

АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Проміжна фінансова звітність
за квартал, що закінчився 31 березня 2020 року**

**І квартал
2020**



ЗМІСТ

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Проміжний скорочений Звіти про рух грошових коштів за непрямим методом	6
Примітки до фінансової звітності	8

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 БЕРЕЗНЯ 2020 РОКУ

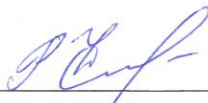
(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2020	31 грудня 2019
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	820,276	747,181
Кредити та аванси клієнтам	6	4,207,774	4,138,390
Інвестиційні цінні папери	7	142,521	169,299
Інвестиційна нерухомість	8	7,220	7,256
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		25	25
Відстрочені податкові активи		12,681	11,160
Основні засоби та нематеріальні активи	9	218,815	212,210
Інші фінансові активи	10	83,106	103,000
Інші нефінансові активи	11	13,810	17,114
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	12	86	20
Загальна сума активів		5,506,314	5,405,655
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	4,914	4,410
Кошти клієнтів	14	4,235,575	4,190,612
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	793	669
Кредиторська заборгованість щодо податку на прибуток		12,276	24,514
Резерви за зобов'язаннями		-	1
Інші фінансові зобов'язання	16	323,553	105,500
Інші нефінансові зобов'язання	17	91,828	84,154
Субординований борг	18	81,531	68,826
Загальна сума зобов'язань		4,750,470	4,478,686
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	298,742	298,742
Емісійні різниці	19	120,972	120,972
Резервні та інші фонди банку	20	118,714	99,808
Резерви переоцінки	20	28,467	28,467
Нерозподілений прибуток		188,949	378,980
Загальна сума власного капіталу		755,844	926,969
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5,506,314	5,405,655

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 23 квітня 2020 року



Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА
ІНШИЙ СУКУПНИЙ (Звіт про фінансові результати)
за I квартал 2020 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	21	591,708	469,591
Процентні витрати	21	(167,868)	(109,300)
Чистий процентний дохід		423,840	360,291
Комісійні доходи	22	70,906	55,627
Комісійні витрати	22	(31,948)	(16,338)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		4,788	5,160
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		1,115	(1,093)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	23	(276,327)	(196,728)
Резерв за іншими нефінансовими активами		(1,263)	(3,222)
Чистий прибуток від зменшення корисності резервів за зобов'язаннями		1	7
Інші операційні доходи	25	10,223	7,163
Витрати на виплати працівникам	24	(79,370)	(61,562)
Витрати зносу та амортизації	24	(16,472)	(11,970)
Інші адміністративні та операційні витрати	24	(45,870)	(40,783)
Прибуток до оподаткування		59,623	96,552
Витрати на податок на прибуток	26	(10,748)	(17,419)
Прибуток за звітний період		48,875	79,133
Інший сукупний дохід:		-	-
Усього сукупного доходу		48,875	79,133
Прибуток на акцію:			
Чистий прибуток на одну просту акцію	27	0,16	0,26

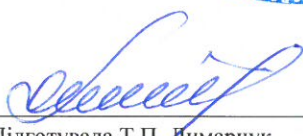
Затверджено до випуску Правлінням та підписано 23 квітня 2020 року



Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер



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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за I квартал 2020 року

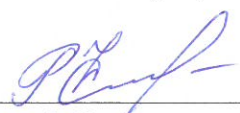
(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2019 року	298,742	120,972	82,994	29,318	186,423	718,449
Прибуток за рік	-	--	-	-	378,129	378,129
Усього сукупного доходу за 2019 рік	-	-	-	-	378,129	378,129
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	16,814	-	(16,814)	-
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	(832)	832	-
Перенесення резерву переоцінки цінних паперів	-	-	-	(19)	19	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(169,609)	(169,609)
Залишок на 31 грудня 2019 року	298,742	120,972	99,808	28,467	378,980	926,969
Прибуток за I квартал 2020 року	-	--	-	-	48,875	48,875
Усього сукупного доходу за I квартал 2020 року	-	-	-	-	48,875	48,875
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	18,906	-	(18,906)	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(220,000)	(220,000)
Залишок на 31 березня 2020 року	298,742	120,972	118,714	28,467	188,949	755,844

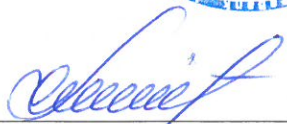
Затверджено до випуску Правлінням та підписано 23 квітня 2020 року



Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер



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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА за I квартал 2020 року

(тис. грн)

Найменування статті	31 березня 2020 року	2019 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	59,623	461,184
Коригування:		
Знос та амортизація	16,472	53,204
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	277,590	836,380
Амортизація дисконту/(премії)	(6,580)	(26,832)
Результат від переоцінки іноземної валюти	(1,115)	2,969
(Нараховані процентні доходи)	(591,708)	(2,134,135)
Нараховані процентні витрати	167,868	524,104
Процентні доходи отримані	532,298	1,976,198
Процентні витрати сплачені	(165,147)	(486,605)
Інший рух коштів, що не є грошовим	8,129	24,512
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	297,430	1,230,979
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(299,876)	(1,518,208)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	24,993	(32,581)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(4,373)	3,791
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	20,083	959,172
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	(12,519)	7,742
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(980)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	25,738	649,915
Податок на прибуток, що сплачений	(24,510)	(73,126)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1,228	576,789
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від реалізації до погашення інвестиційних цінних паперів	48,847	-
Придбання основних засобів	(2,684)	(26,735)
Придбання нематеріальних активів	(7,334)	(7,715)
Надходження від реалізації основних засобів	42	-
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	38,871	(34,450)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Погашення зобов'язань з оренди	(9,368)	(28,572)
Виплата процентів за субординованим боргом	(1,000)	(4,442)
Погашення відсотків за орендним зобов'язанням	(1,596)	(5,536)
Виплата дивідендів	-	(169,609)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(11,964)	(208,159)

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

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

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема:

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 23 квітня 2020 року.

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

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

На початку 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+, як наслідок це призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Світові фондові ринки зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу, інвестори масово виходять із активів на ринках, що розвиваються, та вкладають гроші у менш ризикові інструменти: облігації США та Німеччини, інших топ-економік. Не оминула ця тенденція і український ринок: котирування єврооблігацій та ОВДП зазнали суттєвого просідання, що призвело до суттєвого тиску на обмінний курс гривні.

Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу Уряд України запровадив карантин до 24 квітня 2020 року. Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- підрив підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на поставку, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Карантинний ажіотаж не зміг прискорити інфляцію у березні 2020 року. У лютому споживча інфляція сповільнилася до 2,4% річних (з 3,2% річних у січні). У місячному вимірі індекс споживчих цін знизився на 0,3%. У березні 2020 року індекс споживчих цін (ІСЦ) збільшився на 0,8% до попереднього місяця. Цілком ймовірно, що частина цінового ажіотажу в березні перенесеться у квітень, проте наразі вже спостерігається охолодження роздрібних цін на певні продовольчі товари (враховуючи сезонність), а також подальше суттєве зниження тарифів на природний газ як товар.

Інфляція залишається суттєво нижчою за цільовий діапазон НБУ (4-6%), що дає підстави очікувати подальшого зниження облікової ставки. На засіданні 12 березня 2020 року Правління НБУ знизило облікову ставку до 10% річних та зберіг очікування подальшого її зниження до кінця 2020 року.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Порівняно з лютим середній обмінний курс гривні до долара у березні девальювався на 7,4%, а на кінець місяця – на 14,3%.

Золотовалютні резерви Національного банку у березні скоротилися на 2,1 млрд. доларів США до 24,9 млрд. доларів. Основним чинником зниження резервів були активні інтервенції НБУ для запобігання різких коливань на валютному ринку.

Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності в окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. Як наслідок UIR зріс, вийшовши в другій декаді березня за межі коридору ставок НБУ за інструментами постійного доступу. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули).

Баланс банківської системи зберігається стабільним. Незважаючи на запровадження карантину та посилення тиску на фінансовий ринок, у березні 2020 року відтоки депозитів населення у банківській системі були помірними. За підсумками місяця залишки на рахунках фізичних осіб у гривні скоротилися на 1,6 млрд. грн. (0,5%), а залишки на валютних рахунках фізосіб – на 16 млн. доларів (0,2%). Співвідношення кредити/депозити зберігалося дуже низьким на рівні 0,9 (для порівняння, рік тому воно становило 1,1). Це є додатковим свідченням великого запасу міцності у банківській системі.

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

У 2020 рік Україна ввійшла із гарною новиною від Міжнародного валютного фонду: на технічному рівні вже досягнуто домовленості щодо розширеної трирічної програми фінансування. Майбутня програма буде спрямована на підтримку реформ в Україні. Це – чіткий сингал інвесторам та нашим партнерам щодо реального проведення необхідних для України структурних реформ.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця проміжна фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

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

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

Безперервність діяльності

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестицій у інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів «Будівлі», які відображаються за переоціненою вартістю. У цій проміжній фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності.

Перерахунок іноземних валют

У звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 березня 2020 року НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2019	31 грудня 2019
Долар США	28,06	23,68
Євро	30,96	26,42

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 березня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	61,387	75,883
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	48,645	174,543
Кореспондентські рахунки у банках України:	301,511	196,412
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	252	1,340
Депозитні сертифікати Національного банку України	410,090	300,495
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,609)	(1,492)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	820,276	747,181

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

Згідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті (48 645 тис. грн. станом за 31 березня 2020 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 березня 2020 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять - 820 276 тис.грн.(на 31 грудня 2019 року – 747 181 тис. грн.).

Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
Кредити, що надані юридичним особам	1,256	1,252
Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	5,476	5,270
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,942	1,877
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6,845,787	6,464,165
Інші кредити, що надані фізичним особам	120,194	121,640
Усього кредитів	6,974,655	6,594,204
Резерв під очікувані кредитні збитки	(2,766,881)	(2,455,814)
Усього кредитів за мінусом резервів	4,207,774	4,138,390

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3,817	0,06%	1,330	0,02%
Фізичні особи	6,967,923	99,90%	6,587,683	99,90%
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	-	0,00%	-	0,00%
Переробна промисловість	840	0,01%	516	0,01%
Інші	2,075	0,03%	4,675	0,07%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	6,974,655	100%	6,594,204	100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2020 року

(тис.грн.)				
Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2020 року	4,243,747	228,776	2,121,681	6,594,204
Переведені до Стадії 1*	(237,695)	(10,594)	(7,606)	(255,895)
Переведені до Стадії 2*	5,149	(2,133)	(13,455)	(10,439)
Переведені до Стадії 3*	2,244	687	124,521	127,452
Створені або придбані фінансові активи	928,982	3,863	13	932,858
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(390,381)	(18,173)	(20,366)	(428,920)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(92,496)	(6,585)	554,709	455,628
Списані фінансові активи	(246)	(16)	(63,673)	(63,935)
Інші зміни	(376,318)	(9,919)	9,939	(376,298)
Валова балансова вартість станом на 31 березня 2020 року	4,082,986	185,906	2,705,763	6,974,655

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

Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року

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

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

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	367,207	136,060	1,952,547	2,455,814
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	79,185	875	13	80,073
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(31,944)	(10,797)	44,280	1,539
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(9,949)	(1,306)	(347,358)	(358,613)
Переведено до Стадії 1*	21,294	59,680	(96,370)	(15,396)
Переведено до Стадії 2*	32,899	(1,884)	258,903	289,918
Переведено до Стадії 3*	11,050	(1,896)	471,897	481,051
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(92,496)	(6,585)	(2,092)	(101,173)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(159)	(1)	(65,806)	(65,966)
Вплив зміни валютних курсів	-	-	(366)	(366)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2020 року	377,087	174,146	2.215.648	2,766,881

Резерв під знецінення за 1 квартал 2020 року відрізняється від суми, відображеної в Звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в попередніх періодах, як безнадійні на суму 332 тис.грн.

* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до звітної дати, та які протягом мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

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

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року сукупна заборгованість (основний борг та %%-ки) за кредитами, виданих 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11 376 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2019 р. – 10 583 тис. грн.), або 0,17 % від загальної суми кредитного портфеля (на кінець дня 31.12.2019 р. – 0,17%).

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

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2020 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,282,735	292,705	2,399,215	-	6,974,655
Мінімальний кредитний ризик	3,721,001	512	-	-	3,721,513
Низький кредитний ризик	553,137	-	610	-	553,747
Середній кредитний ризик	1,905	169,775	-	-	171,680
Високий кредитний ризик	3,659	122,399	-	-	126,058
Дефолтні активи	3,033	19	2,398,605	-	2,401,657
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(377,087)	(174,146)	(2,215,648)	-	(2,766,881)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,905,648	118,559	183,567	-	4,207,774

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн.)

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

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

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

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

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
Акції підприємств з нефіксованим прибутком	72	72
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	53	53

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

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	142,468	169,246
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	142,468	169,246

Станом на 31 березня 2020 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (140,308 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 04 квітня 2021 року та номінальною процентною ставкою 3,39%..

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

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

Найменування статті	(тис. грн.)	
	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
		Будівлі
Балансова вартість на 01 січня	7,256	7,769
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,485
Знос на 01 січня	(789)	(716)
Амортизаційні відрахування	(36)	(152)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником первісна (переоцінена) вартість	-	(440)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником (накопичений знос)	-	79
Балансова вартість на звітну дату	7,220	7,256
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(825)	(789)

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

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

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

Суми доходів і витрат	(тис.грн.)	
	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	114	457

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)										
Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші Необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Активи з права користування	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2019 року	43,184	29,559	983	7,470	3,063	7,272	8,192	45,742	-	145,465
Первісна (переоцінена) вартість	53,719	55,126	2,885	16,774	4,856	34,026	8,192	74,845	-	250,423
Знос на 01 січня 2019 року	(10,535)	(25,567)	(1,902)	(9,304)	(1,793)	(26,754)	-	(29,103)	-	(104,958)
Надходження	44	10,993	-	1,080	1,070	5,728	12,407	7,715	86,083	125,120
Поліпшення (модернізація)	3,426	655	-	188	41	1,213	-	5,263	880	11,666
Інші переведення (первісна вартість)	440	-	-	-	-	-	-	-	-	440
Інші переведення (знос)	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	(905)	-	(311)	(216)	(2)	(14,841)	(4,725)	(3,131)	(26,129)
Вибуття (накопичений знос)	-	691	-	237	143	1,975	-	4,580	-	8,779
Амортизаційні відрахування	(1,284)	(6,443)	(261)	(1,808)	(506)	(4,036)	-	(9,150)	(29,564)	(53,052)
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	45,731	34,550	722	6,856	3,595	10,152	5,758	49,425	55,421	212,210
Первісна (переоцінена) вартість	57,629	65,869	2,885	17,731	5,751	38,967	5,758	83,098	83,832	361,520
Знос на 31 грудня 2019 року	(11,898)	(31,319)	(2,163)	(10,875)	(2,156)	(28,815)	-	(33,673)	(28,411)	(149,310)
Надходження	3	1,636	-	111	142	995	1,973	6,512	12,453	23,824
Поліпшення (модернізація)	-	-	-	16	-	124	-	827	571	1,548
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	(373)	(67)	(151)	(207)	(293)	(2145)	(2305)	(6,393)	(11,933)
Вибуття (накопичений знос)	-	351	42	140	109	269	-	2,300	6,393	9,604
Амортизаційні відрахування	(336)	(1,801)	(65)	(348)	(153)	(1,479)	-	(2,682)	(9,572)	(16,436)
Балансова вартість на 31 березня 2020 року	45,398	34,372	633	6,624	3,486	9,767	5,586	54,078	58,5872	218,815
Первісна (переоцінена) вартість	57,632	67,141	2,819	17,707	5,685	39,795	5,586	88,133	90,463	374,960
Знос на 31 березня 2020 року	(12,234)	(32,769)	(2,186)	(11,082)	(2,199)	(30,029)	-	(34,055)	(31,591)	(156,144)

Станом на 31 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 року відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності.
- Існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.

Примітка 10. Інші фінансові активи**Таблиця 1. Інші фінансові активи**

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	11,815	29,668
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	15,719	25,658
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,689	1,545
Грошові кошти з обмеженим правом використання	54,060	55,212
Інші фінансові активи	12,266	3,831
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,443)	(12,914)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	83,106	103,000

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 3 594 тис.грн. (станом на 31 грудня 2019 року – 3 831 тис.грн.). Резерв під заборгованість сформовано в повному обсязі 100%. Також в складі «Інші фінансові активи» відображена заборгованість за транзитними рахунками в сумі 8 255 тис.грн.

Примітка 11. Інші нефінансові активи**Таблиця 1. Інші активи**

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	6,132	11,872
Передплата за послуги	4,180	2,450
Витрати майбутніх періодів	2,490	2,701
Запаси матеріальних цінностей	5,152	3,334
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,028	641
Банківські метали	23	48
Резерв під інші активи	(5,195)	(3,932)
Усього інших активів	13,810	17,114

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу**Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Вилучене заставне майно	86	20
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	86	20

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

Примітка 13. Кошти банків**Таблиця 1. Кошти банків**

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
Кошти в розрахунках інших банків	4,914	4,410
Усього коштів банків	4,914	4,410

Примітка 14. Кошти клієнтів**Таблиця 1. Кошти клієнтів**

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки	328,556	268,479
Строкові кошти	467,999	523,802
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	382,872	370,556
Строкові кошти	3,056,148	3,027,775
Усього коштів клієнтів	4,235,575	4,190,612

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	12,263	0,29%	5,947	0,14%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	111,076	2,62%	147,613	3,52%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	111,842	2,64%	95,836	2,29%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8,435	0,20%	1,621	0,04%
Фізичні особи	3,439,020	81,19%	3,398,331	81,09%
Переробна промисловість	58,300	1,38%	24,222	0,58%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц., страхування)	301,564	7,12%	324,757	7,75%
Інші	193,075	4,56%	192,285	4,59%
Усього коштів клієнтів	4,235,575	100%	4,190,612	100%

Станом на 31 березня 2020 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 55 471 тис.грн. (31 грудня 2019 року – 66 207 тис. грн.).

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком**Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2020 р	31 грудня 2019 р
Залишок на початок звітного періоду	669	1,768
Виплачено за депозитними сертифікатами та відсотками	-	(995)
Вплив зміни курсів іноземних валют	124	(104)
Залишок на кінець звітного періоду	793	669

Станом на 31 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 року залишок коштів за депозитними сертифікатами складається з коштів клієнтів які не звернулись до Банку по закінченню терміну дії угоди.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2,250	4,328
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,779	1,641
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	305	344
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	14,369	14,144
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	105	10
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	4,866	10,662
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	5,953	7,328
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	58,134	54,719
Кредиторська заборгованість перед акціонером банку за дивідендами	220 041	41
Інші фінансові зобов'язання	15,751	12,283
Усього інших фінансових зобов'язань	323,553	105,500

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 14 235 тис.грн. (2019 рік - 11 961 тис.грн.).

У відповідності до вимог параграфу 47(а) МСФЗ 16 «Оренда» «Активи з правом користування» включені у рядок «Основні засоби», орендні зобов'язання включено у рядок «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 9 та 16.

Примітка 17. Інші нефінансові зобов'язання**Таблиця 2. Інші зобов'язання**

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	78,086	69,959
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	8,226	8,906
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,120	4,892
Інша заборгованість	396	397
Усього інших зобов'язань	91,828	84,154

Примітка 18. Субординований борг

Станом на 31 березня 2020 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 81 378 тис.грн), позика залучена від пов'язаної сторони - Ідея Банку Спулка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

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

Загальна сума субординованого боргу станом на 31 березня 2020 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) – складає 81 531 тис. грн., (станом на 31 грудня 2019 року – 68 826 тис. грн.).

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

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом звітних періодів:

	(тис.грн.)	
Найменування статті	31 грудня 2019	31 грудня 2018
Залишок на початок звітного періоду	68,826	80,488
Процентні витрати (Примітка 21)	1,106	4,443
Проценти сплачені	(1,000)	(4,472)
Вплив зміни курсів іноземних валют	12,599	(11,633)
Залишок на кінець звітного періоду	81,531	68,826

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

	(тис.грн.)			
Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2019 року	298,742	298,742	120,972	419,714
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року)	298,742	298,742	120,972	419,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 31 березня 2020 року	298,742	298,742	120,972	419,714

Статутний капітал Банку складає 298 742 тис.грн. (2019 рік – 298 742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 31 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 року, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на звітні дати всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Дивіденди

На зборах єдиного акціонера, що відбулось 19 березня 2020 року, Рішенням №07/66 затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 220 000 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,7364 грн.

За попередній 2018 рік у відповідності до рішення єдиного акціонера Банку від 27 березня 2019 року №01/61 було затверджено виплату дивідендів за простими акціями в сумі 169 609 тис.грн.

Дивіденди сплачені Банком в повному обсязі.

Примітка 20. 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	31 березня 2020			2019				Усього
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів		
Залишок на 1 січня	99,808	28,486	(19)	128,275	82,994	29,318	-	112,312
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	18,906	-	-	18,906	16,814	-	-	16,814
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	(19)	(19)
Залишок на звітну дату	118,714	28,486	(19)	147,181	99,808	28,486	(19)	128,275

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

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

Резервні фонди Банку

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

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

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

Примітка 21. Процентні доходи та витрати**Таблиця 1. Процентні доходи та витрати**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та аванси клієнтам	576,399	462,172
Кореспондентські рахунки в інших банках	45	41
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,708	2,474
Депозитні сертифікати Національного банку України	13,556	4,904
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	591,708	469,591
Процентні витрати		
Строкові кошти фізичних осіб	(131,973)	(80,582)
Строкові кошти юридичних осіб	(22,006)	(19,477)
Субординований борг	(1,106)	(1,179)
Боргові цінні папери, випущені банком	(1)	(1)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(1,626)	(1,338)
Кошти інших банків	(114)	-
Кредити овернайт інших банків	-	-
Поточні рахунки	(11,042)	(6,723)
Усього процентних витрат	(167,868)	(109,300)
Чистий процентний дохід	423,840	360,291

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати**Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2020 року	31 березня 2019 року
Комісійні доходи від страхових компаній	10,741	7,608
Розрахунково-касові операції	32,161	19,279
Комісійні доходи ,отримані від наданих кредитів	85	-
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	8,415	8,995
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	18,204	17,137
Інші	1,300	2,608
Усього комісійних доходів	70,906	55,627
Розрахунково-касові операції	(5,660)	(3,636)
Комісійні витрати від операцій з БПК	(25,795)	(12,318)
Операції з цінними паперами	(20)	(23)
Інші	(473)	(361)
Усього комісійних витрат	(31,948)	(16,338)
Чистий комісійний дохід	38,958	39,289

Примітка 23. Результат від зменшення корисності фінансових активів**Таблиця 1. Результат від зменшення корисності фінансових активів**

(тис.грн.)

Найменування статті	I квартал 2020 року	I квартал 2019 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	(136)	2,820
Кредити та аванси клієнтам	276,668	192,937
Інші фінансові активи	(205)	971
Результат від зменшення корисності фінансових активів	276,327	196,728

В позиції «Кредити та аванси клієнтам» за I квартал 2020 року крім очікуваних кредитних збитків (див. Примітку 6) включено суму повернення кредитів, списаних в попередніх періодах, як безнадійні на суму 332 тис.грн.

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати**Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 березня 2019
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	(9,257)	(7,360)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2,998)	(4,966)
Професійні послуги	(13,297)	(11,982)
Витрати на маркетинг та рекламу	(6,311)	(3,845)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(7,962)	(7,499)
Інші	(6,045)	(5,131)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(45,870)	(40,783)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 березня 2019
Заробітна плата та премії	(66,751)	(52,445)
Нарахування на фонд заробітної плати	(12,064)	(8,699)
Інші виплати працівникам	(555)	(418)
Усього витрати на утримання персоналу	(79,370)	(61,562)

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 березня 2019
Амортизація основних засобів	(4,218)	(3,889)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2,682)	(1,969)
Амортизація активу з права користування	(9,572)	(6,112)
Усього витрат на амортизацію	(16,472)	(11,970)

Примітка 25. Інші операційні доходи**Таблиця 1. Інші операційні доходи**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2020	31 березня 2019
Дохід від операційного лізингу (оренди)	318	276
Штрафи пені, що отримані банком	8,482	6,292
Дохід від вибуття основних засобів	42	-
Доходи за надані послуги	300	181
Дохід від здачі в оренду сейфів	278	176
Інші операційні доходи	803	238
Усього операційних доходів	10,223	7,163

Примітка 26. Витрати з податку на прибуток**Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	31 березня 2020	31 березня 2019
Поточний податок на прибуток	12,268	19,192
Відстрочений податок на прибуток	(1,520)	(1,773)
Усього витрати на податок на прибуток	10,748	17,419

Примітка 27. Прибуток (збиток) на одну просту акцію**Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію**

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)	
	31 березня 2020	31 березня 2019
Випущені прості акції на 1 січня	298,742	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	298,742	298,742
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	378,129	336,271
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,27	1,13

Примітка 28. Управління капіталом

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

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 березня 2020 року складає 930 810 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 року – 930 810 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

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

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 березня 2020 року становить 17,19% (31 грудня 2019 року – 20,11%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	(тис.грн)	
	31 березня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	479,961	465,432
Статутний капітал	298,742	298,742
Емісійні різниці	120,972	120,972
Інші резерви	118,714	99,808
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	(54,077)	(49,017)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(4,390)	(5,073)
Збитки минулих років	-	-
Додатковий капітал	331,437	536,655
Додатковий капітал до розрахунку	331,437	465,432
Резерв переоцінки основних засобів	28,486	28,486
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами разом з нерозподіленим прибутком	270,453	466,955
Субординований борг, що враховується до капіталу	32,551	41,215
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	811,398	930,810
Усього активів, зважених на ризик	4,735,868	4,628,359
Відкрита валютна позиція	9,667	6,108
Показник достатності капіталу	17,19%	20,11%

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія – власник 100% пакету акцій Банку – Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Компанії під спільним контролем – компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал – Члени Правління в кількості 5 чоловік (2019 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 7 чоловік (2019 рік – 6 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;
- Інші пов'язані сторони – включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

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

Станом на 31 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та аванси клієнтам	-	-	95	485
Кошти на кореспондентських рахунках	-	252	-	-
Інші фінансові активи	-	-	-	-
Кошти клієнтів	1,164	8,459	2,782	14,825
Субординований борг	-	81,531	-	-
Кредиторська заборгованість	224,142	5,147	-	-
Найменування статті	31 грудня 2019			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та аванси клієнтам	-	-	1	449
Кошти на кореспондентських рахунках	-	1,340	-	-
Інші фінансові активи	-	-	16	-
Кошти клієнтів	1,165	20,367	3,772	20,749
Субординований борг	-	68,826	-	-
Кредиторська заборгованість за послуги	3,763	5,707	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за звітні періоди:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 року
(тис.грн.)

Найменування статті	1 квартал 2020 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	29
Процентні витрати	-	(2,295)	(31)	(40)
Комісійні доходи	262	38	8	7
Комісійні витрати	-	(13)	-	-
Інші операційні доходи	-	345	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(5,924)	-	(237)	(17)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	2019 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	29
Процентні витрати	-	(4,542)	(100)	(99)
Комісійні доходи	1,336	416	16	19
Комісійні витрати	-	(63)	-	-
Інші операційні доходи	-	521	-	9
Адміністративні та інші операційні витрати	(24,365)	-	(817)	(81)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 31 березня 2020		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	8,097	998	53,750	3,669

Примітка 30. Події після дати балансу

Після 31 березня 2020 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

На початку 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Більш детально події описані у Примітці 2 «Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність».

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 23 квітня 2020 року

Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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