглядової ради Банку в сумі еквівалентній 30 000,00 (тридцять тисяч) гривень.</p> <p>4. Укласти з незалежним Членом Наглядової ради Банку Марціном Ольшевські (Marcin Olszewski) договір згідно з Типовим договором з Членом/Головою Наглядової ради затвердженим Рішенням Акціонера №05/64 від 16 січня 2020 року після погодження його кандидатури Національним банком України та вступу на посаду.</p> <p>5. Уповноважити Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича на підписання від імені Банку договору з обраним незалежним Членом Наглядової ради Банку Марціном Ольшевські (Marcin Olszewski) на умовах типового договору означеного в пункті 4 цього Рішення.</p>
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	В АТ "Ідея Банк" в 2020 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 у звітному році (за наявності контролю)?

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

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні

Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	В АТ "Ідея Банк" в 2020 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 у звітному році?

	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 (зазначити)	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
	X	

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 голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)	В АТ "Ідея Банк" в 2020 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.
--	--

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	д/в
---	-----

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	д/в
---	-----

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Піотр Януш Качмарек - Голова Наглядової ради		X	<p>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.</p> <p>Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків; - мають бездоганну ділову репутацію.</p>
Якуб Мальські - Член Наглядової ради		X	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

			<p>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; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків; - мають бездоганну ділову репутацію.</p>
Кшиштоф Ярослав Белецкі - Член Наглядової ради		X	<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. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: - мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків; - мають бездоганну ділову репутацію.</p>
Лукаш Славомір Кулька - Член Наглядової ради		X	<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. Всі Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а саме: -</p>

			<p>мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійним та управлінським досвідом в обсязі, необхідному для належного виконання покладених на них обов'язків;</p> <p>- мають бездоганну ділову репутацію.</p>
Гжегож Копаняж - Незалежний Член Наглядової ради	X		<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. 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>
Ольга Володимирівна Лесик - Незалежний Член Наглядової ради	X		<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. 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</p>

			передбачені Договорами про виконання функцій Члена Наглядової ради Банку.
Марцін Ольшевскі - Незалежний Член Наглядової ради	X		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 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.

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	Наглядовою Радою протягом року було проведено 15 засідань з них 12 очних (у тому числі через засоби комунікації на віддалі) та 3 заочних засідань, на яких було розглянуто та прийнято 97 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління. Наглядова рада розглядала та приймала рішення з питань які були включені до Плану роботи ради на 2020 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
---	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інше (вказати)	У складі Наглядової Ради комітети не створювалися..		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	д/в
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	д/в

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	<p>Процедури, що застосовуються Наглядовою радою при прийнятті нею рішень: Порядок прийняття рішень Наглядовою радою Банку визначений Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства "Ідея Банк", який затверджено Рішенням Акціонера Банку №10/69 від 23.09.2020 року. Наглядова рада здійснює свою діяльність шляхом проведення засідань Наглядової ради. Рішення Наглядової ради приймаються простою більшістю голосів присутніх членів Ради. У випадку рівності розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень Наглядовою радою голос Голови Наглядової ради є вирішальним (переважаючим).</p> <p>Наглядова рада може приймати рішення за допомогою засобів комунікації на віддалі, зокрема телефонної, відео або вебконференції за умови, що кожен член Наглядової Ради, який бере участь у засіданні, чує відповіді інших членів Наглядової Ради щодо питань, які виносяться на голосування. Такі рішення оформлюються протоколом.</p> <p>Члени Наглядової ради можуть приймати рішення, голосуючи письмово. Письмове голосування поширюється на питання, які були внесені до порядку денного і про які були повідомлені всі члени Наглядової ради, за винятком випадків, коли повідомити про засідання було неможливо у зв'язку з хворобою або відпусткою члена Наглядової ради.</p> <p>Наглядова рада може проводити голосування шляхом письмового опитування засобами електронного або мобільного/телефонного зв'язку, без необхідності проведення засідання Ради. Рішення в такому випадку приймається простою більшістю голосів за умови, що усім Членам Наглядової ради попередньо були надіслані матеріали та проекти рішень. Вимога щодо надсилання матеріалів та проектів рішень не застосовується</p>
--------------------------------------	--

у випадку, коли це неможливо у зв'язку з хворобою або відпусткою члена Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради скликаються Головою Наглядової ради або іншою особою, яка виконує його повноваження.

Засідання Наглядової ради проводяться за необхідністю, але не рідше одного разу на квартал.

Дата проведення засідання Наглядової ради, повідомляється членам Ради за сім календарних днів до дати засідання, а у виняткових випадках за ініціативи або згоди Голови Наглядової ради - не пізніше, ніж за один календарний день до дати засідання.

Матеріали з проєктами рішень, які виносяться на розгляд Наглядової ради повинні бути надіслані Членам Ради не пізніше, ніж за два дні до планованої дати засідання Ради, а у винятковому випадку - не пізніше ніж за один календарний день до дати засідання.

Запрошення до участі в засіданні Наглядової ради надається членам Ради та іншим учасникам, які братимуть участь у засіданні в довільній формі, включаючи усну форму, за допомогою телефону чи електронних повідомлень на корпоративні електронні скриньки.

Рішення Наглядової Ради набувають чинності у день їх прийняття, якщо інше не передбачено законодавством України або самим рішенням Наглядової ради.

У випадку голосування шляхом письмового опитування засобами електронного або мобільного чи телефонного зв'язку, без проведення засідання Наглядової ради рішення вважається прийнятим, якщо більше половини всіх членів Ради проголосує за прийняття рішення. Такі рішення вважаються прийнятими в день, коли за них проголосував останній з голосуючих членів Наглядової ради.

Член Наглядової ради, який не погоджується зі змістом прийнятого рішення, може висловити окрему думку до протоколу засідання Наглядової ради. У випадку висловлення окремої думки, член Наглядової ради може обґрунтувати у протоколі засідання мотиви такої незгоди з рішенням, прийнятим Наглядовою радою.

Оригінали протоколів засідань Наглядової ради зберігаються в Корпоративного секретаря, який веде електронний реєстр рішень прийнятих на засідання Ради. За відсутності Корпоративного секретаря такий реєстр ведеться Юридичним департаментом Банку.

Про рішення, прийняті Наглядовою радою інформується Голова Правління та члени Правління засобами електронного зв'язку, а також інші зацікавлені особи.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу:

Склад та структура Наглядової ради відповідає вимогам законодавства України, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Колективна придатність Наглядової ради

	<p>відповідає вимогам законодавства України та забезпечує ефективну роботу Наглядової ради. Члени Наглядової ради разом мають необхідні знання для забезпечення бізнес-діяльності Банку, та достатній досвід для виконання обов'язків відповідного органу. Члени Наглядової ради володіють спеціальними знаннями у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм, внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, бізнесу Банку стратегічного планування та управління Банком. Члени Наглядової ради мають достатні управлінські навички для ефективної реалізації покладених на них завдань. Члени Наглядової ради виконують свої функції та обов'язки неупереджено, добросовісно, чесно, компетентно, ефективно та професійно. Члени Наглядової ради забезпечують уникнення конфлікту інтересів та приділяють достатньо часу для виконання обов'язків, передбачених законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Члени Наглядової ради здійснюють свою діяльність на безоплатній основі окрім незалежних членів Наглядової ради та одного члена Ради - представника Акціонера. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей: Робота Наглядової ради за 2020 рік була ефективною та такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, Статуту Банку, Положення про Наглядову раду Банку.</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)		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		X

або не було обрано нового члена		
Інше (вказати)	Нового Незалежного члена Наглядової ради, обраного Загальними зборами акціонерів 25.12.2020р., було забезпечено всіма необхідними внутрішніми документами Банку та регуляторними документами з питань корпоративного управління, фінансового менеджменту та ризиків.	

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)	Винагорода є фіксованою сумою для Незалежних членів Наглядової ради Банку.	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Власенко Михайло Валерійович - Голова Правління	<p>Голова Правління має наступні повноваження: - в порядку, передбаченому Положенням про Правління Банку, організовує засідання Правління, зокрема, скликає засідання Правління, головує на них, підписує у встановленому порядку протоколи засідань та постанови Правління;- укладає (підписує) трудові договори (контракти) з працівниками Банку відповідно до вимог чинного законодавства України; здійснює представництво інтересів Банку перед Національним банком України, та в інших державних органах та установах.</p> <p>Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Єдиного акціонера 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>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p>
Луценко Олег Володимирович - Член	Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної

<p>Правління, Фінансово - операційний Директор</p>	<p>структури Банку Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів. Член Правління, Фінансово-Операційний директор координує роботу Операційного Департаменту, Департаменту контролінгу, Департаменту кредитного адміністрування, Департаменту бухгалтерського обліку та звітності та Управління фінансового моніторингу. Член Правління, відповідальний за фінансовий моніторинг підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку в частині виконання функцій відповідальності за фінансовий моніторинг. Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків. Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p>
<p>Синишин Ростислав Тарасович - Член Правління, Директор з ризиків</p>	<p>Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної структури Банку 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). Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків. Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p>
<p>Малий Володимир Васильович - Директор з розвитку бізнесу</p>	<p>Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної структури Банку Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів. Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібного продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент</p>

	<p>альтернативних каналів продажу, Управління розвитку продаж карткових продуктів, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу.</p> <p>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p>
<p>Славомір Шляк - Член Правління, Адміністративний директор</p>	<p>Функціональні повноваження (обов'язки) Члена Правління визначаються Наглядовою радою відповідно до організаційної структури Банку</p> <p>Члени Правління є одночасно Директорами за напрямками роботи, визначеними Наглядовою радою Банку та несуть відповідальність за діяльність підпорядкованих структурних підрозділів.</p> <p>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>Усі Члени Правління Банку відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності, ділової репутації, вищої освіти та досвіду роботи в банківській системі, а також володіють кваліфікацією та знаннями, які необхідні для належного виконання своїх функціональних обов'язків.</p> <p>Рішенням Наглядової ради Банку від 25.09.2020 року (протокол №577) повноваження чинного складу Правління Банку було продовжено на наступний трьохрічний термін, тобто до 01 листопада 2023 року.</p>

<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Правління 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 Єдиного акціонера і Наглядової ради, а також Положенням про Правління.</p> <p>У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам та Наглядовій раді, організовує виконання рішень зазначених органів управління.</p> <p>Правлінням Банку впродовж року було прийнято 922 протокольних рішення. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.</p> <p>Правління Банку на постійній основі звітується перед Наглядовою Радою.</p> <p>Протягом 2020 року не встановлено фактів порушень Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння</p>
---	---

	шкоди Банку та споживачам фінансових послуг.
<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p>	<p>Оцінка діяльності Правління Банку: робота Правління за 2020 рік визнана ефективною такою, що повністю відповідає вимогам законодавства України, нормативним документам Банку.</p> <p>Оцінка складу Правління Банку: склад Правління відповідає вимогам законодавства України, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності.</p> <p>Правління складається із 5 осіб.</p> <p>Оцінка компетентності та ефективності Правління Банку: Виконання Членами Правління функцій, прав та обов'язків здійснювалися ними неупереджено, добросовісно, чесно, компетентно, ефективно та професійно у відповідності із Статутом Банку та законодавством України та за відсутності конфлікту інтересів. Члени Правління здійснюють свою діяльність на платній основі у відповідності до укладених з ними контрактами. Всі Члени Правління відповідають законодавчо встановленим кваліфікаційним вимогам. Колективна придатність Правління Банку відповідає вимогам Національного банку України та законодавства України та забезпечує ефективну роботу Правління. Члени Правління разом мають необхідні знання для забезпечення бізнес-діяльності Банку, та достатній досвід для виконання обов'язків відповідного органу. Члени Правління володіють спеціальними знаннями у сферах управління ризиками, контролю за дотриманням норм, внутрішнього аудиту, фінансового обліку та звітності, інформаційних технологій і безпеки, розвитку бізнесу Банку (видів діяльності), стратегічного планування та управління Банком. Члени Правління мають достатні управлінські навички для ефективної реалізації покладених на них завдань.</p>

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

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку здійснюється через органи внутрішнього контролю Банку та через залучення незалежного зовнішнього аудитора. Система внутрішнього контролю забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його діяльністю.

У Банку за рішенням Наглядової Ради створено Службу Внутрішнього Аудиту - самостійний структурний підрозділ Банку, який є органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку. Чисельність працівників Служби внутрішнього аудиту визначається Наглядовою Радою Банку, має бути достатньою для ефективного досягнення цілей та завдань, поставлених перед підрозділом і не може бути меншою 4 (чотирьох) працівників.

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

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

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

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

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

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

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

Структура управління ризиками

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

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

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.

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 додаткову емісію 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 порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	д/в	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного	Інформація розповсюджується на	Інформація оприлюднюється в	Документи надаються для	Копії документів	Інформація розміщується на

товариства	загальних зборах	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	ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	надаються на запит акціонера	власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	ні	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	ні	ні	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	ні	так

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

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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	

Інше (зазначити)	
------------------	--

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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		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	д/в	
Опис	В АТ "Ідея Банк" на протязі 2020 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

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 цивільно-правові договори.

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.

Протягом 2020 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 01.11.2023 року.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

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

1. Звіт про управління за 2020 рік;
2. Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 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 2020 рік

Банк підготував але ще не оприлюднив Звіт про управління за 2020 рік. Звіт про управління був складений відповідно до вимог Розділу IV "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року, зі змінами (далі Інструкція 373). У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності Банку нашою відповідальністю згідно з вимогами пункту 11 Розділу IV Інструкції 373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд:

- узгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік;
- відповідності Звіту про управління вимогам законодавства;
- наявності суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо

порядку його складання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Також ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2020 рік.

У Річній інформації емітента цінних паперів за 2020 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.

11) 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;

Банк дотримується принципів Кодексу корпоративного управління.

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

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

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 має письмовий дозвіл Національного банку України від 27.04.2007 № 148 на істотну участь. Акціонер Банку. Станом на 31.12.2020 р. 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 Join-stock company) (34,17%), якому належать 100% акцій банку. Учасник Гетін Нобле Банк Спудка Акційна (Getin Noble Bank Spylka Аксуїна) (47,84)%, який є учасником Гетін Холдінг Спудка Акційна ('Getin Holding Joint - stock company) (9.99%), якому належать 100% акцій Банку. Сукупна участь ЛС Корп Б.В. (LC Corp B.V.) в Гетін Холдінг Спудка Акційна (Getin Holding Join-stock company) складає 38,95%

(34,17%+4,78% (47,84*9,99/100)=38,95%)), якому належать 100% акцій банку.

3. Leszek Czarnecki (Чарнецкі 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 Akcyjna) (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 Нобле Банк Спудка Акційна (Getin Noble Bank Spylka Akcyjna) (47,84%), який є учасником Гетін Холдінг Спудка Акційна ('Getin Holding Joint - stock company) (9.99%), якому належать 100% акцій Банку. Контролер Гетін Холдінг Спудка 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:

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

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

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

Кшиштоф Ярослав Белецькі -- представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Іван Світек -- представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради;

Андрій Анатолійович Радченко - незалежний член Наглядової ради.

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

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

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

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

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

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

Кшиштоф Ярослав Белецькі - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової ради;

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

Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

Ольга Володимирівна Лесик - незалежна членкиня Наглядової ради;

Марцін Ольшевські - незалежний член Наглядової ради.

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

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 2020 року склад Правління Банку був незмінним та складався з 5 осіб.

Станом на 1 січня 2021 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 25.09.2020 року (протокол №577) склад Правління був переобраний на черговий трирічний з терміном повноважень до 01.11.2023 року.

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 2020 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	№58/28-10-43-01/19390819, 15.01.2020	Офіс великих платників податків	Штраф Сплачено
2	№978/7, 21.01.2020	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф Сплачено
3	№975/7, 21.01.2020	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф Сплачено
4	№976/7, 21.01.2020	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф Сплачено

5	№977/7, 21.01.2020 Сплачено	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф
6	№979/7, 21.01.2020 Сплачено	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф
7	№974/7, 21.01.2020 Сплачено	Управління з питань реклами Київської міськради	Штраф
8	№63/8-14-702020/26/2019, 08.10.2020	АМКУ	Штраф Сплачено
9	№LV2003020020, 03.03.2020	ГУК у Львівській області	Штраф Сплачено
10	Уточнююча декларація, 20.08.2020	ДПС у м.Івано-Франківську	Штраф Сплачено
11	Уточнююча декларація, 02.10.2020 Сплачено	Офіс великих платників податків	Штраф

Загальна сума штрафних санкцій, сплачених Банком за 2020 рік складає 74 тисячі гривень.

8.Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;
За 2020 рік Банком нараховано та виплачено винагороду відповідно до умов встановлених Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Банку:

Загальний розмір винагороди членів Наглядової ради - 1 148 тис грн;

Загальний розмір винагороди членів виконавчого органу (Правління) - 35 717 тис. грн.

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

До значних факторів ризику, які впливали на діяльність Банку протягом 2020 року, належали кредитні ризики.

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

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

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;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дані, зазначені в примітках до фінансової звітності, наведені в розділі 29 "Річна фінансова звітність" цього звіту.

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 в кількості 5 чоловік (2019 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 7 чоловік (2019 рік - 7 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;

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

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

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами зазначені в Примітці 38 до фінансової звітності Банку.

Сукупна сума винагороди членам Правління та Наглядової Ради протягом 2020 року складала 36 865 тис. грн. (2019 р.:34 909 тис. грн.).

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 -2020 роки 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.ТОВ "БДО" працює з різними проектами з приватизації компаній, аудиту фінансової звітності національних і міжнародних компаній. Загальний стаж аудиторської діяльності складає 22 роки.

Клієнтами аудиторської компанії 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 сформувані унікальну групу експертів, яка, в свою чергу, може допомогти фінансовим установам, що працюють в надмірно складних бізнес-умовах сьогоdnішнього ринку.

Фахівці ТОВ "БДО" 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. 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, 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 - другий рік. 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг.

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

позовів з інших питань діяльності.

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

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

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

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 АТ "Ідея Банк" за 2020 рік розміщено на сайті Банку: <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>

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, Вроцлав, Гвядзіста,66	298 741 975	100	298 741 975	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			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>Відповідно до Статуту Банку Акціонер Банку має наступні права::</p> <ul style="list-style-type: none"> - брати участь в управлінні справами Банку; - отримувати дивіденди; - одержувати інформацію про діяльність Банку, включаючи ознайомлення з річними та квартальними балансами, звітами Банку про його діяльність, протоколами Загальних зборів акціонерів; - отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна; - 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; - 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; - 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. - мати інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку. <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>	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі

			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;	
Примітки:				

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
Опис:							
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.	150 000 000	0	220 000 000	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0,5	0	0,74	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	209 000 000	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			20.04.2020	
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів			03.04.2020	
Спосіб виплати дивідендів	Грошовими коштами у гривнях через депозитарну систему України		Грошовими коштами у гривнях через депозитарну систему України	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату			06.04.2020, 209 000 000	
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	<p>Згідно Рішення Загальних зборів акціонерів Банку (Рішення №07/66 від 19 березня 2020 р), ухвалено: направити 220 000 000,00 грн. (двісті двадцять мільйонів гривень 00 копійок) на виплату дивідендів власнику простих акцій Банку.</p> <p>Наглядовою радою Банку (Протокол № 530 від 20.03.2020 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 20.09.2020 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 - 03.04.2020 р.</p> <p>Згідно Рішення Акціонерв Банку (Рішення №13/72 від 17.03.2021.), ухвалено: направити 150 000 000,00 грн. (Сто п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) на виплату дивідендів власнику простих акцій Банку. Доручити Наглядовій раді</p>			

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.

ХІІІ. 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
1. Виробничого призначення:	100 878	102 575	55 421	55 101	156 299	157 676
будівлі та споруди	45 731	44 797	54 052	54 224	99 783	99 021
машини та обладнання	34 550	36 834	0	0	34 550	36 834
транспортні засоби	722	447	1 369	877	2 091	1 324
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	19 875	20 497	0	0	19 875	20 497
2. Невиробничого призначення:	7 984	7 649	0	0	7 984	7 649
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	7 256	7 112	0	0	7 256	7 112
інші	728	537	0	0	728	537
Усього	108 862	110 224	55 421	55 101	164 283	165 325
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> <p>Найменування статті Строк корисного використання (у роках)</p> <p>Будівлі, споруди від 80</p> <p>Машини та обладнання 4-10</p> <p>Транспортні засоби 8-10</p> <p>Інструменти, прилади, інвентар (меблі) 3-10</p> <p>Інші основні засоби 7-10</p> <p>Інші необоротні матеріальні активи 3-10</p> <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>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина	Відсоток за користування	Дата погашення
------------------	-----------------	--------------------	--------------------------	----------------

		боргу (тис. грн)	коштами (відсоток річних)	
Кредити банку	X	82 124	X	X
у тому числі:				
Субординована позика	20.03.2017	82 124	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	36 953	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 030 897	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 149 974	X	X
Опис	д/в			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Підприємство "Росан - Цінні папери"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22335534
Місцезнаходження	76035, Україна, Львівська обл., д/н р-н, Львів, Пасічна, 135
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263310
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.09.2013
Міжміський код та телефон	(032) 297-87-76
Факс	(032) 222-53-87
Вид діяльності	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
Опис	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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Тропініна, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Б/н, Правила ЦДЦП
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 482-52-15
Факс	(044) 591-04-00
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Міжгірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.12.2006
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-54
Вид діяльності	Рейтингова оцінка емітента та/або його цінних паперів
Опис	Діяльність пов'язана з визначенням кредитного рейтингу суб'єктів господарювання.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з
--	---

	обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Тропініна, 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40
Факс	(044) 585-42-40
Вид діяльності	Клірингова діяльність
Опис	АТ "Ідея Банк" користується послугами ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" в частині здійснення розрахунків за операціями купівлі-продажу цінних паперів на фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю БДО
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20197074
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, Дніпро, Андрія Фабра, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2868
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.04.2002
Міжміський код та телефон	(056) 370-30-43
Факс	(056) 370-30-45
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Аудит фінансової звітності, підготовленої станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився зазначеною датою. Проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 1 січня 2021 року згідно з затвердженим Національним банком України Технічним завданням в редакції на звітну дату.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство СК "ПЗУ Україна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312

Місцезнаходження	04053, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Січових Стрільців,40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AB500115
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	(044) 235-62-38
Факс	(044) 235-62-38
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Надання послуг у сфері страхування - медичне страхування подорожуючих за кордон, е-поліс ОСЦПВ

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство СК "Арсенал страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Борщагівська,154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AE198592, AE198587
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання 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 - страхування від нещасних випадків.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство СК "Альфа страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30968986
Місцезнаходження	01011, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Рибальська,22
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AE522518, AE522523
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.08.2014
Міжміський код та телефон	(044) 499-77-61
Факс	(044) 499-77-60
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Надання послуг у сфері страхування - страхування від нещасного випадку

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 - страхування життя позичальників.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕМКОН"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36557511
Місцезнаходження	03057, Україна, Київська обл., д/н р-н, Київ, Євгенії Мірошніченко 10-Б, 3-й поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 456-90-04
Факс	(044) 456-90-04
Вид діяльності	Інформаційні та консультаційні послуги
Опис	Послуги з надання програмного забезпечення для підготовки регулярної звітності до НКЦПФР.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	723 995	747 181
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	3 790 052	4 138 390
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	7 112	7 256
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	9	25
Відстрочений податковий актив	1100	10 913	11 160
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	153 250	103 000
Інші активи	1140	28 712	17 114
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	5 082 016	5 405 655
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	4 956	4 410
Кошти клієнтів	2010	3 827 894	4 190 612
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	649	669
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	36 953	24 514
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	1
Інші фінансові зобов'язання	2080	113 468	105 500
Інші зобов'язання	2090	83 930	84 154
Субординований борг	2100	82 124	68 826
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	4 149 974	4 478 686
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	298 742	298 742
Емісійні різниці	3010	120 972	120 972
Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	118 714	99 808
Резерви переоцінки	3050	27 635	28 467
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	365 979	378 980
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	932 042	926 969
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 082 016	5 405 655

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери":142 503, попередній період - 169 299;
Звітний період: стаття "Основні засоби" - 159 260, попередній період - 157 711;
Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 66 190, попередній період - 54 499.
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

15.03.2021 року

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 прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	2 207 282	2 134 135
Процентні витрати	1005	-532 199	-524 104
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	1 675 083	1 610 031
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	255 644	255 183
Комісійні витрати	1045	-121 959	-83 324
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	17 167	24 864
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 124	-2 969
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	1	8
Інші операційні доходи	1170	34 459	39 583
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-216 213	-202 642
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	274 496	461 184
Витрати на податок на прибуток	1510	-49 423	-83 055
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	225 073	378 129
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
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	225 073	378 129
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	0,75000	1,27000
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 2207282, попередній період - сума - 2134135 відображено у статті "Процентні доходи";
Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (960140), попередній період - сума - (835295);

Звітний період: стаття "Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума 4361, попередній період - 16465;

Звітний період: стаття "Резерв за іншими нефінансовими активами" - сума - 24, попередній період - сума - (1092);

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (343631), попередній період - сума (306424);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (69176), попередній період - сума - (53204).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2021 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	-169 609	-169 609	0	-169 609
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 742	120 972	0	99 808	28 467	378 980	926 969	0	926 969
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	225 073	225 073	0	225 073
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	18 906	0	-18 906	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	-220 000	-220 000	0	-220 000
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	118 714	27 635	365 979	932 042	0	932 042

Примітки: Стаття "Перенесення резерву переоцінки цінних паперів" "Резерви переоцінки" попередній період - сума (19), стаття "Нерозподілений прибуток" - сума 19.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2021

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 прямим методом
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
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	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
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	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
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 операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
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	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Примітки: Банк складає Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2021 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 рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	274 496	461 184
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	69 176	53 204
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	960 116	836 380
Амортизація дисконту/(премії)	1050	23 391	-26 832
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	1 124	2 969
(Нараховані доходи)	1150	-2 207 282	-2 134 135
Нараховані витрати	1155	532 199	524 104
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	3 754	24 512
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	1 084 481	1 230 979
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	-382 814	-1 518 208
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	538	3 791
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-408 962	959 172
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	-151	-980
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	219 780	649 915

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-36 722	-73 126
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	183 058	576 789
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	48 847	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	-20 019	-26 735
Находження від реалізації основних засобів	2120	192	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-23 452	-7 715
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	5 568	-34 450
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
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	-220 000	-169 609
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-268 294	-208 159
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	56 482	-42 285
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-23 186	291 895
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	747 181	455 286
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	723 995	747 181

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума -1995579; попередній період - сума 1976198;

Звітний період: Стаття "Процентні виплати сплачені" - сума - (568072); попередній період - сума - (486605);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума (57568), попередній період - (32581);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума (15744), попередній період - 7742;

Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - сума (4721), попередній період - сума - (4442);

Звітний період: Стаття "Погашення зобов'язань з оренди" - сума (37641); попередній період - (28 572);

Звітний період: Стаття "Погашення відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (5932); попередній період - (5 536);

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2021 року

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)

Примітки до фінансової звітності

за 2020 рік

1.

Інформація про Банк

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

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

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

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

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

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

Стратегічною метою Банку є подальше зростання бізнесу та забезпечення показників ефективності, збільшення частки на ринку споживчого кредитування фізичних осіб, забезпечення показника віддачі на капітал (ROE) на рівні не нижче 21,3%. Місія Банку - бути найближчим до клієнта банком - доступним фінансовим партнером, який реалізовує прості рішення для втілення ідей. Завдяки спеціалізації Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечивши тим самим рентабельність інвестицій акціонера.

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

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

2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

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

Криза, спричинена стрімким поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, зачепила всі країни та їхні фінансові сектори. Ця криза матиме далекосяжні наслідки для платоспроможності позичальників, що відповідно вплине на якість кредитного портфеля та якість бізнес-моделі банків. Спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+, як наслідок це

призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Світові фондові ринки зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу, інвестори масово виходять із активів на ринках, що розвиваються, та вкладають гроші у менш ризикові інструменти: облігації США та Німеччини, інших топ-економік. Не оминула ця тенденція і український ринок: котирування єврооблігацій та ОВДП зазнали суттєвого просідання, що призвело до суттєвого тиску на обмінний курс гривні.

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

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

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

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

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

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

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

У III кварталі 2020 року реальний ВВП скоротився на 3,5% у річному вимірі. Ключовим фактором падіння ВВП залишалось подальше скорочення інвестицій. Бізнес утримувався від інвестицій через поширення захворюваності й невизначеність стосовно розвитку пандемії. Суттєве нарощення капітальних інвестицій продемонстрували лише поштова та кур'єрська діяльність унаслідок розвитку служб доставки та онлайн-торгівлі. У IV кварталі 2020 року погіршення епідемічної ситуації та посилення карантинних обмежень стримуватимуть відновлення економіки.

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

У середньостроковій перспективі знецінення курсу гривні матиме позитивний ефект на вирівнювання балансу торгівлі товарами, проте його короткостроковий ефект буде помірним, зважаючи

на домінуючу роль долара США у ціноутворенні на товари і послуги, які беруть участь у зовнішній торгівлі. Натомість послаблення курсу гривні матиме позитивний вплив на збільшення надходжень до державного бюджету митних зборів в іноземній валюті, сума яких перераховується за офіційним курсом Національного банку України.

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

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

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

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

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

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

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

3.

Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за 2020 фінансовий рік та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі - тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

Безперервність діяльності

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

В умовах продовження епідемії COVID-19 та в період дії карантину дещо ускладнено умови ведення

бізнесу через заборони, спрямовані на стримування розповсюдження захворювання, що впливають на діяльність Банку.

Банком було задіяно плани щодо пом'якшення вищезазначених факторів на ведення бізнесу та постійно відслідковує економічну ситуацію та її можливий вплив на грошові потоки та стан ліквідності. Керівництво розглянуло події та умови, які могли б спричинити суттєву невизначеність по відношенню до безперервності діяльності Банку та прийшло до висновку, що діапазон можливих сценаріїв розвитку подій не викликає значних сумнівів щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

4.

Принципи облікової політики

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

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

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

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

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

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

Поправки уточнюють визначення суттєвості, зробивши його більш послідовним і відповідним для всіх стандартів. У новому варіанті інформація вважається суттєвою, якщо її пропуск, неправильне відображення або приховування її іншою інформацією в звітності може, відповідно до обґрунтованих очікувань, вплинути на рішення основних користувачів фінансової звітності загального призначення, які приймають їх на основі даної фінансової звітності. Поправка не вплинула на фінансову звітність Банку.

Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності

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

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

28 травня 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ "Оренда" - "Поступки з оренди, пов'язані з пандемією Covid-19". Дана поправка передбачає звільнення для орендарів від застосування вимог МСФЗ 16 в частині обліку модифікацій договорів оренди в разі поступок з оренди, які виникають як прямиий наслідок пандемії Covid-19. Як спрощення практичного характеру орендар може прийняти рішення не аналізувати, чи є поступка з оренди, надана орендодавцем у зв'язку з пандемією Covid-19, модифікацією договору оренди. Орендар, який приймає таке рішення, повинен враховувати будь-яку зміну орендних платежів, обумовлених поступкою з оренди, пов'язаної з пандемією Covid-19, аналогічно тому, як ця зміна відображалася б в обліку відповідно до МСФЗ 16, якщо б вона не була модифікацією

договору оренди. Дана поправка застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 червня 2020 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Ця поправка не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу"

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

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

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

Зміни до Концептуальної основи фінансової звітності

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

Фінансові інструменти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Класифікація та оцінка фінансових інструментів

Оцінка бізнес-моделі

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

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

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

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

Класифікація фінансових активів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках SPPI тесту оцінюється:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів);
- включає витрати на операцію (канікули/реструктуризація) у балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу;
- визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації;
- здійснює оцінку значного зростання кредитного ризику на груповій основі (прострочення боргу понад 30 днів).

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

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

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

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

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

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

Процентні доходи та витрати

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

активів з використанням первісної ефективної ставки відсотка.

Для розрахунку процентного доходу за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності на 1-2 стадії, до балансової вартості включається сума резерву на початок відповідного звітнього 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 звітнього 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 звітню дату після первісного визнання фінансового активу. З метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами найближчою звітньою 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 звітню 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 звітню 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 прогностну інформацію, наведену нижче. PD оцінки мають бути обліковані на конкретну дату, яка була розрахована згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників.

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

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

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

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

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

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

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

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

Забезпечення

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

Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву

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

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

Визнання

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

Кредити, умови за якими були переглянуті

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

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

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

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

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

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

Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

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

Контроль за переданим активом не здійснюється, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну

змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

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

Фінансові зобов'язання

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

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у звіті про прибутки та збитки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

За статтею "Грошові кошти та їх еквіваленти" Банк відображає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України, які не є обмеженими для використання, кореспондентські рахунки, депозити та кредити "овернайт" у банках України та інших країн та депозитні сертифікати НБУ з терміном до погашення до 3 місяців. До грошових коштів не входять кошти з обмеженим правом використання, які відображені в примітці "Інші фінансові активи".

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

Зобов'язання кредитного характеру

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

Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити

платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

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

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

Інвестиційні цінні папери

Інвестиційні цінні папери Звіту про фінансовий стан включають:

- Боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю: їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю, враховуючи додаткові витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з 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 орендне зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів не сплачених на дату початку оренди. Банк дисконтує орендні зобов'язання (орендні платежі) протягом строку оренди застосовуючи ставку дисконтування. Орендні платежі на дату початку оренди включають:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не обліковує модифікацію як окремий договір оренди, а визнає переоцінку зобов'язань по

оренді з використанням ставки дисконтування, визначені на вказану дату і при цьому:

- для модифікації яка зужує сферу оренди, Банк зменшує балансову вартість активу для відображення часткового або повного припинення цього договору оренди, і визнає прибуток або збиток пропорційно зуженню 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 достатнє свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу (або ліквідаційної групи).

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

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

Субординований борг

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

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми податку з доходів фізичних осіб і військовий податок із заробітної плати працівників і сплачує їх до бюджету України. Витрати на виплату заробітної плати та нарахування на фонд зоплати праці визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата.

Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних

програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

Податок на прибуток

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

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

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

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

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

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

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

Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

Прибуток на акцію

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

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

Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

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

Операції в іноземній валюті

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій в іноземній валюті відображаються в 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 2020 31 грудня 2019

Долар США	28,27	23,68
Євро	34,74	26,42

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

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Інформація за операційними сегментами

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

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

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми усіх доходів за роки, що закінчилися на 31 грудня 2020 та 2019 рр.

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

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

Зміни стосувалися Звіту про фінансовий стан:

- рядок "Основні засоби та нематеріальні активи" було розділено на два окремі рядки "Основні засоби"

та "Нематеріальні активи";

Зміст коригування вміщено у таблиці нижче:

Найменування статті Відображено у звітності за 2019 рік Коригування Після коригування

Основні засоби та нематеріальні активи	212,210(212,210)	-
Основні засоби	- 157,711	157,711
Нематеріальні активи	- 54,499	54,499
Усього 212,210-	212,210	

(тис.грн)

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

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

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

Очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами

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

Запровадження карантину та обмежувальних заходів, спрямованих на стримування поширення коронавірусної хвороби COVID-19 призвело до зменшення попиту на споживчі кредити на початку кризи та суттєвого приросту обсягів прострочення протягом другого кварталу 2020. Для подолання другої проблеми Банк скористався заохоченням від Національного банку щодо реструктуризації кредитів боржникам, які зазнали тимчасових фінансових труднощів через пов'язані з пандемією обмеження. Проте, тим не менше, Банк проводив життєздатні реструктуризації, тобто такі, що не приховували фундаментальні фінансові проблеми боржників, які навряд чи вдасться подолати в наступні роки. Ці заходи дали змогу пом'якшити наслідки кризи на її піку.

Справедлива вартість будівель

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

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

Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції зі пов'язаними сторонами. МСФЗ 9 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких

суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

5.

Нові та переглянуті стандарти

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

МСФЗ 17 "Страхові контракти"

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

Даний стандарт не застосовний до Банку.

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

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

Поправки до МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

У січні 2020 року Рада з МСФЗ внесла поправки до МСБО 1 для уточнення питань, пов'язаних з класифікацією зобов'язань на поточні та непоточні. Поправки набувають чинності для періодів, що починаються з 1 січня 2023 року або пізніше. Поправки застосовуються ретроспективно, дозволяється дострокове застосування. Поправки можуть мати вплив на класифікацію зобов'язань у звіті про фінансовий стан Банку.

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

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

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

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

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

В травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСБО 37, в яких роз'яснюється, які витрати

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

Реформа процентної ставки - Етап 2

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

- зміни передбачених договором грошових потоків - компанії не доведеться припиняти визнання або коригувати балансову вартість фінансових інструментів з урахуванням змін, необхідних реформою, а замість цього потрібно оновити ефективну процентну ставку, щоб відобразити зміну базової процентної ставки;
 - облік хеджування - компанії не доведеться припиняти облік хеджування тільки тому, що вона вносить зміни, необхідні реформою, якщо хеджування відповідає іншим критеріям обліку і хеджування;
 - розкриття інформації - компанія повинна буде розкрити інформацію про нові ризики, що виникають в результаті реформи, і про те, як вона керує переходом на альтернативні базові ставки.
- Поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється.

"Щорічні удосконалення МСФЗ" (цикл 2018 - 2020 років)

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

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)
Найменування статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

Готівкові кошти	69,974	75,883
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	34,496	174,543
Кореспондентські рахунки у банках України:	240,265	196,412
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	434	1,340
Депозитні сертифікати Національного банку України	380,100	300,495
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,274)	(1,492)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 723,995 747,181

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

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

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

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

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

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)
Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)
31 грудня 2020 31 грудня 2019

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	34,496	174,543
Депозитні сертифікати НБУ	380,100	300,495
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	57,877	60,090
- Без рейтингу	182,388	136,322
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са - Са1	120	358
- Без рейтингу	314	982
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,274)	(1,492)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 654,021 671,298

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

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

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

(тис. грн.)
Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

2020	2019		
Резерв під знецінення станом на 1 січня	(1,492)	(14,526)	
Збільшення/(зменшення) через зміну параметрів ризику	(95)	10,667	
Вплив зміни валютних курсів	313	2,367	
Резерв під знецінення станом на 31 грудня	(1,274)	(1,492)	

7.

Кредити та аванси клієнтам
Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів
(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

Кредити, що надані юридичним особам	2,233	1,252	
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	16,442	5,270	
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,139	1,877	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6,538,663	6,464,165	
Інші кредити, що надані фізичним особам	32,976	121,640	

Усього кредитів 6,592,453 6,594,204

Резерв під очікувані кредитні збитки (2,802,401) (2,455,814)

Усього кредитів за мінусом резервів 3,790,052 4,138,390

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

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

Таблиця 3 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2020 року	4,243,747	228,776	2,121,681	6,594,204

Переведені до Стадії 1*	(2,213,230)			
10,762 (147,821)	(2,350,289)			
Переведені до Стадії 2*	5,405 (122,789)			
(54,154)	(171,538)			
Переведені до Стадії 3*	4,345 1,376 1,217,804			
1,223,525				
Створені або придбані фінансові активи	2,233,035	78,180	153,028	
2,464,243				
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списання)	(389)	(895)		
(537,584)				
(538,868)				
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(50,476)	(2,511)	542,214	
489,227				
Списані за рахунок резервів та продані фінансові активи**				
-				
-				
(1,119,803)				
(1,119,803)				
Інші зміни				
(284,047)				
(331)				
286,130				
1,752				

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року 3,938,390 192,5682,461,495 6,592,453

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

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

Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2019 року		3,468,599	179,5361,143,482	

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* 3,180 909 233,351237,440

Створені або придбані фінансові активи 2,874, 763 133,444242,280

3,250,487

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (1,337,755) (37,287)

(30,391)

(1,405,433)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами (109) (66) 312,890

312,715

Списані фінансові активи (3,058) (1,606) (123,723) (128,387)

Інші зміни (479,910) (59,554) 476,698(62,766)

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року 4,243,747 228,7762,121,681
6,594,204

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

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3 стадія зменшення корисності

Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року 367,207 136,060 1,952,547
2,455,814

Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року 219,30849,723 124,259 393,290

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списання) (131,233)

(27,285) (1,138,361) (1,296,879)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами (27,161) (728) (30,882)
(58,771)

Переведено до Стадії 1* (5,632)

(32,449)

2,755,788

2,717,707

Переведено до Стадії 2* (1,805) (93) 346,987

345,089

Переведено до Стадії 3* (1,439) (196) (165,648)

(167,283)

Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (50,476)

(2,511)

(436,240)

(489,227)

Списання фінансових активів за рахунок резерву та продажі кредитів** - - (1,097,721)

(1,097,721)

Вплив зміни валютних курсів - - 382 382

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року 368,769 122,521

2,311,111 2,802,401

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

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

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3
Всього			
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року	325,086	97,808	1,063,024
1,485,918			
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	240,390	105,618	200,840
546,848			
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(142,330)	(20,309)	
(1,185,136) (1,347,775)			
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(14,887)	(686)	(30,569)
(46,142)			
Переведено до Стадії 1*	(20,972)	(47,419)	1,605,108
Переведено до Стадії 2*	(10,452)	738	249,756
Переведено до Стадії 3*	(7,317)	1,219	(129,546)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю			(109)
312,891 312.716			(66)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(2,202)	(843)	(125,341)
Вплив зміни валютних курсів -	-	(8,480)	(8,480)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019 року	367,207	136,060	1,952,547
2,455,814			

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

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

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

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії Кредитно-знецінені фінансові активи

Всього			
0.00 - 0.10	1,232	-	-
0.11 - 0.40	-	-	-
0.41 - 1.00	-	-	-
1.01 - 3.00	-	-	-
3.01 - 6.00	600	-	-
6.01 - 11.00	3,604,817	-	-
11.01 - 17.00	-	-	-
17.01 - 25.00	-	-	-
25.01 - 50.00	314,034	-	-
50.01+	17,707	192,567	2,461,496
Всього	3,938,390	192,567	2,461,496
			6,592,453

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

(тис. грн.)

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії Кредитно-знецінені фінансові активи

Всього

0.00 - 0.10	-	-	-	-
0.11 - 0.40	5,329	-	-	5,329
0.41 - 1.00	24	-	-	24
1.01 - 3.00	1,969	-	-	1,969
3.01 - 6.00	1,756	-	-	1,756
6.01 - 11.00	3,747,908	-	-	3,747,908
11.01 - 17.00	281,488	-	-	281,488
17.01 - 25.00	167,448	-	-	167,448
25.01 - 50.00	27,360	25	-	27,385
50.01+	10,464	228,7522,121,681	-	2,360,897
Всього	4,243,746	228,7772,121,681	-	6,594,204

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

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені активи
Усього					
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,938,390		192,5672,461,496	-	6,592,453
Мінімальний кредитний ризик	3,610,001	-	-	-	3,610,001
Низький кредитний ризик	310,161	-	-	-	310,161
Середній кредитний ризик	2,748	119,418	-	-	122,166
Високий кредитний ризик	3,458	73,149	-	-	76,607
Дефолтні активи	12,022	-	2,461,496	-	2,473,518
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(368,769)	(122,521)	(2,311,111)	-	(2,802,401)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,569,621	70,046	150,385	-	3,790,052

Таблиця 10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року
(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені активи
Усього					
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,243,746		228,7772,121,681	-	6,594,204
Мінімальний кредитний ризик	3,922,908	-	-	-	3,922,908
Низький кредитний ризик	310,374	25	598	-	310,997
Середній кредитний ризик	-	129,697	-	-	129,697
Високий кредитний ризик	1,252	99,055	-	-	100,307
Дефолтні активи	9,212	-	2,121,083	-	2,130,295
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(367,206)	(136,061)	(1,952,547)	-	(2,455, 814)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,876,540	92,716	169,134	-	4,138,390

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

Таблиця 11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб

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

Таблиця 12. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам -підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Усього	фізичним особам на
Кредити, надані фізичним особам -підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього	фізичним особам на	
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	-	
у т. ч. житлового призначення	-	1,877	-	10,141	-	
іншими активами	-	-	-	-	117,055	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів (до очікуваних кредитних збитків)						
5,575						
1,877						
1,283						
6,465,382						
120,087						
6,594,204						

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

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

(тис.грн.)

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

Інші кредити, надані фізичним особам 32,976 - 32,976

Усього кредитів

6,592,453

19,628

6,572,825

Таблиця 14. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

Кредити, надані юридичним особам 1,252 1,252 -

Кредити, надані фізичним особам-підприємцям 5,270 - 5,270

Іпотечні кредити фізичних осіб 1,877 435 1,442

Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 6,464,165 9,121 6,455,044

Інші кредити, надані фізичним особам 121,640- 121,640

Усього кредитів

6,594,204

10,808

6,583,396

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

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

8.

Інвестиції в цінні папери

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

Акції підприємств з нефіксованим прибутком 72 72

в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом 72 72

Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (19) (19)

Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 53 53

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 142,450 169,246

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 142,450 169,246

Станом на 31 грудня 2020 року ОВДП складають:

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

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

9.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року
Будівлі		
Балансова вартість на 01 січня	7,256	7,769
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,485
Знос на 01 січня	(789)	(716)
Амортизаційні відрахування	(144)	(152)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником первісна (переоцінена) вартість -		(440)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником (накопичений знос)	-	79
Балансова вартість на 31 грудня	7,112	7,256
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 31 грудня	(933)	(789)

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

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

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

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

(тис.грн.)

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

10.

Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби (тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя
Комунікаційне та мережеве обладнання	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Інші	Активи з права користування	
основні засоби				

Усього
Вартість

01 січня 2020 р. 83,832 273,346	57,040 40,289	2,885 27,990	10,938 49,685	687
Надходження 404	4,903 -	5,541 2,322	5,670 6,843	44,683 70,366
Вибуття	-(1,122) (67)	(1,093) (69)	(1,954) (6,484)	(31,647) (42,436)

31 грудня 2020 р. 96,868 301,276	57,444 44,070	2,818 32,438	13,191 53,401	1,046
-------------------------------------	---------------	--------------	---------------	-------

Накопичена амортизація

01 січня 2020 р. (28,411)	(11,374)	(19,851)	(2,163) (14,536)	(5,384) (33,914)	-
	(115,633)				

Нараховано за рік (39,121)	(55,992)	(1,326)	(4,947) (250)	(2,636) (1,341)	(6,371) -
-------------------------------	----------	---------	---------------	-----------------	-----------

Вибуття 25,765 29,609	- 1,086 42	1,064 69	1,583 -	
--------------------------	------------	----------	---------	--

31 грудня 2020 р. -	(12,700) (41,767)	(23,712) (142,016)	(2,371) (16,108)	(6,656) (38,702)
------------------------	-------------------	--------------------	------------------	------------------

Залишкова вартість

01 січня 2020 р.	45,666 20,438	722 13,455	5,553 15,769	687 55,421	157,711
31 грудня 2020 р.	44,744 20,358	447 16,330	6,535 14,699	1,046 55,101	159,260

Вартість

1 січня 2019 р. 118,509	53,174 32,942	2,885 24,837	8,300 8,300	45,247 4,921	- 172,306
Надходження	3,426 8,066	-	3,583 2,644	6,716 7,111	86,963

Інші переведення	440 -	-	-	-	440
------------------	-------	---	---	---	-----

Вибуття	- (719)	- (430)	(6) (2,278)	(11,345)	(3,131) (17,909)
---------	---------	---------	-------------	----------	------------------

31 грудня 2019 р.	57,040 40,289	2,885 27,990	10,938 49,685	687 83,832	273,346
-------------------	---------------	--------------	---------------	------------	---------

Накопичена амортизація

01 січня 2019 р. (31,253)	-	(10,023) (75,859)	(15,893)	(1,902) (12,237)	(4,551)
------------------------------	---	-------------------	----------	------------------	---------

Надходження (43,901)	(1,272)	(4,528) (261)	(2,667) (840)	(4,769) -	(29,564)
-------------------------	---------	---------------	---------------	-----------	----------

Інші переведення	(79)	-	-	-	(79)
------------------	------	---	---	---	------

Вибуття	- 570	- 369 6	2,108 -	1,153 4,206
---------	-------	---------	---------	-------------

31 грудня 2019 р. (28,411)	(11,374) (115,633)	(19,851)	(2,163) (14,536)	(5,384) (33,914)	-
-------------------------------	--------------------	----------	------------------	------------------	---

Залишкова вартість

01 січня 2019 р.	43,151 17,049	983 12,600	3,749 13,994	4,921 -	96,447
------------------	---------------	------------	--------------	---------	--------

31 грудня 2019 р. 45,666 20,438 722 13,455 5,553 15,769 687 55,421 157,711

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року відсутні основні засоби:

" стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

" щодо яких є обмеження права власності;

" існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.

" Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року відсутні.

" Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2020 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2019 року: 20 тис. грн).

" Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2020 року становить 37,679 тис. грн. (31 грудня 2019 року: 29,310 тис. грн), що продовжують використовуватись.

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

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

офісні приміщення - 41,203 тис.грн. (2019р - 28,371 тис.грн.);

транспортні засоби - 563 тис грн.. (2019 р - 40 тис.грн.)

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

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

11.

Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування

статті	Назви брендів	Титульні дані та видавничі дані	інформація	Комп'ютерне програмне	забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Нематеріальні активи, що пов'язані з клієнтом	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Інші нематеріальні активи	Всього
--------	---------------	---------------------------------	------------	-----------------------	--------------	----------------------	--	---	---	---------------------------	--------

Вартість

1 січня 2020 р.	28	205	69,527	4,650	1,361	2,422	5,074	4,905	88,172		
Надходження	136	-	17,275	8,113	-	-	8,631	2,265	36,420		
Вибуття	-	-	(2,535)	(481)	-	(410)	(11,636)	(912)	(15,974)		
31 грудня 2020 р.		164	205	84,267	12,282	1,361	2,012	2,069	6,258	108,618	

Накопичена амортизація

1 січня 2020 р.	(8)	(124)	(24,753)	(1,943)	(233)	(2,420)	-	(4,192)	(33,673)		
Нараховано за рік		(14)	(21)	(10,354)		(1,468)	(136)	(1)	(1,047)	(13,041)	
Вибуття		-	2,483		481	-	410	-	912	4,286	
31 грудня 2020 р.		(22)	(145)	(32,624)		(2,930)	(369)	(2,011)	(4,327)	(42,428)	

Залишкова вартість:

1 січня 2020 р.	20	81	44,774	2,707	1,128	2	5,074	713	54,499		
31 грудня 2020 р.		142	60	51,643	9,352	992	1	2,069	1,931	66,190	
Вартість											
1 січня 2019 р.	28	205	63,514	3,892	299	2,422	3,272	4,485	78,117		
Находження	0	0	10,281	947	1,065	0	5,296	685	18,274		
Вибуття	0	0	(4,268)	(189)	(3)	0	(3,494)	(265)	(8,219)		
31 грудня 2019 р.		28	205	69,527	4,650	1,361	2,422	5,074	4,905	88,172	
Накопичена амортизація											
1 січня 2019 р.	(5)	(107)	(22,042)		(1,442)	(178)	(2,418)	-	(2,910)	(29,102)	
Нараховано за рік		(3)	(17)	(6,876)	(648)	(58)	(2)	-	(1,547)	(9,151)	
Вибуття	-	-	4,165	147	3	-	-	265	4,580		
31 грудня 2019 р.		(8)	(124)	(24,753)		(1,943)	(233)	(2,420)	-	(4,192)	(33,673)
Залишкова вартість											
1 січня 2019 р.	23	98	41,472	2 450	121	4	3,272	1,575	49,015		
31 грудня 2019 р.		20	81	44,774	2,707	1,128	2	5,074	713	54,499	

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

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

12.

Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками 28,186 29,668

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 28,691 25,658

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами 1,874 1,545

Грошові кошти з обмеженим правом використання 102,86055,212

Інші фінансові активи 3,830 3,831

Резерв під знецінення інших фінансових активів (12,191) (12,914)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 153,250103,000
(тис.грн.)

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

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

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3 стадія зменшення корисності Придбані (створені) знецінені активи

Всього								
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	118	13	12,783	-				12,914
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом року	2,497	1,007	1,735					
-	5,239							
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено		(543)	(906)	(2,104)				
-	(3,553)							
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючою дебіторською заборгованістю	(101)	(68)	(148)					
-	(317)							
Переведено до стадії 1*	-	162	(414)	-	(252)			
Переведено до стадії 2*	-	-	(418)	-	(418)			
Переведено до стадії 3*	(1,453)	1	41	-	(1,411)			
Списання за рахунок резерву	-	-	(73)	-	(73)			

Курсові різниці	-	-	62	-	62			
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року	518	209	11,464	-				12,191

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

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік (тис.грн.)

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

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

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 року. (тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше					

- прострочені менше ніж 30 днів	49,124	-	-	-	49,124
- прострочені від 30 до 90 днів-	55	-	-	55	
- прострочені від 91 до 180 днів	1	-	63	-	64
- прострочені від 181 до 360 днів	1	-	190	-	191
- прострочені більше 360 днів 445	-	6,998	-	7,443	
- резерв під очікувані кредитні збитки(4)	(37)	(7,251)	-	(7,292)	
Всього балансова вартість	49,567	18	-	-	49,585
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами					
- прострочені менше ніж 30 днів	1,116	0	-	-	1,116
- прострочені від 30 до 90 днів10	225	-	-	235	
- прострочені від 91 до 180 днів	11	-	35	-	46
- прострочені від 181 до 360 днів	16	-	43	-	59
- прострочені більше 360 днів 113	-	305	-	418	
- резерв під очікувані кредитні збитки-	(172)	(383)	-	(555)	
Всього балансова вартість	1,266	53	-	-	1,319
Грошові кошти з обмеженим правом використання					
- прострочені менше ніж 30 днів	102,860-	-	-	-	102,860
- резерв під очікувані кредитні збитки(514)	-	-	-	-	(514)
Всього балансова вартість	102,346-	-	-	-	102,346
Інші фінансові активи					
- прострочені більше 360 днів -	-	3,830	-	3,830	
- резерв під очікувані кредитні збитки-	-	(3,830)	-	(3,830)	
Всього балансова вартість					
інших фінансових активів	153,179	71	-	-	153,250

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2019 року.
(тис. грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3
стадія зменшення корисності Придбані (створені) знецінені активи Всього
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше

- прострочені менше ніж 30 днів	46,555	-	-	-	46,555
- прострочені від 30 до 90 днів-	28	-	-	28	
- прострочені від 91 до 180 днів	5	-	18	-	23
- прострочені від 181 до 360 днів	15	-	708	-	723
- прострочені більше 360 днів 415	-	7,582	-	7,997	
- резерв під очікувані кредитні збитки(112)	(12)	(8,308)	-	(8,432)	
Всього балансова вартість	46,878	16	-	-	46,894
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами					
- прострочені менше ніж 30 днів	1,008	0	-	-	1,008
- прострочені від 30 до 90 днів12	25	-	-	37	
- прострочені від 91 до 180 днів	4	-	3	-	7
- прострочені від 181 до 360 днів	7	-	5	-	12
- прострочені більше 360 днів 131	-	350	-	481	
- резерв під очікувані кредитні збитки(1)	(16)	(358)	-	(375)	
Всього балансова вартість	1,161	9	-	-	1,170
Грошові кошти з обмеженим правом використання					
- прострочені менше ніж 30 днів	55,212	-	-	-	55,212
- резерв під очікувані кредитні збитки(276)	-	-	-	-	(276)
Всього балансова вартість	54,936	-	-	-	54,936
Інші фінансові активи					
- прострочені більше 360 днів -	-	3,831	-	3,831	
- резерв під очікувані кредитні збитки-	-	(3,831)	-	(3,831)	
Всього балансова вартість					
інших фінансових активів	102,975	25	-	-	103,000

13.

Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

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

Усього інших активів 28,712 17,114

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

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

Залишок за станом на 31 грудня 3,928 3,932

14.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Необоротні активи , утримувані для продажу:		
Вилучене заставне майно	20	20
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20	20

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

15.

Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

Кошти в розрахунках інших банків 4,956 4,410

Усього коштів банків 4,956 4,410

16.

Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

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

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020

31 грудня 2019

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

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

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

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

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

- під кредити, надані фізичним особам - 1 984 тис. грн. (балансова вартість - 1 117 тис. грн).

- під гарантії юридичних осіб - 10 000 тис. грн. (балансова вартість - 527 тис. грн.).

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано у Примітці 37.

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

загальної суми коштів клієнтів (2019 рік - 6,5%).

17.

Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 р 31 грудня 2019 р

Залишок на початок звітної періоду	669	1,768	
Нараховано процентні витрати	-	-	
Виплачено за депозитними сертифікатами та відсотками		(151)	(995)
Вплив зміни курсів іноземних валют	131	(104)	

Залишок на кінець звітної періоду 649 669

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

18.

Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Резерви за зобов'язаннями

(тис.грн.)

Найменування стаття 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Зобов'язання		
кредитного характеру	Зобов'язання	
кредитного характеру		
Залишок на початок звітної періоду	1	9
Формування та/або збільшення резерву	1	9
Використання резерву (2)	(17)	
Залишок на кінець звітної періоду	-	1

19.

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13,728	4,328
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2,085	1,641
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	504	344
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	11,580	
	14,144	

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	22	10
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	3,912	10,662
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	5,514	7,328
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	55,556	54,719
Інші фінансові зобов'язання	20,567	12,324

Усього інших фінансових зобов'язань 113,468105,500

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

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

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

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

У відповідності до вимог 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 10 та 19.

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

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

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

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

20.

Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

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

21.

Субординований борг

Станом на 31 грудня 2020 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 81 996 тис.грн), позика залучена від Ідея Банку Спулка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

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

Загальна сума субординованого боргу станом на 31 грудня 2020 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) - складає 82 124 тис. грн., (станом на 31 грудня 2019 року - 68 826 тис. грн.).

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

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом 2020 та 2019 років: (тис.грн.)

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

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	Усього
(тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід
Залишок на 1 січня 2019 року	298,742	298,742
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року)	298,742	298,742
	419,714	
Внески за акціями нового випуску	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	298,742	298,742

Статутний капітал Банку складає 298 742 тис.грн. (2019 рік - 298 742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

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

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

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

Дивіденди

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

В 2019 році Банком були виплачені дивіденди за попередній 2018 рік в сумі 169 609 тисяч гривень

(Рішення акціонера від 27.03.2019 №01/61). Дивіденди були сплачені в повному обсязі.

23.

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

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки
(тис.грн.)

Найменування статті	2020	2019								
Резервні та інші фонди паперів			Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів
Усього Резервні та інші фонди паперів	Усього	Усього	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резерви переоцінки цінних паперів
Залишок на 1 січня	99,808	28,486	(19)	128,275	82,994	29,318	-	112,312		
Амортизація резерву переоцінки (832)	-	(832)	-	(832)	-					
Розподіл прибутку до резервних фондів			18,906	-	-	18,906	16,814	-	-	16,814
Резерв переоцінки цінних паперів			-	-	-	-	-	(19)	(19)	
Залишок на 31 грудня	118,714	27,654	(19)	146,349	99,808	28,486	(19)	128,275		

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

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

Резервні фонди Банку

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

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

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

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

24.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

(тис. грн.)

Найменування статті Звітний період Попередній період
менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців
усього

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

Усього зобов'язань
3,343,515

806,459
4,149,974

1,988,933
2,489,753
4,478,686

25.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 2020 2019

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам	2,174,181	2,101,043	
Кореспондентські рахунки в інших банках	11	522	
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю			5,325 9,437
Депозитні сертифікати Національного банку України	27,765	23,133	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2,207,282	2,134,135	

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб	(425,837)	(399,591)	
Строкові кошти юридичних осіб	(59,321)	(82,285)	
Субординований борг (4,691)	(4,443)		
Боргові цінні папери, випущені банком	-	(1)	
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(5,885)	(5,884)	
Кошти інших банків	(485)	(209)	
Кредити овернайт інших банків	(2)	-	
Поточні рахунки	(35,978)	(31,691)	
Усього процентних витрат	(532,199)	(524,104)	
Чистий процентний дохід	1,675,083	1,610,031	

26.

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

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

27.

Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз прибутку, визнаного у звіті про прибутки і збитки

та інший сукупний дохід, що виникають в результаті припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю за 2020 рік.

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

Найменування статті	Балансова вартість на момент припинення визнання	Кошти	отримані
Прибуток від припинення визнання фінансових активів	Збиток	від припинення визнання	фінансових активів

Причини припинення визнання:

Продаж фінансового активу 12,926 17,287 4,431 (70)

Припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю 12,926 17,287

4,431

(70)

Таблиця 2. Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю за 2019 рік.
(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість на момент припинення визнання	Кошти	отримані
Прибутки від припинення визнання			

Причини припинення визнання

Продаж фінансового активу 25,637 42,102 16,465

Припинення визнання фінансових активів за амортизованою собівартістю 25,637 42,102
16,465

28.

Результат від зменшення корисності фінансових активів

Таблиця 1. Результат від зменшення корисності фінансових активів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3 Придбані (створені)

знецінені активи

Всього

Грошові кошти та їх еквіваленти	(95)	-	-	-	(95)
Кредити та аванси клієнтам*	60,914	21,710	(1,044,038)	-	(961,414)
Інші фінансові активи	1,853	33	(517)	-	1,369

Результат від зменшення корисності фінансових активів 62,672 21,743 (1,044,555) -
(960,140)

*В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 2020 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. Примітку 7) включено

повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 946 тисяч гривень (за 2019 рік - 0 тис.грн.).

Таблиця 2. Результат від зменшення корисності фінансових активів за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року.
(тис.грн.)

Найменування статті

Стадія 1

Стадія 2

Стадія 3 Придбані (створені)

знецінені активи

Всього

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

29.

Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

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

30.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	2020		2019	
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	(43,110)	(38,481)		
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(13,276)		(15,706)	
Професійні послуги	(54,908)	(47,926)		

Витрати на маркетинг та рекламу	(48,114)	(43,142)	
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(26,662)		(27,159)
Інші	(29,646)	(30,725)	
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(216,213)	(202,642)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

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

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

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

31.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

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

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

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті	2020	2019
---------------------	------	------

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2019 Визнані в іншому сукупному доході Визнані в прибутках/ збитках протягом року Залишок на 31 грудня 2020

Податковий вплив тимчасових різниць:

Кошти в інших банках -	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2,395	-	414	2,809
Інші зобов'язання	8,548	-	(561)	7,987
Інші фінансові зобов'язання	217	-	(100)	117

Визнаний відстрочений податковий актив 11,160 - (247) 10,913

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

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2018 Визнані в прибутках/ збитках протягом року Залишок на 31 грудня 2019

Податковий вплив тимчасових різниць:

Кошти в інших банках -	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2,260	135	2,395	
Інші фінансові активи	91	(91)	-	
Інші зобов'язання	5,452	3,096	8,548	
Інші фінансові зобов'язання	47	170	217	
Згорнутий відстрочений податковий актив/ зобов'язання	7,850	3,310	11,160	

32.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті 2020 2019

Випущені прості акції на 1 січня 298,742 298,742

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 298,742 298,742

Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку 225,073 378,129

33.

Управління ризиками

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

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

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

Структура управління ризиками

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

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

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

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

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

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

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

- Кредитний комітет, який, зокрема, щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їхнього знецінення, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;
- Комітет із управління активами, пасивами і тарифами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення

собі- вартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;

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

- Комітет кредитного ризику, який відповідає за:

" затвердження, внесення змін у Кредитну Політику Банку;

" затвердження скорингової моделі;

" затвердження, зміну cut-off;

" рішення про зміну категорій відділень;

" затвердження, зміну процесу верифікації;

" затвердження, зміну телефонної верифікації;

" затвердження, зміну налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів.

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

Процес управління ризиками передбачає:

" ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;

" кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;

" аналіз впливу ризику на діяльність Банку;

" управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийнятного) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;

" моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків відповідно до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;

" звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

Кредитний ризик

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

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

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

" формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;

" обмеження розміру втрат у результаті реалізації заходів з утримання кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

Політика управління кредитним ризиком

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог Банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 11,11% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2019 року - 5,90%).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Зважаючи на структуру портфеля фінансових інструментів (здебільшого, невеликі до 50 тис. грн. кредити фізичним особам різних соціальних верств у різних регіонах), у Банку немає можливості без надмірних витрат чи зусиль одержувати інформацію іншу, ніж про прострочення боргу, для визначення того, чи

зазнав кредитний ризик за фінінструментом значного зростання з моменту первісного визнання. Тому, станом на кожен звітний день Банк розподіляє всі фінансові інструменти на три стадії знецінення за такими ознаками:

- стадія 1 (з моменту початкового визнання значного зростання кредитного ризику не спостерігається) - борг за фінінструментом непрострочений або з простроченням погашення не більше 30 днів;

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

- стадія 3 (з моменту початкового визнання відбулись об'єктивні події дефолту) - борг за фінінструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника: неспроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком та/або банкрутство.

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

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

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові або з депозитами/депозитними сертифікатами у заставі; у т. ч. кредитні картки) - група Cash_RL;

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, бланкові з підвищеним очікуваним ризиком) - група Cash_RH;

- гривневі кошти на вимогу фізичних осіб (у т. ч. ФОП, активні залишки) - теж належать до Cash_RL;

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т. ч. ФОП, на купівлю транспортних засобів) - група Car;

- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам (тільки безумовні зобов'язання з кредитування) - група Ir_Ob.

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

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

- " обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування - у розрізі відділень, груп клієнтів, сум операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику - по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;

- " опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;

- " розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;

- " прийняття ризику - створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

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

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

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

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

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

- " кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього

рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);

" оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з урахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;

" оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризиками;

" пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їхнім проведенням;

" кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продуктами та за клієнтами;

" очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

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

Інструменти управління кредитним ризиком

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

" політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування - мінімальну кількість балів, отриману клієнтом у результаті оцінки економічної та особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів - фізичних осіб;

" мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);

" мінімальна маржа ризику - маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;

" ліміти повноважень - визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредитних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

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

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

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

Вплив COVID-19 на кредитний ризик Банку у 2020 році

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

" збільшенні обсягу входу у прострочку та міграції у дальні діапазони прострочення боргу кредитного портфеля;

" зростання потреби у боржників на проведення реструктуризації/заміни їхніх зобов'язань за кредитами;

" падіння обсягів кредитування фізичних осіб.

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

" оформленню "кредитних канікул" частині боржників з позитивною кредитною історією на термін 1 - 4 місяці;

" спрощенню підходів до реструктуризації/заміни боргу за кредитами;

" нарощенню обсягу передачі проблемних портфелів (як на ранніх, так і на пізніх діапазонах прострочення) у роботу зовнішнім колекторським компаніям;

" розширенню можливостей погашення заборгованості за кредитами у режимі онлайн.

Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які

впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитного ризику.

Таблиця 4. Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

(тис.грн.)

Найменування статті

31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти		723,63457	304	723,995746,35291		738	747,181
Кредити та аванси клієнтам	3,789,934	118	-	3,790,052	4,138,389	1	-
	4,138,390						
Інвестиції в цінні папери	142,503-	-	142,503	169,299-	-	169,299	
Інвестиційна нерухомість	7,112	-	7,112	7,256	-	7,256	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	9			9			
	-	9					
	25	-	25				
Відстрочений податковий актив		10,913	-	10,913	11,160	-	11,160
Основні засоби	159,260-	-	159,260	157,711-	-	157,711	
Нематеріальні активи	66,190	-	66,190	54,499	-	54,499	
Інші фінансові активи	153,2437	-	153,250	102,9919	-	103,000	
Інші нефінансові активи	28,712		28,712	17,114		17,114	
Необоротні активи, утримувані для продажу	20	-	-	20	20	-	20
Усього активів	5,081,530						
	182	304	5,082,016				
	5,404,816	101	738	5,405,655			
Кошти банків	4,956	-	4,956	4,410	-	-	4,410
Кошти клієнтів	3,791,581	32,564	3,749	3,827,894	4,133,926	33,363	23,323
	4,190,612						
Боргові цінні папери, емітовані банком		649	-	-	649	669	-
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	36,953			36,953			
	-	-	36,953				
	24,514	-	-	24,514			
Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	1	-	-	1
Інші фінансові зобов'язання	111,0662,401	1	113,468	100,7634,736	1	105,500	
Інші нефінансові зобов'язання	83,930	-	83,930	84,153	-	1	84,154
Субординований борг	-	82,124	-	82,124	-	68,826	
Усього зобов'язань	4,029,135						
	117,0893,750	4,149,974					
	4,348,436	106,92523,325	4,478,686				

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

Ринковий ризик

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

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

Цілями управління ринковими ризиками є:

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

Процес управління ринковими ризиками в Банку складається з наступних компонентів:

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

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

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

Видами ринкових ризиків, які притаманні діяльності Банку, є:

- валютний ризик.

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

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

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

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

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

В процесі управління валютним ризиком Банк застосовує наступні методи:

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

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

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

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

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику
(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

Монетарні активи

Монетарні зобов'язання

Чиста позиція Монетарні

активи

Монетарні зобов'язання	Чиста позиція					
Долари США	283,055285,760(2,705)	277,446272,3515,095				
Євро	125,660124,6091,051	105,674109,515(3,841)				
Фунти стерлінгів	14	-	14	217	-	217
Інші	2,637	250	2,387	4,015	4,129	(114)
Усього	411,366410,619747	387,352385,9951,357				

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

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

(тис.грн.)

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

Ризик був розрахований для монетарних статей у іноземних валютах.

Процентний ризик банківської книги

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

Основними джерелами процентного ризику для Банку можуть бути:

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

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління процентним ризиком банківської книги з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру, обсягів операцій та його профілю ризику. Метою управління процентним ризиком банківської книги є збереження прибутку та капіталу Банку від негативного впливу зміни процентних ставок.

Цілями управління процентним ризиком банківської книги є:

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

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

- аналіз часової структури процентних активів та зобов'язань Банку (геп-аналіз) - управління дисбалансами (геп-розривом) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів. Управління процентним ризиком здійснюється за всіма активами і зобов'язаннями Банку, а також за позабалансовими рахунками, які пов'язані з виникненням процентного ризику;
- метод НІІ (Net Interest Income), що полягає в оцінюванні вразливості процентного доходу Банку до зміни процентних ставок на визначену кількість базисних пунктів;

- метод EVE (Economic Value of Equity), який полягає в оцінюванні зміни економічної вартості капіталу;
- метод стрес-тестів, які оцінюють вразливість Банку до негативних змін ринкових умов;
- встановлення лімітів допустимого рівня ризику та їх контроль;
- моніторинг динаміки ринкових процентних ставок.

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

Таблиця 3. Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:
(%)

Найменування статті	31 грудня 2020			31 грудня 2019		
	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	Євро
Активи						
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	38,91%	-	-	40,95%	-	-
Інвестиційні цінні папери	8,06%	4,56%	-	16,57%	5,40%	-
Зобов'язання						
Кошти банків	10,00%	-	6,96%	-	-	-
Кошти клієнтів:						
поточні рахунки	9,64%	-	-	12,85%	-	-
строкові кошти	11,32%	0,68%	0,34%	14,09%	1,14%	1,05%
Субординована позика-	6,12%	-	-	6,12%	-	-

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

Ризик ліквідності

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

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

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

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

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

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

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

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

норматив Н6 - короткострокової ліквідності (до 1-го року), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31

грудня 2020 року цей норматив складав 100,25% при нормативному значенні не менше 60% (станом на 31 грудня 2019 року - 189,54);

коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), який встановлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Розраховується Банком щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів. Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) та в іноземній валюті (LCR_{ів}) - не менше ніж 100%. Фактичні значення нормативу на звітну дату 31.12.2020 р.: 447,31% - LCR_{вв} у всіх валютах, 377,08% - LCR_{ів} в іноземній валюті (на звітну дату 31.12.2019 р.: 482,75% - LCR_{вв} у всіх валютах, 279,97% - LCR_{ів} в іноземній валюті);

індикативний метод - його суть полягає у створенні комплексу внутрішніх індикаторів для оцінки ліквідності, моніторингу динаміки значень цих індикаторів, встановленні рекомендованих або граничних значень, "сигналізуванні" про їх досягнення;

метод аналізу грошових потоків Банку (cash-flow аналіз) - зведення даних про їх рух в попередніх періодах, розрахунок об'єму надліквідності/дефіциту ліквідності;

метод аналізу геп-розривів в строках погашення вимог і зобов'язань - управління дисбалансами (геп-розривом ліквідності) для утримання ризику в межах затверджених внутрішніх лімітів;

метод прогнозування ліквідної позиції Банку (побудова платіжного календаря) з метою контролю збалансованості грошових потоків у майбутньому. Полягає в розрахунку на аналізовані дати вхідних і вихідних платіжних потоків, які проводитиме Банк. Платіжний календар (прогноз cash-flow) являє собою план майбутнього руху грошових коштів Банку в часі;

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

метод аналізу залежності Банку від міжбанківського фінансування;

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

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

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

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишились. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, які відображені в Звіті про фінансовий стан, тому що балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає поверненню не є фіксованою, сума в таблиці визначається на основі умов, існуючих на кінець звітного періоду.

Таблиця 5. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2020 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
---------------------	---------------------------	-----------------	------------------	------------------------	---------------	--------

Кошти банків	4,956	-	-	-	-	4,956
--------------	-------	---	---	---	---	-------

Кошти клієнтів:

Кошти фізичних осіб	687,023545,3691,283,742	727,67777	3,243,888			
---------------------	-------------------------	-----------	-----------	--	--	--

Кошти юридичних осіб	569,34783,551	114,945-	-	767,843		
----------------------	---------------	----------	---	---------	--	--

Боргові цінні папери, випущені банком	649	-	-	-	-	649
---------------------------------------	-----	---	---	---	---	-----

Інші фінансові зобов'язання	50,757	6,328	828	-	-	57,913
-----------------------------	--------	-------	-----	---	---	--------

Зобов'язання з лізингу (оренди)	-	10,372	28,124	27,025	-	65,521
---------------------------------	---	--------	--------	--------	---	--------

Субординований борг	500	795	3,707	83,659	-	88,661
---------------------	-----	-----	-------	--------	---	--------

Інші зобов'язання кредитного характеру	46,299	129,383	691,414-	14,390,658	15,257,754	
--	--------	---------	----------	------------	------------	--

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2,122,760	838,361	14,390,735	19,487,185	1,359,531	775,798
---	-----------	---------	------------	------------	-----------	---------

2,122,760 838,361 14,390,735 19,487,185

Інші зобов'язання кредитного характеру станом на 31 грудня 2020 та 2019 років є відкличними, тобто за якими Банк не несе ризику,

Таблиця 6. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2019 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
---------------------	---------------------------	-----------------	------------------	------------------------	---------------	--------

Кошти банків	4,410	-	-	-	-	4,410
--------------	-------	---	---	---	---	-------

Кошти клієнтів:

Кошти фізичних осіб	488,068215.137545.4692.483.389	153	3,732,216			
---------------------	--------------------------------	-----	-----------	--	--	--

Кошти юридичних осіб	437,857165,851213,314894	-	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	1,339,111	2,588,954	4,220,733	9,648,150	1,007,178	492,174
---	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	---------

1,339,111 2,588,954 4,220,733 9,648,150

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

Таблиця 7. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
---------------------	---------------------------	------------------	------------------------	---------------

Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	723,995-	-	-	723,995
Кредити та аванси клієнтам	227,1481,920,450	1,588,968	53,486	3,790,052
Інвестиційні цінні папери	53	142,450-	-	142,503
Інвестиційна нерухомість	-	-	7,112	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	9
-	-	9	-	-

Відстрочений податковий актив	-	-	10,913	-	10,913
Основні засоби	-	-	14,699	144,561	159,260
Нематеріальні активи	-	-	-	66,190	66,190
Інші фінансові активи	153,2390	11	-	-	153,250
Інші активи	7,228	20,383	680	-	28,291
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	20	-	-
Усього активів:	1,112,104	2,083,303	-	-	20
1,622,372	264,2375,082,016	-	-	-	-

Зобов'язання

Кошти банків	4,956	-	-	-	4,956
Кошти клієнтів:	1,233,627	1,892,350	701,84572	3,827,894	
Кошти фізичних осіб	665,9201,698,552	701,84572	3,066,389		
Кошти юридичних осіб	567,707193,798-	-	761,505		
Боргові цінні папери, емітовані банком	649	-	-	-	649
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток-	-	-	36,953		
-	-	36,953			

Інші фінансові зобов'язання	50,757	40,221	22,490	-	113,468
Інші нефінансові зобов'язання	4,921	78,999	10	-	83,930
Субординований борг	82	-	82,042	-	82,124
Усього зобов'язань:	1,294,992	2,048,523	-	-	
806,38772	4,149,974	-	-	-	

Чистий надлишок (розрив) ліквідності на

31 грудня 2020 року (182,888)	34,780	815,985264,165932,042
Сукупний надлишок ліквідності на		
31 грудня 2020 року (182,888)	(148,108)	667,877932,042

Таблиця 8. 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 заборгованість клієнтів	264,472	1,947,271	1,894,358	32,289 4,138,390
Інвестиції в цінні папери	53	169,246-	-	169,299
Інвестиційна нерухомість	-	7,256	-	7,256
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	25	-	- 25
Відстрочений податковий актив	-	11,160	-	11,160
Основні засоби	-	10,147	147,564	157,711
Нематеріальні активи	-	-	54,499	54,499
Інші фінансові активи	102,963	11	26	- 103,000
Інші нефінансові активи	7,820	8,135	1,159	- 17,114
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	- 20
Усього активів:	1,122,489	2,143,124	1,905,690	234,3525,405,655
Зобов'язання				
Кошти банків	4,410	-	-	4.410
Кошти клієнтів:	878,713	917,435	2.394,321	143 4,190,612
Кошти фізичних осіб	447,077	557,677	2,393,434	143 3,398.331
Кошти юридичних осіб	431,636	359,758	887	- 792,281
Боргові цінні папери, емітовані банком	669	-	-	- 669
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток-	-	24,514	-	- 24.514
Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	- 1
Інші фінансові зобов'язання	41,228	37,752	26,520	- 105,500
Інші нефінансові зобов'язання	14,181	69,962	11	- 84,154
Субординований борг	68	-	68,758	- 68,826
Усього зобов'язань:	939,270	1,049,663	2,489,610	143 4,478,686
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на				
31 грудня 2019 року	183,219	1,093,461	(583,920)	234,209926,969
Сукупний надлишок ліквідності на				
31 грудня 2019/2018 року	183,219	1,276,680	692,760	926,969

Відповідність або невідповідність строків погашення активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку і, відповідно, реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валюти.

Аналіз строків погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Зняття коштів з поточних рахунків відбувалося протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено у таблицях вище. Також, заборгованість перед клієнтами включає строкові депозити фізичних осіб (Примітка 16). Законодавство України визначає, що договори депозитів фізичних осіб можуть містити умови як із можливістю виплати на вимогу так і без такої можливості. Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення коштів раніше дати закінчення строку договору, а також очікує, що багато депозитів буде пролонговано.

Вплив COVID-19 на ризик ліквідності Банку

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

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

Однак, незважаючи на це, Банк успішно пройшов негативні наслідки коронакризи у 2020 році, оскільки увійшов у період пандемії без значних дисбалансів, достатньо капіталізованим та високоліквідним. Окрім того, з метою стабілізації ситуації Банк вжив ряд заходів по роботі із депозитним та кредитним

портфелями з метою уникнення негативного впливу кризових умов діяльності на його ліквідність. Основний фокус спрямований був на роботу з депозитним портфелем фізичних осіб - головним каналом фінансування діяльності Банку, а саме - утримання фактичного депозитного портфеля та залучення нових вкладів. Заходи ж по роботі з кредитним портфелем, зокрема, передбачали оформлення "кредитних канікул", реструктуризацію боргу, передачу проблемних портфелів у роботу колекторським компаніям, розширення можливостей погашення заборгованості за кредитами у режимі онлайн.

Комплаєнс-ризик

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

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

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

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

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

Операційний ризик

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

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

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

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

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

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

і яка супроводжується комплексною системою звітності по операційному ризику.

У зв'язку з пандемією коронавірусу COVID-19 та карантинними обмеженнями через дану пандемію, в Банку виникли додаткові витрати, які пов'язані з придбанням засобів захисту від

інфекційних хвороб для працівників Банку (маски, рукавички, антисептичні рідини) та проведенням санітарних обробок приміщень Банку працівниками санітарно-епідеміологічних станцій.

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

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

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.

34.

Управління капіталом

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

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2020 року складає 921 632 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2019 року - 930 810 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

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

Станом на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2020 року становить 21,52% (31 грудня 2019 року - 20,11%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

Найменування статті	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	472,742465,432	
Статутний капітал	298,742298,742	
Емісійні різниці	120,972120,972	
Інші резерви	118,71499,808	
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	(63,780)	(49,017)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1,906)	(5,073)
Збитки минулих років	-	-
Додатковий капітал	448,890536,655	
Додатковий капітал до розрахунку	448,890465,432	
Резерв переоцінки основних засобів	27,654	28,486
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами		247,585

466,955		
Прибуток минулих років	140,905-	
Субординований борг, що враховується до капіталу	32,799	41,215
Відвернення (53)	(53)	
Усього регулятивного капіталу	921,632930,810	
Усього активів, зважених на ризик	4,278,902	4,628,359
Відкрита валютна позиція	3,451	6,108

Показник достатності капіталу 21,52% 20,11%

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року, проведений Банком відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2004 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.:

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 31 грудня 2019

Капітал першого рівня	661,646541,332	
Капітал другого рівня	60,453	69,700
Усього капіталу	722,099611,032	

Активи, зважені за ризиком	5,787,103	6,094,187
Показник адекватності капіталу першого рівня	11,43%	8,88%
Загальний показник адекватності капіталу	12,48%	10,03%

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

35.

Договірні та умовні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

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

Потенційні податкові зобов'язання

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

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Станом на 31 грудня 2020 року Банк не має зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, які Банк не сплатив своєчасно згідно укладених договорів.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1 995 тисяч гривень (31 грудня 2019 року - 1 608 тисячі гривень).

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

Зобов'язання з кредитування

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

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

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

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті	31 грудня 2020 року	31 грудня 2019 року	Стадія 1	Стадія 1
Зобов'язання з кредитування, що надані				
Невикористані кредитні лінії	15,257,754	4,901,054		
Гарантії видані	- 527			
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	(1)		
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	15,257,754	4,901,580		
Станом на 31 грудня 2020 та на 31 грудня 2019 року	року	року	року	року
всі зобов'язання з кредитування є відкличними.				

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

Станом на 31 грудня 2019 року у складі коштів юридичних осіб відображені депозити в сумі 10 000 тис.грн., що є забезпеченням для зобов'язань за гарантіями. (Див.Примітку 16).

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	1	-	-	1
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(1)	-	(1)	-
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	-	-	-

Таблиця 4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду			9	- - 9
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-	-
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(8)	-	(8)	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду			1	- - 1

Таблиця 5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			4,901,581	- - 4,901,581
Надані зобов'язання з кредитування	10,516,879	-	-	10,516,879
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(4,740,876)	-	(4,740,876)	
Переведення до стадії 1	4,580,170	-	-	4,580,170
Переведення до стадії 2	-	-	-	0
Переведення до стадії 3	-	-	-	0
Курсові різниці	-	-	-	0
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	15,257,754	-	-	15,257,754

Таблиця 6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду			1,883,609	- - 1,883,609
Надані зобов'язання з кредитування	3,058,808	-	-	3,058,808
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(84,582)	-	(84,582)	
Переведення до стадії 1	43,746	-	-	43,746
Переведення до стадії 2	-	-	-	0
Переведення до стадії 3	-	-	-	0
Курсові різниці	-	-	-	0
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	4,901,581	-	-	4,901,581

Таблиця 5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 року

31 грудня 2019 року

Гривня 15,257,754 4,901,581

Євро - -

Усього 15,257,754 4,901,581

Станом на 31 грудня 2020 та на 31 грудня 2019 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

Орендні договори

Таблиця 6. Майбутні орендні платежі за нескасованими договорами оперативного лізингу (оренди) Банку-орендаря:

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 року

31 грудня 2019 року

До 1 року 33,066 29,187

Від 4 років до 5 років 22,490 25,532

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендар) 55,556 54,719

Банк - орендодавець

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 року

31 грудня 2019 року

До 1 року 940 2

Від 1 року до 2 років 508 703

Від 2 років до 3 років 1,999 1,232

Від 3 років до 4 років - 102

Від 5 до 6 років 784 1,070

Майбутні недисконтовані орендні платежі (Банк-Орендодавець) 4,231 3,109

Майбутні мінімальні орендні платежі розраховані на підставі умов договорів оренди.

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 2020 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Грошові кошти та їх еквіваленти		723,995-		723,995-
Кредити та аванси клієнтам		3,790,052	-	- 3,489,832
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу				
53	-	-	53	
Інвестиційні цінні папери		142,450-		142,450
-				
Інші фінансові активи	153,671-	-		153,671
Усього фінансових активів		4,810,221	-	866,4453,643,556
Кошти банків	4,956	-	4,956	
Кошти клієнтів		3,827,894	-	- 3,608,059
Боргові цінні папери, випущені банком			649	- - 649
Інші фінансові зобов'язання		113,468-	-	- 113,468
Субординований борг	82,124	-	-	82,124
Усього фінансових зобов'язань		4,029,091	-	4,956 3,804,300

Таблиця 2. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Грошові кошти та їх еквіваленти		747,181-		747,181-
Кредити та заборгованість клієнтів		4,138,390	-	- 3,771,918
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу				
53	-	-	53	
Інвестиційні цінні папери		169,246-		169,246-
Інші фінансові активи	103,000-	-		103,000

Усього фінансових активів	5,157,870	-	916,4274,242,443
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

У таблиці 3 узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки.
Таблиця 3. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2020 року та 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020 року 31 грудня 2019 року

Фінансові інструменти що оцінюються за амортизованою вартістю Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього Фінансові інструмент-ти, що оцінюються за амортизованою вартістю Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Усього						
Грошові кошти та їх еквіваленти	723,995-	723,995	747,181-	747,181		
Кредити та заборгованість клієнтів	3,790,052	-	3,790,052	4,138,390	-	
	4,138,390					
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу -		53	53	-	53	53
Інвестиційні цінні папери до погашення	142,450-	142,450	169,299-	169,299		
Інші фінансові активи	153,671-	153,671	103,000-	103,000		
Усього фінансових активів	4,810,168	53	4,810,221	5,157,870	53	5,157,923

Станом на 31 грудня 2020 та 2019 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

За роки, що закінчилися 31 грудня 2020 та 2019 років Банк не здійснював переведень між рівнями оцінки справедливої вартості.

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 - інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 - вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 - вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (невидимі вхідні дані).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Таблиця 4. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Фінансові активи Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

Корпоративні акції - - 53

Таблиця 5. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

Фінансові активи Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3

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

Корпоративні акції - - 53

38.

Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія - власник 100% пакету акцій Банку - Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);

- Компанії під спільним контролем - компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);

- Ключовий управлінський персонал - Члени Правління в кількості 5 чоловік (2019 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 7 чоловік (2019 рік - 7 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;

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

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

Станом на 31 грудня 2020 року та на 31 грудня 2019 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1.Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2020

Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	238 335
Кошти в інших банках	-	434	-

Інші активи	-	1	-	1	
Кошти клієнтів	1,163	5,055	4,358	24,949	
Інші зобов'язання	-	5,361	-	-	

Найменування статті

31 грудня 2019

Материнська

компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Кредити та аванси клієнтам	-	-	1	449	
Кошти на кореспондентських рахунках	-	-	1,340	-	-
Інші фінансові активи	-	-	16	-	
Кошти клієнтів	1,165	20,367	3,772	20,749	
Субординований борг	-	68,826	-	-	
Кредиторська заборгованість за послуги	-	-	3,763	5,707	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2020 та 2019 рік:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті 2020 рік

Материнська

компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Процентні доходи	-	-	8	92	
Процентні витрати	-	(6,862)	(191)	(156)	
Комісійні доходи	1,206	148	48	30	
Комісійні витрати	-	(61)	-	-	
Інші операційні доходи	-	-	1,431	-	12
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(25,579)	(102)	(355) (33)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті 2019 рік

Материнська

компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони

Процентні доходи	-	-	-	72	
Процентні витрати	-	(4,542)	(100)	(99)	
Комісійні доходи	1,336	416	16	19	
Комісійні витрати	-	(63)	-	-	
Інші операційні доходи	-	-	521	-	9
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(24,365)	-	(817) (81)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2020 Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2019

Витрати Нараховане зобов'язання до виплати Витрати Нараховане зобов'язання до виплати

Поточні виплати працівникам

58,448 4,335

53,750 3,669

У відповідності до п.17 розділу IV Постанови Правління НБУ від 30.11.2020 року №153 Банк зобов'язаний зазначати інформацію щодо виплати винагороди Членам Наглядової Ради та Правління Банку.

Розмір виплаченої нагороди був наступним:

(тис.грн.)

Винагороди Членів Наглядової Ради		та Членів Правління Банку		01.01.2020-31.12.2020	01.01.2019-31.12.2019	
Кількість	Сума	Кількість	Сума			
Члени Спостережної Ради:		7	1,148	7	990	
Фіксована сума винагороди						7
1,148	7	990				
Змінна сума винагороди						
Невиплачена відкладена винагорода		-	-	-	-	
Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, виплачена протягом звітного періоду		-	-	-	-	
Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат		-	-	-	-	
Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат		-	-	-	-	
Члени Правління:		5	35,717	5	33,919	
Фіксована сума винагороди						5
15,834				5	15,136	
Змінна сума винагороди					5	19,883
5	18,783					
Невиплачена відкладена винагорода		-	-	-	-	
Сума відкладеної винагороди за попередні звітні роки, виплачена протягом звітного періоду		-	-	-	-	
Виплати під час прийняття на роботу, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат		-	-	-	-	
Виплати під час звільнення, здійснені протягом фінансового року, та кількість одержувачів таких виплат		-	-	-	-	

39.

Події після дати балансу

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

Угода не є зобов'язанням сторін укласти угоди про продаж акцій та участі Компаній.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1 - аудитори
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	20197074
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, Дніпро, Андрія Фабра, 4
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2868
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: номер: №7-кя, дата: 27.01.2020
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	д/в
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 09/90008/А, дата: 22.10.2019
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 07.12.2020, дата закінчення: 15.03.2021
12	Дата аудиторського звіту	15.03.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	168 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

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

- " звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2020 року;
- " звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіту про рух грошових коштів

за непрямим методом, що закінчився зазначеною датою;

" приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик. На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів(Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також 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 за кредитами та авансами клієнтам

У зв'язку з суттєвістю кредитів та авансів клієнтам, які складають 74% загальних активів Банку, а також у зв'язку зі складністю суджень, які мав застосовувати Банк для своєчасного визнання і коректного розрахунку очікуваних кредитних збитків відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", ми визначили це питання ключовим питанням аудиту.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків включає методики оцінки, в яких використовуються істотні неспостережувані 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 прогнозованої інформації.

Використання інших методик моделювання та припущень може привести до суттєво інших оцінок очікуваних кредитних збитків та може мати суттєвий вплив на фінансові результати Банку.

В ході нашого аудиту ми приділили особливу увагу оцінці припущень, що використовувалися для визначення ключових параметрів резервування та розрахунку очікуваних кредитних збитків на портфельній основі.

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

При тестуванні зменшення корисності, розрахованого на портфельній основі, ми проаналізували використовувані статистичні моделі, ключові входні дані та припущення, а

також застосування прогнозованої інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків. Для відібраних нами кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, ми проаналізували припущення щодо майбутніх грошових потоків, включаючи вартість забезпечення та ймовірність можливих сценаріїв.

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

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

Інша інформація

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

1. Звіту про управління за 2020 рік;

2. Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік, підготовленої відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826. Наша думка щодо фінансової звітності Банку не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності 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 2020 рік

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

- узгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік;
- відповідності Звіту про управління вимогам законодавства;
- наявності суттєвих викривлень у Звіті про управління та їх характер.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Також ми не виявили фактів, які необхідно було б включити до нашого звіту незалежного аудитора.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

Банк підготував, але ще не оприлюднив Річну інформацію емітента цінних паперів за 2020 рік.

Ми отримали проект річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік у якому ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або

нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або того, чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення, та ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до нашого звіту незалежного аудитора. Коли ми ознайомимося з іншою інформацією після її оприлюднення, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

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

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обгрунтована 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 обгрунтовано 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 обгрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок про те, чи існує суттєва невизначеність

щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжувати безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого, або якщо за 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.

" Загальна тривалість виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку ТОВ "БДО" з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень становить два роки. Це завдання є також другим роком проведення ТОВ "БДО" обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку після визнання його суб'єктом суспільного інтересу у відповідності до вимог Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV.

" У розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту нами розкрито питання, що мало найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, та на яке, на наше професійне судження, доцільно звернути увагу. Це питання було розглянуто в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні нашої думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Під час проведення даного завдання з обов'язкового аудиту нами не було виявлено інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначено у розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити у відповідності до вимог частини 4.3 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську

діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII.

" Інформацію, що міститься у даному звіті незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку було узгоджено з інформацією у Додатковому звіті для Наглядової Ради від 12 березня 2021 року, яка за відсутності Аудиторського комітету виконує його функції.

" У 2020 році та у 2021 році до дати нашого звіту незалежного аудитора ТОВ "БДО" надавало Банку аудиторські послуги з огляду пакету звітності за перше півріччя 2020 року, складеного для цілей консолідації та аудиторські процедури щодо пакету звітності за 2020 рік, складеного для цілей консолідації. У 2021 році нами укладена додаткова угода на надання послуг з оцінки стійкості Банку відповідно до Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2021 році, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України від 08 лютого 2021 року № 39-рш.

" ТОВ "БДО" та ключовий партнер з аудиту є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Під час проведення аудиту нами не було встановлено жодних додаткових фактів або питань, які могли б вплинути на нашу незалежність та на які ми б хотіли звернути Вашу увагу. ТОВ "БДО" не надавало Банку інших послуг, заборонених відповідно до вимог статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII протягом 2020 року та у період з 1 січня 2021 року до дати підписання цього звіту незалежного аудитора.

Аудит здійснювався під управлінням начальника відділу аудиту ТОВ "БДО" 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, 15 березня 2021 року

Товариство з обмеженою відповідальністю "БДО".

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074.

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

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

ТОВ "БДО" включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу 4

"Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес". Посилання на реєстр:

<https://www.apu.com.ua/subjekty-audytorskoj-dijalnosti-jaki-majut-pravo-provodyty-obovjazkovyj-a-udyt-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 2020 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";