

## Титульний аркуш

29.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 17.2/172424

(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)

### Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

#### 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, 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. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

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

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua>

29.10.2019

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

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

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  |   |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   |   |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 10. 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 та 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 |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:   |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду   |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів  |   |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)  |   |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,  |   |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

1. Засновники емітента на звітну дату не мають жодного впливу на діяльність емітента, так як не володіють його акціями, відповідно у пункті 10 зазначено власника 100% акцій.

4.2-4.3 - Інформація не надається, тау як вид економічної діяльності емітента за КВЕД "Інше грошове посередництво";

5.2 Інформація відсутня;

5.3 Інформація відсутня;

5.4 Інформація відсутня;

5.6 Інформація відсутня;

8. Інформація відсутня;

9. Інформація відсутня;

11-21 Інформація відсутня;

23. Банк не проводив аудит проміжної фінансової звітності за 3 квартал 2019 року.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне Товариство "Ідея Банк"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

22.10.1991

**3. Територія (область)**

Львівська обл.

**4. Статутний капітал (грн)**

298741975

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

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

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

1056

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

N6419 - Інше грошове посередництво

д/в - д/в

д/в - д/в

**9. Органи управління підприємства**

Загальні Збори акціонерів;Наглядова рада Банку;Правління Банку

**10. Засновники**

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	вулиця Гвядзіста,66 місто Вроцлав Польща 53-413	0000004335

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

0

**11. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32008105301026

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

АТ "Кредобанк"

5) МФО банку

325365

6) поточний рахунок

16004002

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	№96	04.12.2011	Національний банк України	
Опис	Необмежена			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку	№96	03.02.2012	Національний банк України	
Опис	Необмежена			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

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

Власенко Михайло Валерійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1964

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

31

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

ВАТ "Астра Банк", д/н, Голова Правління

8. Опис

31 липня 2014 року Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Голови Правління ПАТ "Ідея банк" (протокол від 31.07.2014 року №180). 27 жовтня 2017 року Рішенням Спостережної Ради банку був переобраний на посаду Голови Правління банку на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 27.10.2017 №339). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня. Повноваження та обов'язки Голови Правління визначені Статутом АТ "Ідея Банк".

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.

Посади в інших юридичних особах не обіймає.

1. Посада

Член Правління, Фінансово-операційний директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Луценко Олег Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н

4. Рік народження  
1971

5. Освіта  
Вища

6. Стаж роботи (років)  
27

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ВАТ "Астра Банк", д/н, Заступник Голови Правління

8. Опис

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

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

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

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

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

Посади в інших юридичних особах не обіймає.

1. Посада

Член Правління, Директор з ризиків

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Синишин Ростислав Тарасович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н

4. Рік народження  
1982

5. Освіта  
Вища

6. Стаж роботи (років)  
15

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Русский Стандарт", д/н, Начальник відділу аналізу та контролю ризиків

8. Опис

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

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

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

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

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

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

1. Посада

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу

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

Малий Володимир Васильович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1969

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

18

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

ПАТ "Альфа Банк", д/н, Директор Департаменту роздрібних продажів

8. Опис

12 квітня 2016 року рішенням Спостережної Ради було призначено на посаду та введено до складу Правління банку (протокол №243) на строк строк, у відповідності до Статуту Банку.

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

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.

1. Посада

Член Правління, Адміністративний Директор

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

Шляк Славомір Павел

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1967

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

30

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

ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь), д/н, Член Правління, Директор Департаменту Адміністрації

8. Опис

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

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

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

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

1. Посада

Голова Наглядової Ради

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

Піотр Качмарек

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1966

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

30

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

ПАТ "Альфа Банк", д/н, Член Правління, Директор із розвитку роздрібних банківських послуг

8. Опис

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

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

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

Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада  
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Кшиштоф Ярослав Белецькі
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
4. Рік народження  
1966
5. Освіта  
Вища
6. Стаж роботи (років)  
29
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Гетін Нобле Банк (Польща), д/н, Член Спостережної Ради
8. Опис  
На підставі рішення Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі

№60 від 21.08.2018 року обрано Членом Наглядової Ради банку терміном, передбаченим Статутом Банку. Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової Ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада  
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Мальські Якуб
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
4. Рік народження  
1958
5. Освіта  
Вища
6. Стаж роботи (років)  
37

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Гетін Холдінг С.А. (Польща), д/н, Радник Голови Правління, Директор напрямку ризику

8. Опис

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

Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

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

Лесик Ольга Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1955

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

43

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

8. Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

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

Радченко Андрій Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1972

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

23

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

ПАТ "Аграрний фонд України", 38926880, Голова Правління ПАТ "Аграрний фонд України",

8. Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

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

Копаняж Гжегож

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

21

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

Приватний інвестор, консультант, д/н, Приватний інвестор, консультант

8. Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1. Посада  
Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку і звітності
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Романюк Наталія Сергіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
4. Рік народження  
1959
5. Освіта  
Вища
6. Стаж роботи (років)  
38
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Кредобанк", д/н, Заступник Головного бухгалтера
8. Опис

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

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

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	69986	X	X
у тому числі:				
Субординований борг	21.12.2012	69986	0	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 вексялями (усього)	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	27454	X	X

Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4269076	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4366516	X	X
Опис	Інформація відсутня			

## VII. 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	298741975	298741975	100
Опис	Торговля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі.								

## ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

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

**ХІІ. 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 / 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**

**2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.04.2016	44/1/2016	UA4000142889	298 741 975	298 741 975	298 741 975	0	0
<b>Опис:</b>							
Акції, права голосу за якими обмежено та акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі відсутні.							

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)**  
на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	540 706	304 865
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	291	75
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	4 033 390	3 305 699
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	7 655	7 769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	25	5 009
Відстрочений податковий актив	1100	7 074	7 850
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	196 100	145 465
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	95 236	79 413
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	5 200 920	4 204 715
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	3 573	581
Кошти клієнтів	2010	4 099 428	3 284 349
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	681	1 768
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	27 454	16 275
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	7	9
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	165 387	102 796
Субординований борг	2100	69 986	80 488
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	4 366 516	3 486 266
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	298 742	298 742
Емісійні різниці	3010	120 972	120 972

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	99 808	82 994
Резерви переоцінки	3050	29 318	29 318
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	285 564	186 423
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	834 404	718 449
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 200 920	4 204 715

Примітки: Примітки: У відповідності до вимог параграфа 47 (а) МСФЗ 16 "Оренда" активи з правом використання включені у рядок "Основні засоби та нематеріальні активи", орендне зобов'язання включено у рядок "Інші зобов'язання" Проміжного скороченого Звіту про фінансовий стан.

Додаткові статті, які немає можливості внести у форму "Інвестиції в цінні папери": 320 423, 348 550;

Затверджено до випуску та підписано

22.10.2019 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Романюк Н.С.  
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 548 208	1 191 318
Процентні витрати	1005	-372 806	-277 178
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>1 175 402</b>	<b>914 140</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	187 679	131 797
Комісійні витрати	1045	-59 410	-37 193
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	17 711	11 663
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-2 978	-449
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	2	94
Інші операційні доходи	1170	25 406	20 034
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-139 394	-176 845
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	348 842	338 235
Витрати на податок на прибуток	1510	-63 278	-61 010
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	285 564	277 225
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	285 564	277 225
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	0,96000	0,93000
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	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Примітки: Примітки: Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (607 708), попередній період - сума - (366 011);

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності інших активів" - сума (1 902), попередній період - сума (130);

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (208 152), попередній період - сума (144 695);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" - сума (37 814), попередній період - сума - (14 170).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

22.10.2019 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Романюк Н.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 3 квартал 2019 року

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Усього власного капіталу
		3	4	5	6	7	8	9	10	
1	2	статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	Неконт-р ольована частка	
		298 742	120 972	0	76 067	30 149	-103 085	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передус попередньому періоду (до перерахунку)	1000	298 742	120 972	0	76 067	30 149	-103 085	0	0	422 845
Вплив змін облікової політики, управління помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	-40 667	0	0	-40 667
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	298 742	120 972	0	76 067	30 149	-143 752	0	0	382 178
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	336 271	0	0	336 271
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	-831	831	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	6 927	0	-6 927	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0

(тис.грн.)



Примітки : Інформація відеутня  
Затверджено до випуску та підписано

22.10.2019

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)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Примітки: Банк складає звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

22.10.2019 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)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	348 842	410 389
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	37 814	19 768
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	609 608	557 379
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-81 530	948
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	2 978	917
(Нараховані доходи)	1150	-1 548 208	-1 644 853
Нараховані витрати	1155	372 806	380 186
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-1 036	30 628
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	829 167	926 992
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	-216	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-1 159 048	-1 192 925
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-62 965	-13 081
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	2 964	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	822 404	302 388
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	-1 073	-12 447
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	21 528	13 577
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	452 761	24 504

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-46 323	-29 191
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	406 438	-4 687
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	25 238	56 189
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-13 514	-28 452
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-7 937	-12 240
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	3 787	15 497
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-169 609	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-177 362	-4 709
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	2 978	917
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	235 841	7 018
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	304 865	297 847
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	540 706	304 865

Примітки: Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 1 438 090; попередній період - сума 1 561 375;

Звітний період: Стаття "Процентні виплати сплачені" - сума -(350 197); попередній період - сума (389 745);

Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - сума (3 398), попередній період - сума - (4 709).

Звітний період: Стаття "Грошові кошти щодо орендного зобов'язання" - сума (4 355),.

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

22.10.2019 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 3 квартал 2019 року

### 1.

#### Інформація про Банк

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

Банк працює на ринку України 29 років та входить до складу однієї з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A., Республіка Польща.

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

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, а саме:

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних систем та зарахування коштів на них;
- надання кредитів юридичним та фізичним особам;
- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- операції з валютними цінностями.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

АТ "Ідея Банк" має статус банку з іноземним капіталом та ощадного. У 2007 році Банк було придбано однією з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A. (Республіка Польща), що динамічно розвивається.

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

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

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

Регіональна мережа Банку, що охоплює майже всі області України, представлена 82 відділеннями, 40 з

яких зосереджено в Івано-Франківській, Львівській областях та в м.Києві.

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 25 жовтня 2019 року.

## 2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, які визначені як структурні маяки в програмі співробітництва МВФ, що дасть змогу суттєво збільшити обсяги інвестицій і потенціал економічного зростання в країні.

Одночасно пікові навантаження на державний бюджет з погашення державного боргу в наступні роки стримуватимуть економічне зростання.

Починаючи з 2016 року в Україні спостерігалось стабільне економічне зростання, його темпів було недостатньо, щоб повернутися на рівень 2013 року або 2008 року. Профіль зростання в основному визначається ситуацією на зовнішніх сировинних ринках та швидкістю втілення структурних реформ в Україні. Основною складовою зростання економіки залишається приватне споживання, а також очікується активізація інвестиційної діяльності підприємств. Суттєвим стимулом до підвищення інвестиційної активності залишається необхідність модернізації виробництва та сертифікація продукції для розширення доступу до Європейських ринків. Ще одним важливим фактором розвитку вітчизняної економіки є зміна інтенсивності трудової міграції. З одного боку, це збільшення доходів населення та надходження в Україну валюти, що наразі позитивно відображається на стані поточного рахунку платіжного балансу та обмінному курсі. З іншого - обмеження пропозиції робочої сили всередині країни. Відплив висококваліфікованих фахівців за кордон послаблює продуктивність як в окремих високотехнологічних галузях економіки, так і в інших сферах.

Економічне середовище протягом 9-ти місяців 2019 року залишалось у цілому сприятливим для розвитку банківського бізнесу.

Національний банк поліпшив прогноз зростання валового внутрішнього продукту в Україні у 2019 році з 2,5% до 3,0%. У II кварталі 2019 року економіка України зросла на 4,6% у річному вимірі (р/р), прискорившись з 2,5% р/р у I кварталі 2019 року. Про це свідчать розгорнуті показники ВВП за II квартал 2019 року. Розгорнуті дані щодо зростання реального ВВП за II квартал та наявні високочастотні показники за III квартал 2019 року свідчать про значні темпи зростання внутрішнього попиту, насамперед споживчого. Водночас очікується, що, попри вищий врожай ранніх зернових, внесок сільського господарства у III кварталі зменшиться через дещо нижчий врожай олійних культур.

Національний банк забезпечує цінову стабільність, використовуючи інфляційне таргетування та плаваючий обмінний курс гривні. Основним інструментом монетарної політики є облікова ставка.

У вересні 2019 Правління НБУ знизило облікову ставку до 16.5% річних. У подальшому цикл пом'якшення монетарної політики продовжиться за умови стійкого уповільнення інфляції до цілі 5%. Темп зниження облікової ставки до нейтрального рівня 8% залежатиме від ризиків як внутрішнього, так і зовнішнього походження. UIR, як і в попередні періоди, незначно коливався в межах коридору

ставок НБУ близько його нижньої межі. Очікування щодо зниження ключової ставки в подальшому та збереження порівняно високого попиту на гривневі ОВДП, у тому числі з боку нерезидентів, були головними чинниками зменшення середньозваженої дохідності державних цінних паперів у червні. Завдяки значній пропозиції іноземної валюти гривня помірно зміцнювалася, а НБУ поповнював резерви через валютні інтервенції.

Станом на 01 жовтня 2019 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 21 437,7 млн дол. США (в еквіваленті). У вересні вони зменшилися на 2,6% через значні обсяги погашень за державним боргом.

Пріоритетом монетарної політики є досягнення та забезпечення цінової стабільності. Цінова стабільність передбачає незначне зростання цін, а не їх незмінність.

Національний банк постійно вдосконалює інструментарій для сприяння фінансовій стабільності у країні.

За низької та стабільної інфляції доходи та заощадження українців захищені від знецінення, підприємці можуть здійснювати довгострокові інвестиції у вітчизняну економіку, що сприяє створенню робочих місць.

У вересні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 7,5% (8,8% - у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Базова інфляція продовжила уповільнюватися і в річному вимірі у вересні становила 6,5%. Жорстка монетарна політика залишалася вагомим чинником, що стримував фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Найбільше це відобразилося у цінах на непродовольчі товари, що мають високу частку імпорту в собівартості. Їх зростання сповільнилося до 0,4% р/р.

Фактичні показники цінової динаміки свідчать, що інфляційний тиск послаблюється, зокрема, через жорстку монетарну політику НБУ, що проявилось передусім через канал обмінного курсу гривні. Вплив факторів пропозиції овочів, що значною мірою зумовлювали відхилення від прогнозу інфляції у попередні періоди, також послаблюється.

Одним із важливих чинників макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. Моніторингова місія МВФ, яка перебувала в Україні у травні, позитивно оцінила монетарну і фіскальну політику та підтвердила налаштованість на продовження співпраці з Україною після парламентських виборів та призначення нового уряду. Враховуючи великий перелік реформ, який Україні необхідно провести, та досі високу вразливість економіки до зовнішніх ризиків, НБУ вважає за доцільне започаткувати нову довготривалу програму співпраці з МВФ, ймовірно, ще до завершення поточної програми "Стенд-бай".

### 3.

#### Основи складання фінансової звітності

##### Підтвердження відповідності

Ця проміжна фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України (Постанова НБУ від 24.10.2011 №373 (зі змінами)).

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань,

доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

Валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, одиниці виміру - тисячі гривень (далі - тис.грн.), якщо не зазначено інше.

#### Безперервність діяльності

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

#### 4.

##### Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність станом на 30 вересня 2019 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості з коригуванням на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у проміжній фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом 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.

У цій проміжній фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, крім описаних нижче змін, пов'язаних із запровадженням МСФЗ 16 "Оренда".

Банк застосував МСФЗ 16 "Оренда", починаючи з 01 січня 2019 року, який замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду".

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

- ретроспективний підхід; або

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

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

Банк вперше застосував МСФЗ 16 з 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Отже, сумарний вплив першого застосування МСФЗ 16 визнаний за теперішньою вартістю орендних платежів, що залишилися до сплати, дисконтованих за ставкою, що використовується для залучення додаткових позичкових коштів.

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

Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких він виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли він є проміжним орендодавцем за договором суборенди.

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

При застосуванні модифікованого ретроспективного підходу до договорів оренди, раніше класифікованих як договори операційної оренди відповідно до МСБО 17, орендар може вибрати для кожного договору оренди, застосовувати чи ні при переході ті чи інші спрощення практичного характеру. Банк перебуває у процесі оцінки можливого впливу використання спрощень практичного характеру.

Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких він виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли він є проміжним орендодавцем за договором суборенди.

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

Договори оренди, за якими Банк є орендарем

Отримані в оренду активи обліковуються на балансі Банку на дату початку оренди як актив з права користування та зобов'язання з оренди. Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість (собівартість) активу з права користування включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі які здійснені на або до дати початку оренди (попередня оплата по орендних платежах) за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати які понесені Банком (комісійна винагорода, оплата юридичних послуг, витрати пов'язані з проведенням переговорів по умовах оренди, витрати пов'язані з оформленням

заставного забезпечення, інші витрати, пов'язані з отриманням договору оренди, які в іншому випадку не були би понесені);

- витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На момент переходу на МСФЗ 16 Банк визначив перелік об'єктів що підпадають під визначення оренди. Не підпадають під визначення оренди, а визначаються як послуги договори термін дії яких після дати переходу на МСФЗ 16 менше одного року і вартість яких в еквіваленті менша 5 000 тисяч доларів США. Для переходу Банк вибрав варіант переходу на новий стандарт - модифікований підхід ретроспективного застосування. Банк визнає сумарний вплив від початкового застосування стандарту як коректування власного капіталу на дату застосування.

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

Вплив на капітал розраховується як різниця між витратами, які були б понесені при застосуванні стандарту і витратами які фактично проведені по балансу Банку.

На момент переходу на МСФЗ 16 Банк має право вибрати спрощений варіант переходу на Міжнародний стандарт 16 "Оренда", чим Банк і скористався. У випадку спрощеного варіанту Банк визначає суму залишкових орендних платежів по всіх договорах, укладених до 01.01.2019 року і обліковує її як визнаний актив і визнане зобов'язання з подальшою амортизацією активу і дисконтування зобов'язання.

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

Передані в фінансову оренду активи Банк визнає як дебіторську заборгованість в сумі чистої інвестиції в оренду і припиняє визнання об'єкта фінансової оренди. Чиста інвестиція в оренду розраховується як теперішня вартість орендних платежів та теперішня вартість негарантованої ліквідаційної вартості активу, дисконтована з застосуванням припустимої ставки відсотка, що передбачена в договорі. Первісні прямі витрати включаються до первісної оцінки чистої інвестиції.

Припустима ставка відсотка в оренді визначається так, що первісні витрати включаються у чисту інвестиційну оренду, і окремо не додаються. Орендні платежі на дату початку строку оренди, які включені в оцінку чистої інвестиції в оренду, і не отримані на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі, з вирахуванням заохочених платежів по оренді;

змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, первісно оцінені з використанням індексу або ставки на дату початку оренди;

- будь-які гарантії ліквідаційної вартості, надані Банку стороною, пов'язаною з Банком, або третьою стороною, не пов'язаною з Банком, і здатною з фінансової точки зору погасити зобов'язання під гарантію;

- ціну реалізації можливості придбання, якщо орендар об'рунтовано впевнений у тому, що він реалізує такий варіант;

- платежі в рахунок штрафів за припинення терміну дії оренди, якщо умови оренди передбачають можливість припинення оренди орендарем.

Банк обліковує модифікацію договору фінансової оренди як окремий договір, якщо виконуються такі умови:

- модифікація розширює сферу дії оренди, додаючи право на використання одного або більше базових активів;

- компенсація за оренду зростає на суму, зіставну з окремо взятою ціною розширення сфери дії оренди, та відповідними коригуваннями такої окремо взятої ціни з відображених обставини конкретного договору.

Передані в операційну оренду активи обліковуються на балансі Банку в залежності від виду активу як нематеріальні, або як основні засоби. Банк нараховує амортизації на передані в операційну оренду активи лінійним методом відповідно до внутрішнього положення банку.

Банк визнає орендні платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі. Банк включає первісні прямі витрати, які понесені при укладанні договору про операційну оренду, до балансової вартості базового активу та визнає їх витратами протягом строку оренди лінійним методом.

Банк обліковує модифікації операційної оренди як новий договір, враховуючи всі платежі в рахунок здійснення попередньої оплати чи нараховані орендні платежі, пов'язані з первісною орендною як частину орендних платежів за новою орендною.

Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами 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 звітні дати НБУ встановлено наступні курси:

Валюта 30 вересня 2019 31 грудня 2018

Долар США 24,08 27,69

Євро 26,33 31,71

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

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

Перехідні положення

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 16, у загальному випадку, застосовуються послідовно й узгоджено до договорів з подібними характеристиками та за подібних обставин.

#### Вплив застосування МСФЗ 16 "Оренда"

Назва статті	Станом на 31 грудня 2018 року	Вплив переходу на МСФЗ 16	Дані	з
урахуванням	МСФЗ 16 станом на 01 січня 2019 року			
Активи з права користування -	52,133	52,133		
Накопичена амортизація активів з права користування		(6 112)	(6 112)	
Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) -	45,175	45,175		
Нараховані витрати за зобов'язаннями орендаря з лізингу (оренди) -		311	311	

## 5.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня 2019 31 грудня 2018

Готівкові кошти 80,454 73,837

Кошти в Національному банку України	135,31290,619	
Кореспондентські рахунки у банках України:	326,519154,458	
- з рейтингом від С- до С+	56,839 65,985	
- без рейтингу	241,85788,473	
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	507	423
- з рейтингом від С- до С+	507	423
Резерв від очікувані кредитні збитки	(2,086)	(14,472)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	540,706304,865	

Розмір обов'язкових резервів Банку на 30 вересня 2019 року (розрахований для періоду утримання з 11.09.2019 по 10.10.2019 як проста середня обов'язкових резервів за період визначення з 11.08.2019 по 10.09.2019) становив 152 319 тис. грн. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Згідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті (135 312 тис. грн. станом за 30 вересня 2019 року), у розмірі 100%.

Контроль формування обов'язкових резервів здійснюється за місяць на основі середніх даних за увесь період утримання.

Середній залишок коштів на кореспондентському рахунку в НБУ за період утримання з 11.09.2018 по 10.10.2019 склав 153 920 тис. гривень. Середній залишок активів в покриття обов'язкових резервів за період утримання з 11.09.2018 по 10.10.2019 склав 153 920 тис. гривень. Таким чином, Банк виконав вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 30 вересня 2019 року залишки на кореспондентських рахунках інших країн 311 тис.грн., (31 грудня 2018 року - 423тис.грн.).

Станом на 30 вересня 2019 та на 31 грудня 2018 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

## 6.

Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн)

Найменування статті 30 вересня 2019 31 грудня 2018

Кореспондентські рахунки	503	130
Резерв під очікувані кредитні збитки	(212)	(55)
Усього коштів у банках	291	75

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках

(тис. грн)

Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі; в т.ч. -	-	-
кошти в банку, який визнаний неплатоспроможним	1	1
Кошти в інших банках до вирахування резервів	502	129
Резерв під очікувані кредитні збитки	(212)	(55)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	291	75

7.

Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Кредити, що надані юридичним особам	72,975	87,181
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	5,487	1,346
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,912	2,098
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6,089,524	4,546,464
Інші кредити, що надані фізичним особам	151,097	154,528
Усього кредитів	6,320,995	4,791,617
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2,287,605)	(1,485,918)
Усього кредитів за мінусом резервів	4,033,390	3,305,699

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%

Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та

предметів особистого вжитку	59,189	0,93%	67,777	1,42%
Фізичні особи	6,242,533	98,76%	4,703,090	98,15%
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	15,171	0,24%	20,518	0,43%
Переробна промисловість	328	0,01%	111	0,00%
Інші	3,774	0,06%	121	0,00%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	6,320,995	100%	4,791,617	100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2019 року

Найменування статті Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії (колективно оцінені) Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії (індивідуально оцінені)  
Кредитно-знецінені фінансові активи Усього  
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2019 року 3,468,599 179,5360 1,143,482  
4,791,617

Фінансові активи, переведені до активів, збитки за якими очікуються протягом всього строку дії фінансового активу (стадія 2) (211,812) 0 81,381 (2,196) (132,627)

Фінансові активи, переведені до кредитно-знецінених активів (стадія 3) (329,062) (119,732)  
0 0

(448,794)

Фінансові активи, переведені до категорії активів, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців (стадія 1) 0 (18,691) 0 (6,350)  
(25,041)

Створені або придбані фінансові активи 2,414,472 113,2220 100,488  
2,628,182

Фінансові активи, визнання яких було припинено (970,474) (33,213) 0 (31,276)  
(1,034,963)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами (250) (60) (89) 209,291  
208,892

Списані фінансові активи (498) (156) 0 (27,588)  
(28,242)

Зміни внаслідок модифікації фінансового активу, що не призвели до припинення його визнання 0  
0 0 0

0

Інші зміни (261,327) 118,782(14,928) 519,444

361,971

Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2019 року 4,109,648 239,68866,364  
1,905,295

6,320,995

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

Найменування статті Фінансові активи, збит-ки за якими очікуються протягом 12 місяців Фінансові активи, збит-ки за якими очікуються протягом усього строку дії (колектив-но оцінені) Фінансові ак-тиви, збитки за якими очіку-ються протягом усього строку дії (індивідуально оцінені)  
Кредитно-знецінені фінансові активи Усього

Валова балансова вартість станом на 1 січня 2018 року 2,523,205 121,497228,476474,062  
3,347,240

Фінансові активи, переведені до активів, збитки за якими очікуються протягом всього строку дії фінансового активу (стадія 2 (61,050) 0 0 (886) (61,936)

Фінансові активи, переведені до кредитно-знецінених ак-тивів (стадія 3) (227,950) (71,704)  
0 0  
(299,654)

Фінансові активи, переведені до категорії активів, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців (стадія 1) 0 (18,249) (91,035) (8,361)

(117,645)

Створені або придбані фінан-сові активи 2,367,837 123,9990 198,952  
2,690,788

Фінансові активи, визнання яких було припинено (1,073,677) (25,073) (137,441)  
(18,969)  
(1,255,160)

Коригування процентного доходу за знеціненими креди-тами 451 1 0 129,704  
130,156

Списані фінансові активи (1,563) (1,186) 0 (12,622)

(15,371)

Зміни внаслідок модифікації фінансового активу, що не призвели до припинення його визнання 0  
0 0 0

0

Інші зміни (58,654) 50,251 0 381,602

373,199

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 року 3,468,599 179,5360  
1,143,482

4,791,617

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

(тис.грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного ін-струменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного ін-струменту, знецінені кредити

Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року 325,086 97,808 1,063,024  
1,485,918

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 88,842 59,290 (765,776) (617,644)

Зменшення внаслідок списання (498) (156) (27,588) (28,242)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами (250) (148) 209,290 208,892

Переміщення між стадіями (87,758) 19,746 1,313,183 1,245,171

Вплив зміни валютних курсів - (5,498) (992) (6,490)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2019 року 325,422 171,042 1,791,141  
2,287,605

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

(тис. грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного ін-струменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного ін-струменту, знецінені кредити

Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року 189,655 138,184 463,839  
791,678

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 202,607 32,661 306,137 541,405

Зменшення внаслідок списання (197) (456) (9,800) (10,453)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами 451 1 129,704  
130,156

Переміщення між стадіями (66,536) (72,581) 173,25534,138

Вплив зміни валютних курсів (894) (1) (111) (1,006)

Резерв під очіквані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року 325,086 97,808 1,063,024  
1,485,918

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року сукупна заборгованість (основний борг та %%-ки) за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 79 225,3 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2018 р. ? 93 703,9 тис. грн.), або 1,31 % від загальної суми кредитного портфеля (на кінець дня 31.12.2017 р. ?2,04%).

Таблиця 6. Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 30 вересня 2019 року

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії Кредитно-знецінені фінансові активи

Усього

0.00 - 0.10	0	0	0	0
0.11 - 0.40	0	0	0	0
0.41 - 1.00	8,907	0	0	8,907
1.01 - 3.00	1,543	0	0	1,543
3.01 - 6.00	1,009	0	0	1,009
6.01 - 11.00	3,628,894	0	0	3,628,894
11.01 - 17.00	35	0	0	35
17.01 - 25.00	306,3230	0	0	306,323
25.01 - 50.00	152,88251,194	0	0	204,076
50.01+	10,055	254,8591,905,294	0	2,170,208

Всього 4,109,648 306,0531,905,294 6,320,995

Таблиця 7. Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2018 року

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD) Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії Кредитно-знецінені фінансові активи

Усього

0.00 - 0.10	0	0	0	0
0.11 - 0.40	0	0	0	0

0.41 - 1.00	16,694	0	0	16,694
1.01 - 3.00	621	0	0	621
3.01 - 6.00	86	0	0	86
6.01 - 11.00	2,950,836	0	0	2,950,836
11.01 - 17.00	0	0	0	0
17.01 - 25.00	269,1060	0	0	269,106
25.01 - 50.00	207,2280	0	0	207,228
50.01+	24,028	179,5361,143,482	0	1,347,046
Всього	3,468,599	179,5361,143,482	0	4,791,617

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені активи	
Усього	2	3	4	5	6	7
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,109,645	306,053	1,905,297	0	6,320,995	
Мінімальний кредитний ризик	3,766,224	0	0	0	3,766,224	
Низький кредитний ризик	333,367	0	586	0	333,953	
Середній кредитний ризик	1,922	132,170	0	0	134,092	
Високий кредитний ризик	811	107,5180	0	108,329		
Дефолтні активи	7,321	66,365	1,904,711	0	1,978,397	
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(325,422)	(171,042)	(1,791,141)	0	(2,287,605)	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,784,223	135,011	114,156	0	4,033,390	

Таблиця 9. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Придбані або створені знецінені активи	
Усього	3	4	5	6	7	8	9	10
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	143,513	81,728	80,458	0	3,305,699	1,143,482	0	4,791,617
Мінімальний кредитний ризик				3,088,604	0	0	0	3,088,604
Низький кредитний ризик				291,408	0	0	0	291,408
Середній кредитний ризик			0	494	0	0	494	
Високий кредитний ризик			60,959	302	0	0	61,261	
Дефолтні активи		27,628	178,740		1,143,482	0		1,349,850
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(325,086)		(97,808)		(1,063,024)	0		(1,485,918)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,143,513	81,728	80,458	0	3,305,699	1,143,482	0	4,791,617

Прострочені, але незнецінені кредити 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 10 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2019 року (тис.грн.)

Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб

Кредити, надані фізичним особам -підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні по-треби Інші кре-дити, надані фізичним особам Усього

Незабезпечені кредити	4,401	-	187	3,983,937	25	3,988,550
Кредити, забезпечені грошовими коштами		811	-	-	1,126	1,937
Кредити, забезпечені нерухомим майном		26,109	478	-	8,611	35,198
у т. ч. житлового призначення		-	478	-	8,270	8,748
іншими активами		-	-	-	7,705	7,705
<u>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</u>						

31,321

478

187

3,993,674

7,730

4,033,390

Таблиця 11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року  
(тис.грн.)

Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб

Кредити, надані фізичним особам - підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, надані фізичним особам Усього

Незабезпечені кредити-	-	803	3,252,007	8	3,252,818		
Кредити, забезпечені грошовими коштами			-	-	-	1,250	1,250
Кредити, забезпечені нерухомим майном			31,041	628	-	1,791	33,460
у т. ч. житлового призначення -			628	-	1,791	-	2,419
іншими активами	-	-	-	18,171	18,171		

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів

31,041

628

803

3,255,048

18,179

3,305,699

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив

Кредити, надані юридичним особам	72,975	55,715	17,260		
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		5,487	-	5,487	
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,912	477	1,435		
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби				6,089,524	8,142
Інші кредити, надані фізичним особам		151,0970	151,097		6,081,382

Усього кредитів	6,320,995	64,334	6,256,661
-----------------	-----------	--------	-----------

Таблиця 13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації за-ставленого забезпечення	Вплив
--------------	-----------------------------	--	-------

Кредити, надані юридичним особам	87,181	60,070	27,111
----------------------------------	--------	--------	--------

Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	1,346	-	1,346
---	-------	---	-------

Іпотечні кредити фізичних осіб	2,098	630	1,468
--------------------------------	-------	-----	-------

Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4,546,464	800	4,545,664
--	-----------	-----	-----------

Інші кредити, надані фізичним особам	154,5280	154,528	
--------------------------------------	----------	---------	--

Усього кредитів	4,791,617	61,500	4,730,117
-----------------	-----------	--------	-----------

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

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

## 8.

Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
---------------------	-----------------	----------------

Акції підприємств та інші цінні папери	72	72
--	----	----

в т.ч. за собівартістю (справедливу вартість яких досто-вірно визначити неможливо)	72	72
--	----	----

Резерв під очікуванв збитки	(19)	(19)
-----------------------------	------	------

Усього інвестиційних цінних паперів для подаль-шого продажу за мінусом резервів	53	53
---	----	----

Таблиця 2. Інвестиційні цінні папери до погашення

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
---------------------	-----------------	----------------

Депозитні сертифікати НБУ  
150,517

150,346

Облігації внутрішньої державної позики

169,853

198,151

Усього інвестиційних цінних паперів до погашення

320,370

348,497

Станом на 30 вересня 2019 року ОВДП складають:

7,0 млн. доларів США (168,580 тис.грн.) з остаточним строком погашення 12 лютого 2020 року та номінальною процентною ставкою 5,40%.

Станом на 30 вересня 2019 року депозитні сертифікати НБУ складають:

100 млн. грн. з остаточним строком погашення 04 жовтня 2019 року та номінальною процентною ставкою 16,5 %;

50 млн. грн. з остаточним строком погашення 01 жовтня 2019 року та номінальною процентною ставкою 14,5%;

## 9.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця І. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня

2019 року 31 грудня

2018 року

Будівлі

Балансова вартість на початок звітного періоду 7,769 7,544

Первісна (переоцінена) вартість 8,485 8,045

Знос на початок звітного періоду (716) (501)

Амортизаційні відрахування (114) (149)

Переведення з категорії будівель, зайнятих  
власником первісна (переоцінена) вартість - 440

Переведення з категорії будівель, зайнятих  
власником (накопичений знос) - (66)  
Балансова вартість на звітну дату 7,655 7,769  
Первісна (переоцінена) вартість 8,485 8,485  
Знос станом на звітну дату (830) (716)

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії "Будівлі, споруди та передавальні пристрої". Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

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

Суми доходів і витрат 30 вересня

2019 року 31 грудня

2018 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості

357

483

## 10.

Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Найменування статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання  
Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші

необоротні

нематеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи

Нематеріальні активи  
Усього

Балансова

вартість на

01 січня 2018

року 44,061 27,312 1,256 6,704 2,629 4,396 4,906 33,503 124,767

Первісна

(переоцінена)

вартість 53,450 49,488 2,885 14,923 4,207 29,502 4,906 56,440 215,801

Знос на 01

січня 2018 року (9,389) (22,176) (1,629) (8,219) (1,578) (25,106) - (22,937)  
(91,034)

Надходження 717 7,890 - 2,421 1,078 5,607 32,871 20,106 70,690

Інші переведення

(первісна вартість) (440) - - - - - (440)

Інші переведення

(знос) 66 - - - - 66

Вибути первісна

(переоцінена)

вартість (6) (2,254) - (570) (429) (1,080) (29,585) (1,702) (35,626)

Вибуття

(накопичений

знос) 6 2,152 - 553 200 1,014 - 1,702 5,627

Амортизаційні

відрахування (1,220) (5,541) (273) (1,638) (415) (2,665) - (7,867) (19,619)

Балансова

вартість на

31 грудня										
2018 року										
31 грудня 2013 року	43,184	29,559	983	7,470	3,063	7,272	8,192	45,742	145,465	
Первісна										
(переоцінена										
вартість	53,719	55,126	2,885	16,774	4,856	34,026	8,192	74,845	250,423	
Знос на 31										
грудня 2018										
року	(10,535)	(25,567)	(1,902)	(9,304)	(1,793)	(26,754)	-	(29,103)		
(104,958)										
(тис.грн.)										
Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив				
з правом користування	Інші									
необоротні										
матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи									
Нематеріальні активи										
Усього										
Надходження	44	6,887	-	651	677	68,540	2,618	8,255	5,347	93,019
Поліпшення (модернізація)		3,313	233	-	144	41				
	637	669	-	2,591	7,628					
Вибуття первісна										
(переоцінена)										
вартість	-	(308)	-	(189)	(120)					
(2,293)	(1,376)	(10,211)	(2,679)	(17,176)						
Вибуття										
(накопичений знос)		268	-	124	81					
	336	1,376	-	2,679	4,864					
Амортизаційні										
відрахування	(836)	(4,827)	(196)	(1,419)	(365)					

(21,120) (3,023) - (5,914) (37,700)

Балансова

вартість на 30

вересня 2019 року 45,705 31,812 787 6,781 3,377

46,100 7,536 6,236 47,766 196,100

Первісна

(переоцінена)

вартість 57,076 61,938 2,885 17,380 5,454

66,884 35,937 6,236 80,104 333,894

Знос на 30 вересня

2019 року (11,371) (30,126) (2,098) (10,599) (2,077)

(20,784) (28,401) - (32,338) (137,794)

Станом на 30 вересня 2019 року та на 31 грудня 2018 року відсутні основні засоби:

" стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

" щодо яких є обмеження права власності.

Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року відсутні.

Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 вересня 2019 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2018 року: 20 тис. грн).

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2019 року становить 14,528 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 12,210 тис. грн.).

Вартість створених нематеріальних активів станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року відсутня.

Балансова вартість основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року відсутня.

## 11.

Інші активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
---------------------	-----------------	----------------

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	21,315	19,979
---	--------	--------

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16,129	11,832
--	--------	--------

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2,369	2,182
---	-------	-------

Грошові кошти з обмеженим правом використання	49,464	43,606
---	--------	--------

Інші фінансові активи	4,145	3,998
-----------------------	-------	-------

Резерв під знецінення інших фінансових активів	(14,805)	(16,353)
--	----------	----------

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	78,617	65,244
---	--------	--------

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 3 766 тис.грн. (станом на 31 грудня 2018 року - 3,998 тис.грн.).

Таблиця 4. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті

30 вересня 2019

31 грудня 2018

Дебіторська заборгованість з придбання активів	6,749	4,416
--	-------	-------

Передоплата за послуги	6,725	1,956
------------------------	-------	-------

Витрати майбутніх періодів	3,519	4,826
----------------------------	-------	-------

Запаси матеріальних цінностей	3,524	4,785
-------------------------------	-------	-------

Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	780	490
---	-----	-----

Банківські метали	65	89
-------------------	----	----

Резерв під інші активи	(4,743)	(2,393)
------------------------	---------	---------

Усього інших активів	16,619	14,169
----------------------	--------	--------

12.

Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
---------------------	-----------------	----------------

Кошти в розрахунках інших банків	3,573	581
----------------------------------	-------	-----

Усього коштів банків	3,573	581
----------------------	-------	-----

### 13.

#### Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)		30 вересня 2019		31 грудня 2018	
Найменування статті					
Юридичні особи					
Поточні рахунки		400,017304,244			
Строкові кошти		434,826438,126			
Фізичні особи:					
Поточні рахунки		399,830346,051			
Строкові кошти		2,864,755	2,195,928		
Усього коштів клієнтів		4,099,428	3,284,349		

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)		30 вересня 2019		31 грудня 2018	
Найменування статті					
		сума	%	сума	%
Державне управління	0	0,00%	1	0,0%	
Виробництво та розподілення електрое-нергії, газу та води	3,202	0,08%	6,796	0,21%	
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	77,402	1,89%	146,5944,46%		
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	109,6032,67%				
	142,7134,37%				
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14,050	0,34%	4,935	0,15%	
Фізичні особи	3,264,585	79,63%	2,541,979	77,39%	
Переробна промисловість	164,6494,02%		35,067	1,06%	
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц.,страхування)	291,8327,12%		240,2077,31%		
Інші	174,1054,25%		166,0575,05%		
Усього коштів клієнтів	4,099,428	100%	3,284,349	100%	

Сума гарантійних залучених депозитів станом на кінець дня 30 вересня 2019 року

складає:

- під кредити, надані фізичним особам - 2 470,6 тис. грн. (балансова вартість - 1126,2 тис. грн);
- під гарантії юридичних осіб - 0 тис. грн. (балансова вартість - 0 тис. грн.).

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

- під кредити, надані фізичним особам - 2 679,9 тис. грн. (балансова вартість - 1 353,2 тис. грн).
- під гарантії юридичних осіб - 2 000,0 тис. грн. (балансова вартість - 1 586,1 тис. грн.).

#### 14.

Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня 2019 31 грудня 2018

Депозитні сертифікати (іменні ощадні (депозитні)

сертифікати) 681 1,768

Усього

681 1,768

#### 15.

Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2019 31 грудня 2018 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними карт-ками

15,607

3,089

Кошти клієнтів за недіючими рахунками 1,582 780

Кредиторська заборгованість за операціями з банками 372 346

Кредиторська заборгованість з повернення коштів

візовими центрами

16,003

15,756

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 512 9,629

Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами 3,043 4,761

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) (МСФЗ 16) 45,596 -

Інші фінансові зобов'язання 18,782 9,371

Усього інших фінансових зобов'язань 101,49743,732

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками

(17 358 тис.грн.).

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2019 31 грудня 2018

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 44,407 45,445

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 7,877 1,032

Кредиторська заборгованість з придбання активів 384 2

Кредиторська заборгованість за зборами до ФГВФО 4,696 3,728

Інша заборгованість 6,526 8,857

Усього інших зобов'язань 63,890 59,064

## 16.

Субординований борг

Станом на 30 вересня 2019 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 69 840 тис.грн); 2,900 тис.дол.США - залучена від пов'язаної сторони - Ідея Банку Спудка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

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

Загальна сума субординованого боргу станом на кінець дня 30 вересня 2019 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) - складає 69 986 тис. грн., (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року - суму субординованого боргу становила - 80,488 тис. грн.)

У разі ліквідації Банку кредитори за цими позиками будуть останніми за черговістю сплати боргу.  
17.

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід
Усього			
Залишок на 1 січня 2018 року	298,742	298,742	298,742
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року)	298,742	298,742	298,742
Внески за акціями нового випуску	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2019 року	298,742	298,742	298,742

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

Акціонерами Банку є:

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 30 вересня 2019 та на 31 грудня 2018 років, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 30 вересня 2019 року, Банк:

не мав несплачених випущених акцій;

акцій за умовами опціонів та контрактів з продажу не випускав.

Дивіденди

Спроможність Банку оголошувати і виплачувати дивіденди залежить від Положень і вимог законодавства України.

Розподіл дивідендів не може здійснюватись,якщо:

- суб'єкт господарювання має зобов'язання щодо обов'язкового викупу своїх акцій;
- сума його власного капіталу є меншою, ніж сума його статутного та резервного капіталу;
- розпочато процедуру визнання суб'єкта господарювання неплатоспроможним.

Для цілей виплати дивідендів може бути використаний залишок чистого прибутку після спрямування його частини на формування резервного фонду.

У відповідності до рішення єдиного акціонера Акціонерного товариства "Ідея Банк" від 27 березня 2019 року №01/61 затверджено виплату дивідендів за простими акціями Банку в сумі 169 609 тис.грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року.

Дивіденди на прості акції відображаються як зменшення накопиченого нерозподіленого прибутку в тому періоді, в якому вони були оголошені.

## 18.

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

30 вересня 2019

2018

Резервні та інші фонди паперів у портфелі банку на продаж	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж
Усього Резервні та інші фонди цінних паперів у портфелі банку на продаж	Усього Резерви переоцінки основних засобів	Усього Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	Усього Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	Усього Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж
Залишок на 1 січня 2019 року	82,994	29,318	-	112,312
-	106,216			276,067
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	30,149
(831)				(831)
Розподіл прибутку до резервних фондів	16,814	-	-	16,814
Залишок на 30 вересня 2019 року	99,808	29,318	-	129,126
Нереалізовані прибутки/(збитки) за операціями з цінними паперами у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2019 року	99,808	29,318	-	129,126
				82,994
				29,318
				-
				112,312

## Характер та цілі інших резервів

### Резерви переоцінки основних засобів

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

### Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж

Резерв переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж відображає зміни справедливої вартості цінних паперів у портфелі банку на продаж.

### 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 звітнього 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. У першому кварталі 2019 року було збільшено резервний фонд Банку на 16 814 тис.грн. (2018 рік - 6 927 тис.грн.)

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

## 19.

### 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 усього	більше ніж 12 місяців усього	менше ніж 12 місяців усього	більше ніж 12 місяців усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	540,706-	540,706	304,865-	304,865
Кредити та заборгованість банків	291 -	291 75	-	75
Кредити та заборгованість клієнтів	2,107,998 1,585,312	1,925,392 3,305,699	4,033,390	1,720,387
Інвестиції в цінні папери	320,423-	320,423	154,367	194,183
			348,550	

Інвестиційна нерухомість	7,655	-	7,655	7,769	-	7,769
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	25	-	25	5,009	-	5,009
Відстрочений податковий актив	7,074	-	7,074	7,850	-	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	196,100	196,100	-	145,465
Інші активи	95,201	35	95,236	79,199	214	79,413
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20	-	20	20	-	20
Усього активів	3,079,393	2,121,527	5,200,920	2,279,541	1,925,174	4,204,715
Кошти банків	3,573	-	3,573	581	-	581
Кошти клієнтів	1,346,542	3,284,349	2,752,886	4,099,428	1,218,828	2,065,521
Боргові цінні папери, емітовані банком	681	-	681	1,768	-	1,768
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	27,454	-	27,454	16,275	-	16,275
Резерви за зобов'язаннями	7	-	7	9	-	9
Інші зобов'язання	117,243	48,144	165,387	102,723	73	102,796
Субординований борг	70	69,916	69,986	81	80,407	80,488
Усього зобов'язань	1,495,570	2,870,946	4,366,516	1,340,265	2,146,001	3,486,266

## 20.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку

року    За поточ-ний ква-ртал по поперед-нього рпоку                      Нароста-ючим підсум-ком з початку року

Процентні доходи:

Кредити та заборгованість клієнтів	547,3231,524,811			
	450,033			
	1,175,862			
Кореспондентські рахунки в інших банках	162	512	12	31
Цінні папери в портфелі банку до погашення		7,569	22,885	4,675 15,425
Усього процентних доходів	555,0541,548,208	454,7201,191,318		

Процентні витрати:

Строкові кошти фізичних осіб	(104,800)	(278,625)	(68,313)	(205,960)
Строкові кошти юридичних осіб	(20,522)	(62,079)	(18,782)	(50,907)
Строкові кошти інших банків (69)	(106)	-	(37)	
Субординований борг (1,076)	(3,398)	(1,192)	(3,505)	
Боргові цінні папери, випущені банком	-	(1)	(9)	(76)
Поточні рахунки	(8,631)	(24,243)	(6,843)	(16,693)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(1,472)	(4,354)	-	-
Усього процентних витрат	(136,570)	(372,806)	(95,139)	(277,178)
Чистий процентний дохід	418,4841,175,402	359,581914,140		

21.

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті    За поточ-ний квар-тал поточ-ного рпоку                      Нароста-ючим підсум-ком з початку року  
року    За поточ-ний ква-ртал по поперед-нього рпоку                      Нароста-ючим підсум-ком з початку року

Комісійні доходи від страхових компаній    9,705    26,259    6,810    16,700

Розрахунково-касові операції    26,908    67,588    22,826    63,097

Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків 10,971 30,421

2,111

6,767

Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК 21,036 56,198

15,637

40,655

Інші 1,619 7,213 1,747 4,578

Усього комісійних доходів 70,239 187,679 49,131 131,797

Розрахунково-касові операції (8,965) (17,055) (4,129) (11,474)

Комісійні витрати від операцій з БПК (14,943) (40,714)

(9,428)

(24,650)

Операції з цінними паперами (22) (68) (2) (7)

Інші (755) (1,573) (391) (1,062)

Усього комісійних витрат (24,685) (59,410) (13,950) (37,193)

Чистий комісійний дохід 45,554 128,269

35,181

94,604

22.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті

За поточний квартал по поточному року Наростаючим підсумком з початку року За  
поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телеко-мунікаційні, інші експлуатаційні послуги (9,161) (26,883) (3,734) (15,511)

Витрати на оперативний лізинг (оренду) (3,678) (12,412) (10,944)

(32,458)

Професійні послуги	(11,497)	(35,798)	(25,699)	
(70,541)				
Витрати на маркетинг та рекламу	(10,797)	(23,389)	(10,454)	
(22,719)				
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(5,548)	(17,019)		
(3,861)	(11,017)			
Інші	(8,872)	(23,893)	(11,604)	
(24,599)				
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(49,553)	(139,394)	(66,296)	
(176,845)				

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року  
За поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Заробітна плата та премії

(66,054)

(176,741)

(42,490)

(125,787)

Нарахування на фонд заробітної плати (11,060) (30,262) (6,705) (18,193)

Інші виплати працівникам

(390)

(1,149)

(239)

(715)

Усього витрати на утримання персоналу

(77,504)

(208,152)

(49,434)

(144,695)

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація  
(тис.грн.)  
Найменування статті

Найменування статті	За поточний квартал по попереднього рпоку	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	Наростаючим підсумком з початку року	За
Амортизація основних засобів	(3,566)	(10,780)	(2,734)	(8,576)	
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2,246)	(5,594)	(2,131)	(5,914)	
Амортизація активу з права користування	(7,856)	(21,120)	-	-	
Усього витрат на амортизацію	(13,553)	(37,814)	(4,980)	(14,170)	

### 23.

Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал по попереднього рпоку	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	Наростаючим підсумком з початку року	з
Дохід від операційного лізингу (оренди)	317	885	463	1,354	
Штрафи пені, що отримані банком	8,995	22,127	6,118	15,638	
Доходи за надані послуги	156	407	51	537	
Дохід від здачі в оренду сейфів	236	613	140	315	
Інші операційні доходи	684	1,374	194	2,190	
Усього операційних доходів	10,388	25,406	6,966	20,034	

24.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток  
(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року  
За поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Поточний податок на прибуток 27,275 62,502 20,695 33,960

Відстрочений податок на прибуток (1,486) 776 (1,443) 27,050

Усього витрати на податок на прибуток 25,789 63,278

19,252

61,010

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

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2019 року 30 вересня 2018 року

Прибуток до оподаткування 348,842 100% 338,235 100%

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 62,792 18% 60,882 18%

Вплив постійних податкових різниць 486 0,14%  
128 0,04%

Витрати з податку на прибуток 63,278 18,14% 61,010 18,04%

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за III квартал 2019 року (тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2018 Визнані в прибутках/ збитках в звітному періоді  
Залишок на 30 вересня 2019

Податковий вплив тимчасових різниць:

Кошти в інших банках - - -

Основні засоби та нематеріальні активи	2,260	263	2,523
Інші фінансові активи	91	(68)	23
Інші активи	5,499	(971)	4,528
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-
Згорнутий відстрочений податковий актив	7,850	(776)	7,074

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.

## 25.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті

За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
---	--------------------------------------	---	--------------------------------------

Випущені прості акції на 1 січня	298,742298,742298,742298,742
----------------------------------	------------------------------

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	298,742298,742298,742298,742
--	------------------------------

Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	116,569285,564
--	----------------

87,157

277,225

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,39	0,96	0,29	0,93
---	------	------	------	------

## 26.

Управління ризиками

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

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

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

#### Структура управління ризиками

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

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

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

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

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

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

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

- Комітет кредитних ризиків, який відповідає за:

- " Затвердження, внесення змін в Кредитну Політику Банку;
- " Затвердження скорингової моделі;
- " Затвердження, зміна cut-off;
- " Рішення про зміну категорій відділень;
- " Затвердження, зміна процесу верифікації;

- " Затвердження, зміна телефонної верифікації;
- " Затвердження, зміна налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів;

Процес управління ризиками передбачає:

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

#### Кредитний ризик

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

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

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

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

#### Політика управління кредитним ризиком

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

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

Станом на 30 вересня 2019 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 5,61% при нормативному значенні не

більше 20% (станом на 31 грудня 2018 року - 6,77%).

#### Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

- стадія 1 (з моменту початкового визнання значного зростання кредитного ризику не спостерігається) - борг за фінінструментом непрострочений або з простроченням погашення не більше 30 днів;

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

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

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

На Стадії 1 оціночні резерви формуються під кредитні збитки, що очікуються 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.

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

#### Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

" обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування - в розрізі відділень, груп клієнтів, по сумах операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів

та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику - по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;

" опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;

" розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;

" страхування ризику неповернення кредитних коштів;

" прийняття ризику - створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

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

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

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

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

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

" кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);

" оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з врахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;

" оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризиками;

" пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їх проведенням;

" кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продуктами та за клієнтами;

" очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

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

## Інструменти управління кредитним ризиком

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

" політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування - мінімальну кількість балів, отриману клієнтом в результаті оцінки економічної та особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів - фізичних осіб;

" мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);

" мінімальна маржа ризику - маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;

" ліміти повноважень - визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредитних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

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

## Ринковий ризик

Ринковий ризик - ризик втрати вартості активів, зростання рівня зобов'язань або негативної зміни фінансового результату у результаті зміни ринкової кон'юнктури (цін на ринку).

Метою управління ринковим ризиком є мінімізація його рівня та контроль за ним.

Процес управління ринковим ризиком полягає в:

- ідентифікації цього ризику;
- вимірюванні і моніторингу ризику;
- прийнятті заходів стосовно його обмеження.

Банк здійснює управління ринковим ризиком, встановлюючи ліміти відкритих позицій портфельів окремих фінансових інструментів, валютних позицій, регулярно актуалізовує їх, а також здійснює постійний контроль за їх дотриманням.

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.

## Валютний ризик

Валютний ризик - це ймовірність виникнення можливих збитків Банку унаслідок не-сприятливих змін курсів іноземних валют.

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.

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

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

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

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Найменування стат-ті 30 вересня 2019

31 грудня 2018

	Монетарні активи		Монетарні зобов'язання		Похідні фінансові інструменти (актив)		Похідні фінансові інструменти (зобов'язання)		Чиста позиція	
	Монетарні активи		Монетарні зобов'язання		Похідні фінансові інструменти (актив)		Похідні фінансові інструменти (зобов'язання)		Чиста позиція	
Долари США	329,586	330,6350	0	-1,048	317,187	315,2910	0	1,896		
Євро	195,561	196,0160	0	-455	84,265	85,401	0	-1,136		
Фунти стерлінгів	406	0	0	0	406	316	0	0	0	316
Інші	4,490	2,923	0	0	1,567	4,386	317	0	0	4,069
Усього	530,043	529,5740	0	470	406,154	401,0090	0	5,145		

Наведений у Таблиці 1 аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та нематеріальні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

#### Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки - небезпека негативного впливу зміни ринкових процентних ставок на фінансовий стан банку.

Банк під час оцінки рівня процентного ризику використовує:

- метод геп-аналізу підпроцентних активів і пасивів;

- метод EaR, що полягає в оцінюванні вразливості процентного доходу Банку до зміни процентних ставок на визначену кількість базисних пунктів або експертного прогнозу змін ринкових процентних ставок;

- метод оцінки розриву дюрації;

- метод стрес-тестів, які оцінюють вразливість Банку до негативних змін ринкових умов.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах, аналізує вплив зміни ринкових процентних ставок на його процентну маржу і чистий процентний дохід.

В таблиці подані ефективні процентні ставки за процентними фінансовими інструментами станом на звітні дати:

Таблиця 2. Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:

(%)

Найменування статті	30 вересня 2019				31 грудня 2018			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	Євро	інші
<b>Активи</b>								
Кредити та заборгованість бан-ків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	41,38%	-	-	-	40,84%	-	-	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери до погашення	16,57%	5,40%	-	-	15,55%	5,85%	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Кошти банків	6,11%	-	-	-	16,72%	-	-	-
<b>Кошти клієнтів:</b>								
поточні рахунки	12,96%	-	-	-	10,63%	0,01%	0,01%	-
строкові кошти	13,60%	1,14%	1,11%	-	12,61%	1,19%	1,14%	-

Банк наражається на ризик, пов'язаний з впливом зміни процентних ставок на грошові потоки, переважно через активи та зобов'язання з процентною ставкою, яка встановлюється в залежності від зміни ринкових процентних ставок. Ці активи та зобов'язання показані в таблиці вище як інструменти, за якими дати перегляду процентних ставок, передбачені угодою, настають у короткостроковій перспективі. Банк наражається на ризик впливу змін процентних ставок на справедливую вартість у результаті діяльності з надання активів та залучення зобов'язань за фіксованими процентними ставками; в основному ці активи та зобов'язання показані у таблиці вище як інструменти, за якими дати перегляду процентних ставок, передбачені угодою, настають у довгостроковій перспективі. На практиці процентні ставки, які згідно з контрактами фіксуються як для активів, так і для зобов'язань, часто переглядаються за погодженням сторін для врахування поточних ринкових умов.

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

#### Інший ціновий ризик

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

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

Банк наражається на ризик довгострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають право позичальнику довгострокового погашення. Фінансовий результат та капітал Банку за 2018 рік не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах довгострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів.

#### 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.

#### Ризик ліквідності

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 умов 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. Ці нормативи включають:

коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - норматив ліквідності, який установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію (далі - чистий очікуваний відплив грошових коштів).

Банк розраховує коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) щодня як співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів.

Банк відносить до високоякісних ліквідних активів активи, що відповідають характеристикам та вимогам, установленим Національним банком.

Банк розраховує чистий очікуваний відплив грошових коштів як різницю сукупних очікуваних відпливів і сукупних очікуваних надходжень грошових коштів. Сукупні очікувані надходження приймаються в розмірі не більше ніж 75 відсотків сукупних очікуваних відпливів.

Банк визначає очікувані відпливи та очікувані надходження грошових коштів із застосуванням коефіцієнтів очікуваних відпливів та очікуваних надходжень, установлених Національним банком на основі стрес-сценарію.

Нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) та в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) мають бути не менші ніж:

- 90 відсотків - починаючи з 01 червня 2019 року;
- 100 відсотків - починаючи з 01 грудня 2019 року.

На протязі 9\_ти місяців 2019 року Банком дотримано нормативні значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR).

За останні 30 календарних днів (у відповідності до Методики розрахунку) фактичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) становить - 366,89%, в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) - 383,44%.

Норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 30 вересня 2019 року цей норматив складав 238,61 % при нормативному значенні не менше 60% (станом на 31 грудня 2018 року - 212,58 %).

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 3. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На ви-могу 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	540,706-	-	-	540,706
---------------------------------	----------	---	---	---------

Кредити та заборгованість банків	291	-	-	-	291
Кредити та заборгованість клієнтів	244,7001,863,298			1,897,965	27,427 4,033,390
Інвестиції в цінні папери	150,570169,853-			320.423	
Інвестиційна нерухомість	-	7,655	-	-	7,655
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	25	-	-	25
Відстрочений податковий актив	-	7,074	-	-	7,074
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-		7,535	188,565196,100
Інші активи	83,872 11,329 35			95,236	
Необоротні активи, утримувані для продажу			20	-	- 20
Усього активів:	1,020,139	2,059,254		1,905,535	215,9925,200,920
Зобов'язання					
Кошти банків	3,573	-	-	-	3,573
Кошти клієнтів:	933,441413,1012,752,738		148		4,009,428
Кошти фізичних осіб	421,49092,350 2,750,577		148		3,264,565
Кошти юридичних осіб	511,951320,7512,161		-		834,863
Боргові цінні папери, емітовані банком	681	-	-	-	681
Кредиторська заборгованість з					
податку на прибуток	-	27,454	-	-	27,454
Резерви за зобов'язаннями	7	-	-	-	7
Інші зобов'язання	108,7198,524 48,144		-		165,387
Субординований борг	70	-	69,916	-	69,986
Усього зобов'язань:	1,046,491	449,0792,870,798		148	4,366,516
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на кінець дня 30					
вересня 2019 року	(26,352)	1,610,175		(965,263)	215,844834,404
Сукупний надлишок ліквідності на кінець дня 30					
вересня 2019 року	(26,352)	1,583,823			618,560834,404

Таблиця 4. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
Усього				
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	304,865-	-	-	304,865
Кредити та заборгованість банків	75	-	-	75
Кредити та заборгованість клієнтів	186,0161,534,371	1,572,143	13,169	3,305,699
Інвестиції в цінні папери	150,4003,967	194,183-	348,550	
Інвестиційна нерухомість	-	7,769	-	7,769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	5,009	-	5,009
Відстрочений податковий актив	-	7,850	-	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	7,272	138,193145,465
Інші активи	68,370	10,829	214	79,413
Необоротні активи, утримувані для продажу		20	-	20
Усього активів:	709,7261,569,815	1,773,812	151,3624,204,715	
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	581	-	-	581
Кошти клієнтів:	1,030,075	188,7532,065,345	176	3,284,349
Кошти фізичних осіб	381,30095,618	2,065,345	176	2,542,439
Кошти юридичних осіб	648,77593,135	-	-	741,910
Боргові цінні папери, емітовані банком		1,768	-	1,768
<b>Кредиторська заборгованість з</b>				
податку на прибуток	-	16,275	-	16,275
Резерви за зобов'язаннями	9	-	-	9
Інші зобов'язання	46,175	56,548	73	102,796
Субординований борг	81	-	80,407	80,488

Усього зобов'язань: 1,078,689      261,5762,145,825      176      3,486,266

Чистий надлишок (розрив) ліквідності на кінець дня 31

грудня 2018 року      (368,963)      1,308,239      (372,013)      151,186718,449

Сукупний надлишок ліквідності на кінець дня 31

грудня 2018 року      (368,963)      939,276567,263718,449

Відповідність або невідповідність строків погашення активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку і, відповідно, реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валюти.

## 27.

### Управління капіталом

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2019 року складає 877 521 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року - 718 449 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

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

Станом на 30 вересня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 30 вересня 2019 року становить 19,48% (31 грудня 2018 року - 16,87%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн)

Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
Основний капітал	468,222303,012	
Статутний капітал	298,742298,742	
Емісійні різниці	120,972120,972	

Інші резерви	99,808	82,994		
Зменшення основного капіталу				
Нематеріальні активи	45,905	(45,743)		
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	5,395	(3,273)		
Збитки минулих років -		(150,680)		
Додатковий капітал	409,299447,018			
Додатковий капітал до розрахунку	409,299303,013			
Резерв переоцінки основних засобів	29,318	29,318		
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами				338,077
	353,463			
Субординований борг, що враховується до капіталу	41,904	64,237		
Усього регулятивного капіталу	877,521606,025			
Усього активів, зважених на ризик		4,512,178		3,647,291
Відкрита валютна позиція	1,973		6,281	
Усього регулятивного капіталу, вираженого як процент загальної суми активів, зважених на ризик	19,48%	16,87%		

## 28.

### Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та управлінських рішень.

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами для Банку є материнська компанія, члени Правління, Наглядової ради та члени їх сімей, та асоційовані особи, суб'єкти господарювання, що перебувають під спільним контролем.

Станом на 30 вересня 2019 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

### Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті

30 вересня 2019

Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
пов'язані			
сторони			

Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	80	416
Кошти банків	-	862	-	-
Інші активи	-	-	27	-
Кошти клієнтів	1,167	4,638	4,351	19,359
Субординований борг	-	69,986	-	-
Інші зобов'язання	1,824		7,419	

Найменування статті

31 грудня 2018

Материнська

компанія      Компанії під спі-льним контролем      Провідний управлінсь-кий персо-нал      Інші  
пов'язані  
сторони

Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	34	243
Кошти банків	-	552	-	-
Кошти клієнтів	3,423	8,048	2,764	11,712
Субординований борг	-	80,376	-	-
Кредиторська заборгованість за послуги			2,032	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за I квартал 2019 року:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті

III квартал 2019 року

Материнська

компанія      Компанії під спільним конт-ролем      Провідний управлінський персонал      Інші  
пов'язані  
сторони

Процентні доходи	-	-	-	47
Процентні витрати	-	(3,425)	(71)	(75)
Комісійні доходи	1,158	375	12	14
Комісійні витрати	-	(42)	-	-
Інші операційні доходи	-	92	-	8
Адміністративні та інші операційні витрати	(18,646)	-	(490)	(39)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік  
(тис.грн.)

Найменування статті

2018 рік

Материнська

компанія	Компанії під спільним конт-ролем	Провідний управлінський персонал	Інші
пов'язані			
сторони			
Процентні доходи	-	-	8 54
Процентні витрати	-	(4,746)	(90) (232)
Комісійні доходи	17	425	12 17
Комісійні витрати	-	(59)-	-
Інші операційні доходи	-	895	- 12
Адміністративні та інші операційні витрати	(25,011)	(44,681)	(566) (47)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу  
(тис.грн.)

Найменування статті Станом на

30 вересня 2019 Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2018

Витрати до виплати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	44,931	2,630	42,757 3,069

29.

Події після дати балансу

Після 30 вересня 2019 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

22 жовтня 2019 року

---

Михайло Власенко

Голова Правління

---

Наталія Романюк

Головний бухгалтер

---

Підготувала Т.П. Лимарчук

Начальник відділу звітності

Тел.: (032) 235-09-20

## XV. Проміжний звіт керівництва

### 1. Характер бізнесу

#### 1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ <Ідея Банк> здійснює діяльність.

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Уряд України продовжує здійснювати комплексну програму структурної реформи, які визначені як структурні маяки в програмі співробітництва МВФ, що дасть змогу суттєво збільшити обсяги інвестицій і потенціал економічного зростання в країні.

Одночасно пікові навантаження на державний бюджет з погашення державного боргу в наступні роки стримуватимуть економічне зростання.

Починаючи з 2016 року в Україні спостерігалось стабільне економічне зростання, його темпів було недостатньо, щоб повернутися на рівень 2013 року або 2008 року. Профіль зростання в основному визначається ситуацією на зовнішніх сировинних ринках та швидкістю втілення структурних реформ в Україні. Основною складовою зростання економіки залишається приватне споживання, а також очікується активізація інвестиційної діяльності підприємств. Суттєвим стимулом до підвищення інвестиційної активності залишається необхідність модернізації виробництва та сертифікація продукції для розширення доступу до Європейських ринків. Ще одним важливим фактором розвитку вітчизняної економіки є зміна інтенсивності трудової міграції. З одного боку, це збільшення доходів населення та надходження в Україну валюти, що наразі позитивно відображається на стані поточного рахунку платіжного балансу та обмінному курсі. З іншого - обмеження пропозиції робочої сили всередині країни. Відплив висококваліфікованих фахівців за кордон послаблює продуктивність як в окремих високотехнологічних галузях економіки, так і в інших сферах.

Економічне середовище протягом 9-ти місяців 2019 року залишалось у цілому сприятливим для розвитку банківського бізнесу.

Національний банк поліпшив прогноз зростання валового внутрішнього продукту в Україні у 2019 році з 2,5% до 3,0%. У II кварталі 2019 року економіка України зросла на 4,6% у річному вимірі (р/р), прискорившись з 2,5% р/р у I кварталі 2019 року. Про це свідчать розгорнуті показники ВВП за II квартал 2019 року. Розгорнуті дані щодо зростання реального ВВП за II квартал та наявні високочастотні показники за III квартал 2019 року свідчать про значні темпи зростання внутрішнього попиту, насамперед споживчого. Водночас очікується, що, попри вищий врожай ранніх зернових, внесок сільського господарства у III кварталі зменшиться через дещо нижчий врожай олійних культур.

Національний банк забезпечує цінову стабільність, використовуючи інфляційне таргетування та плаваючий обмінний курс гривні. Основним інструментом монетарної політики є облікова ставка.

У вересні 2019 Правління НБУ знизило облікову ставку до 16.5% річних. У подальшому цикл пом'якшення монетарної політики продовжиться за умови стійкого уповільнення інфляції до цілі 5%. Темп зниження облікової ставки до нейтрального рівня 8% залежатиме від ризиків як внутрішнього, так і зовнішнього походження. UIR, як і в попередні періоди, незначно коливався в межах коридору ставок НБУ близько його нижньої межі. Очікування щодо зниження ключової ставки в подальшому та збереження порівняно високого попиту на гривневі ОВДП, у тому числі з боку нерезидентів, були головними чинниками зменшення середньозваженої дохідності державних цінних паперів у червні. Завдяки значній пропозиції іноземної валюти гривня помірно зміцнювалася, а НБУ поповнював резерви через валютні інтервенції.

Станом на 01 жовтня 2019 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 21 437,7 млн дол. США (в еквіваленті). У вересні вони зменшилися на 2,6% через значні обсяги погашень за державним боргом.

Пріоритетом монетарної політики є досягнення та забезпечення цінової стабільності. Цінова стабільність передбачає незначне зростання цін, а не їх незмінність.

Національний банк постійно вдосконалює інструментарій для сприяння фінансовій стабільності у країні.

За низької та стабільної інфляції доходи та заощадження українців захищені від знецінення, підприємці можуть здійснювати довгострокові інвестиції у вітчизняну економіку, що сприяє створенню робочих місць.

У вересні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 7,5% (8,8% - у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України. Базова інфляція продовжила уповільнюватися і в річному вимірі у вересні становила 6,5%. Жорстка монетарна політика залишалася вагомим чинником, що стримував фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Найбільше це відобразилося у цінах на непродовольчі товари, що мають високу частку імпорту в собівартості. Їх зростання сповільнилося до 0,4% р/р.

Фактичні показники цінової динаміки свідчать, що інфляційний тиск послаблюється, зокрема, через жорстку монетарну політику НБУ, що проявилось передусім через канал обмінного курсу гривні. Вплив факторів пропозиції овочів, що значною мірою зумовлювали відхилення від прогнозу інфляції у попередні періоди, також послаблюється.

Одним із важливих чинників макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. Моніторингова місія МВФ, яка перебувала в Україні у травні, позитивно оцінила монетарну і фіскальну політику та підтвердила налаштованість на продовження співпраці з Україною після парламентських виборів та призначення нового уряду. Враховуючи великий перелік реформ, який Україні необхідно провести, та досі високу вразливість економіки до зовнішніх ризиків, НБУ вважає за доцільне започаткувати нову довготривалу програму співпраці з МВФ, ймовірно, ще до завершення поточної програми "Стенд-бай".

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Впродовж 9\_ти місяців 2019 року склад Правління був незмінним та складався з 5 осіб.

Відбулись зміни у складі Наглядової Ради Банку, а саме зі складу Нвглядової Ради вибула Гасич Ярослава Русланівна.

Станом на 01.10.2019 року Наглядова Рада Банку складається з 6 членів, з яких 3- Незалежні члени Наглядової Ради.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Організаційна структура АТ <Ідея Банк> станом на 01.10.2019 року

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

Структура АТ <Ідея Банк> станом на 01.10.2019 року включає 17 самостійних Департаментів, 8 Управлінь та 3 відокремлені відділи, що підпорядковані окремим членам Правління.

Протягом 3 кварталу 2019 року у структурі АТ <Ідея Банк> відбулись зміни, а саме:

Відділ фінансового моніторингу перейменовано в Управління фінансового моніторингу;

Відділ кур'єрської доставки виведений в пряме підпорядкування члена Правління, Директора з розвитку бізнесу;

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

У структурі Департаменту цифрового банкінгу відбулися наступні зміни:

- Відділ транзакційного бізнесу перейменовано в Управління транзакційного бізнесу і створено в ньому Відділ продажів електронної комерції і Відділ розвитку транзакційних сервісів;

- Створено Управління Діджитал-маркетингу і продажів з наступними відділами: Відділ онлайн маркетингу, Відділ повторних продажів, Відділ розвитку сайту;

- Створено Управління розвитку цифрового бізнесу в складі якого створено Відділ по роботі з МПС та вендорами, Відділ розвитку платіжних технологій, Відділ розвитку проектів і Відділ аналітики та CRM;

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

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

Створено Управління розробки цифрових технологій.

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

В Управлінні дистанційного стягнення створений Відділ пізнього збору;

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

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

Мережа відділень Банку станом на 01.10.2019 року налічує 82 відділення.

#### 1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного періоду АТ <Ідея Банк > не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

## 2. Стратегія розвитку Банку на 2019-2021 роки.

Зміни у конкурентному середовищі, нові регуляторні вимоги в частині організації системи управління ризиками та в підходах за наглядом за діяльністю банків, розвиток нових діджитал технологій створюють нові виклики для банку. Забезпечення високої ефективності бізнесу та укріплення фінансової стійкості банку будуть залишатися ключовими цілями в довгостроковій перспективі.

Підвищення конкуренції на банківському ринку, жорстка монетарна політика з метою утримання цільового рівня інфляції будуть створювати ризики для досягнення запланованих результатів діяльності банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті подальше зростання бізнесу та забезпечення показників ефективності в 2019 році: збільшення обсягів продажів на 12% до 3,5 млрд. грн., збільшення кількості клієнтів на 14%, забезпечення показника ROE на рівні не нижче 23,4%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 43,1%.

Стратегія розвитку банку базується на основі того, що АТ <Ідея Банк> є одним лідерів роздрібного сегменту. Банк ще більше зосередиться на тих сферах в своїй діяльності, де зможе надати додаткові спеціальні продукти, послуги та сервіси своїм клієнтам, і таким чином, виділитися з поміж конкурентів.

Клієнтська стратегія банку будується на побудові довгострокових взаємовигідних відносинах. Підвищення якості обслуговування клієнтів є важливими стратегічними напрямками роботи банку.

Ще однією з ключових цілей в 2019 році є запуск впровадження нового інноваційного проекту по digital-напряму. Це Банк нового покоління, який буде дозволяти клієнту використовувати усі можливості сучасних фінансових інструментів інтерактивно, через глобальну мережу інтернет, в тому числі, через додаток до мобільного телефону, і без необхідності фізичного відвідування відділень банку. Впровадження нового проекту дозволить клієнтам отримати

якісно нові зручні сервіси та продукти, а банку залучити нових клієнтів.

### 3. Ресурси, ризики та відносини.

#### 3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.10.2019 р. статутний капітал АТ "Ідея Банк" складає 298 742 тис.грн. і його величина з початку року не змінилася. Регулятивний капітал АТ "Ідея Банк" станом на 01.10.2019 р. складає 877 521 тис. грн. і зріс протягом звітного періоду на 271 496 тис.грн. Це забезпечило дотримання нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 19,48 % (на початок 2019 року) - 16,87%. Таким чином, АТ "Ідея Банк" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітного періоду. Протягом звітного періоду ліквідність АТ "Ідея Банк" перебувала на безпечному рівні - Банк не лише дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених НБУ, але й сформував і підтримував гарний запас за нормативами ліквідності по відношенню до нормативних значень.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "Ідея Банк" станом на 01 жовтня 2019 р. склала 1231 осіб та зросла протягом звітного періоду на 278 осіб. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 94,2% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 33 роки. За гендерною структурою серед працівників АТ "Ідея Банк" переважають жінки, які становлять 886 осіб, або 72% від загальної чисельності працівників. АТ "Ідея Банк" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика АТ "Ідея Банк" спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей. Протягом звітного періоду наукові дослідження та розробки не проводились.

#### 3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності.

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

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

#### Політика управління кредитним ризиком

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

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

Станом на 30 вересня 2019 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 5,61% при нормативному значенні не більше 20%.

Більш детальну інформацію про управління ризиками в Банку описано в Примітці 26 в підрозділі "Примітки до фінансової звітності".

### 3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "Ідея Банк". Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.10.2019 р. становило менше 0,05 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

## 4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

АТ "Ідея Банк" за результатами діяльності 9\_ти місяців 2019 року отримав прибуток в сумі 285 564 тис.грн.(за відповідний період 2018 року - 277 225 тис.грн.). Банком отримано чистого процентного доходу 1175 402 тисячі гривень (за відповідний період 2018 року - 914 140 тис.грн.). Валюта балансу станом на 01 жовтня 2019 року становить

5200 920 тисяч гривень. За період з початку року валюта балансу збільшилась на 996 205 тисяч гривень.

Кредитний портфель станом на 01 жовтня 2019 року (нетто) складає 4033 390 тисяч гривень, що складає 77,6% валюти балансу. За 9\_ть місяців 2019 року Банк наростив кредитний портфель на 727 691 тисяч гривень.

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.10.2019 року складають 4 099 428 тисяч гривень, що на 815 079 тисяч гривень більше у порівнянні з початком року. Збільшення відбулось за рахунок коштів фізичних осіб,

Власний капітал Банку станом на 01.10.2019 року становить 877 521 тисяча гривень, що на 271 496 тисяч гривень більше у порівнянні з початком року. Збільшення відбулось за рахунок прибутку, отриманого Банком за 9\_ть місяців 2019 року.

Показник адекватності регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк" станом на 01.10.2019 року складає 19,48% при нормативному значенні не менше 10%.

АТ "Ідея Банк" не публікує більш детальних прогнозів, що стосуються очікуваних фінансових результатів діяльності в 2019 році так як усвідомлює наявні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами (як економічними, так і військово-політичними). На цей час неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, в отже і оцінити який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку.

#### 5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "Ідея Банк" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками 9\_ти місяців 2019 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 60,77% (2018 рік - 57,37%), що перевищує цільовий рівень передбачений Стратегією на період 2019 -2021 рр. (понад 20%) та засвідчує високу ефективність діяльності. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 8.03% порівняно з 8,86 % за підсумками 2018 року. Незважаючи високу інфляцію в Україні, що істотно перевищує прогнози та цільовий рівень, оголошений Національним банком, протягом звітного періоду. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.10.2019 р. склала 33.05 %, що суттєво перевищує чисту процентну маржу в середньому по банківському сектору.

### **VI. Твердження щодо проміжної інформації**

Банк не проводив Аудит проміжної фінансової звітності за III квартал 2019 року.

На підставі даних повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність Банку 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 проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

