

Титульний аркуш

22.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 17.2/63014

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Власенко М.В.

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "Ідея Банк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19390819
4. Місцезнаходження: 79008, Україна, Львівська обл., д/в р-н, місто Львів, вулиця Валова, 11
5. Міжміський код, телефон та факс: (032)235-09-20, (032)297-06-95
6. Адреса електронної пошти: info@ideabank.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 26.03.2019, 428
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua/>

22.04.2019

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

32. Твердження щодо річної інформації

X

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

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

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

X

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття

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

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

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

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

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

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

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

41. Основні відомості про ФОН

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

45. Правила ФОН

46. Примітки:

3. Банк не приймав участі у створенні юридичних осіб.

7. Відсутні судові справи у відповідності вимог Положення 2826

9,3 Засновники емітента на звітну дату не мають жодного впливу на діяльність емітента, так як не володіють його акціями.

11.3 Інформація відсутня

13. Відсутня інформація .

14. Відсутня інформація

15. Інформація відсутня

17.2-17.6 Інформація відсутня.

18 21 Інформація відсутня

23. Банком у звітному періоді дивіденди не виплачувались

24.4 24.5 Інформація не надається, так як вид економічної діяльності емітента за КВЕД "Інше грошове посередництво".

25. У звітному періоді таких рішень не приймалося

26. Інформація щодо вчинення значних правочинів відсутня

27. У звітному періоді Банком не вчинювались правочини, щодо яких є заінтересованність.

28. Інформація відсутня (п.27)

31. Інформація відсутня

33. Інформація відсутня

34. Інформація відсутня

36. Банком не здійснював випуск іпотечних облігацій, відповідно п.37 та п.38 - інформація відсутня

39-45 Інформація відсутня. Банком не здійснювались випуски іпотечних сертифікатів та інша інформація, зазначена в цих пунктах.

- звіт керівництва (п.12 ч.3 ст.40) розміщений нижче, а також надано посилання на сайт банку, де розміщено звіт про управління.

У відповідності до листа НКЦПФР та Національного банку України №16/02/7209 від 22.03.2019 р та № Р/60-0006/15741 від 22.03.2019 року "Звіт про управління" розміщений на сайті банку в розділі "Фінансова звітність" <https://www.ideabank.ua/uk/about/finance-reports/>

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ

У 2018 році діяльність Ідея Банку була зосереджена на реалізації цілей та стратегії розвитку, що були затверджені Наглядовою Радою на 2018-2020 роки. Підвищення ефективності бізнесу та розвиток нових бізнес напрямків є ключовими стратегічними цілями Банку. Було досягнуто всіх ключових цілей за всіма напрямками діяльності, які були поставлені на 2018. Зокрема, збільшено обсяги продажів до більше 3,2 млрд. грн. за рік (на 39%), збільшено обсяг кредитного портфелю на 27%, забезпечено високий рівень прибутковості та рентабельності активів та капіталу, забезпечено безпечну модель резервування кредитного портфелю та успішно впроваджено вимоги стандарту МСФЗ 9, укріплено систему інформаційної безпеки.

Результати діяльності за 2018 рік були найкращими за всі роки діяльності Банку. Чистий прибуток Банку за 2018 рік склав 336,3 млн. грн. (у 2017 році було отримано 138,5 млн. грн.), що дозволило Банку демонструвати одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів та капіталу та ефективності. Вперше в історії за результатами роботи в 2018 році Банк планує виплату дивідендів Акціонеру.

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

Особлива увага була приділена укріпленню системи управління ризиками та ефективності роботи з проблемним кредитним портфелем. Успішно реалізовані вимоги щодо впровадження стандарту МСФЗ 9 не мали значного негативного впливу на рівень адекватності капіталу банку.

За результатами оцінки стійкості банку, сформованими Національним банком України на основі балансу Ідея Банку на 31 грудня 2017 року, потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм банк не мав. Це підтверджує достатній рівень капіталізації та високий рівень фінансової стійкості Банку.

В цілому 2018 рік був одним із найуспішніших років для Банку як за кількісними так і за якісними фінансовими показниками розвитку.

ЗАГАЛЬНА 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.

Статут Банку у новій редакції погоджений Національним банком України 05 жовтня 2018 року. Державну реєстрацію Статуту Банку у новій редакції проведено 16 жовтня 2018 року.

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

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

Станом на 31 грудня 2018 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 2017: прямо - 99,5878%). В 2018 році відбулось набуття материнською структурою Гетін Холдінг С.А прав власності на усі 100% акцій банку (вкуплено акції у міноритарних акціонерів, які склали 1,4122% акцій Банку).

ІСТОРІЯ БАНКУ ТА ЙОГО ОСНОВНІ ПОДІЇ

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

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

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

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

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

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

13 жовтня 2011 року - Публічне акціонерне товариство <Плюс Банк> перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Ідея Банк".

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

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

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

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

РЕЙТИНГИ БАНКУ

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

Довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою uaAA-

Прогноз стабільний

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

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

Рейтингова історія банку

Історія кредитного рейтингу АТ <Ідея Банк>

Дата	24.01.2008	06.09.2011	27.08.2013	17.03.2017	23.03.2018	05.03.2019
------	------------	------------	------------	------------	------------	------------

Рівень рейтингу	uaBBV	uaBBV+	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA-
-----------------	-------	--------	-----	------	-------	-------

Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення
	підтвердження					

Рівень кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк" підтримується:

- наявністю підтримки з боку основного акціонера - польської фінансової групи Getin Holding S.A.;
- диверсифікацією кредитного портфеля та ресурсної бази за основними контрагентами;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного

портфеля;

- високою ефективністю діяльності;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності.

ЗВІТ ІЗ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

Наприкінці 2018 року Національний банк України затвердив Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, які відповідають рекомендаціям Базельського комітету з питань Банківського нагляду щодо корпоративного управління та кращим міжнародним практикам.

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

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

Даний звіт описує практики корпоративного управління АТ <Ідея Банк>, що мали місце протягом 2018 року та складений з врахуванням вимог статті 12-2 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг>.

Принципи корпоративного управління в Банку:

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

Органами управління Акціонерного Товариства <Ідея Банк> є:

- вищий орган управління - Загальні збори акціонерів Банку (надалі - Збори);
- наглядовий орган - Наглядова рада Банку (надалі Наглядова рада);
- виконавчий орган - Правління Банку (надалі - Правління).

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

Дотримання принципів (кодексу) корпоративного управління.

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

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

Загальні збори акціонерів Банку протягом року проводились двічі - 20.04.2018 р. та 21.08.2018 р. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку прийняті в межах їх компетенції та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Наглядовою Радою протягом року було проведено 14 засідань, на яких було розглянуто та прийнято 55 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової Ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 609 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Склад Наглядової ради Банку станом на 01.01.2019 року:

- Піотр Качмарек - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - голова Наглядової Ради;
- Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;
- Кшиштоф Белецкі -- представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;
- Ярослава Гасич - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;
- Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;
- Ольга Володимирівна Лесик - незалежний член Наглядової Ради;
- Андрій Анатолійович Радченко - незалежний член Наглядової Ради.

Наглядова Рада є органом, що представляє інтереси акціонерів, здійснює їхніх захист прав регулює та контролює діяльність виконавчого органу - Правління.

Зміни у складі Наглядової Ради Банку протягом 2018 року:

21.08.2018 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку зі складу наглядової Ради вибув Мачей Шишко до складу Ради було обрано Гжегожа Копаняжа (незалежний член Наглядової ради Ради) (протокол №60).

Станом на 31 грудня 2018 року чисельність та склад Наглядової Ради Банку не змінились.

Усі члени Наглядової Ради пройшли процедуру погодження в Національному банку України, на відповідність професійної придатності та ділової репутації, а незалежні Члени Наглядової

Ради також і на предмет їхньої незалежності.

В складі Наглядової Ради комітети не створювалися.

Склад виконавчого органу Банку - Правління

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

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

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

Впродовж 2018 року склад Правління Банку був незмінним та складався з 5 осіб.

Станом на 1 січня 2019 року склад Правління наступний:

Правління Банку очолює Голова - Михайло Власенко.

Член Правління, Фінансово-Операційний Директор - Олег Луценко;

Член Правління, Директор з ризиків - Ростислав Синишин;

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу - Володимир Малий;

Член Правління, Адміністративний Директор - Славомір Шляк.

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

Протягом 2018 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

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

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

Наглядовою радою протягом 2018 року з щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2018 рік. Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2018 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 21.01.2019 року.

Власники істотної участі та зміна їх складу за 2018 рік

Єдиним акціонером та власником істотної участі Банку є Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A., Poland) якому належить 100,00% акцій Банку. Впродовж 2018 року було проведено процедуру примусового викупу акцій Банку (squeeze-out). За результатами якої акції міноритарних акціонерів були повністю викуплені мажоритарним акціонером Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A., Poland).

За час свого існування Банк зареєстрував випуски:

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

Статутний капітал.

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований статутний капітал Банку становив 298 741 975 гривень.

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність.

Зовнішнім аудитором Банку, згідно рішення Наглядової Ради від №401 від 26.11.2018 року обрано ТОВ <Аудит-Сервіс ІНК>. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності, відсутність стягнень підтверджена НБУ шляхом включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків.

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

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

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг.

Банком забезпечено захист прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

_ проводиться попередня юридична експертиза на відповідність чинному законодавству договорів про надання банківських послуг споживачам;

_ розроблена та діє Інструкція з діловодства за зверненнями громадян;

_ діловодство за зверненнями громадян здійснюється за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення FOSSDOC.

Призначено відповідального за діловодство за зверненнями громадян - Члена Правління Славоміра Шляка.

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг. Детальна інформація про судові справи за участю Банку міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень України www.reyestr.court.gov.ua.

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА

Організаційна структура АТ <Ідея Банк> станом на 01.01.2019 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 26.11.2018 року (Протокол №397).

Структура АТ <Ідея Банк> станом на 01.01.2019 року включає 17 самостійних Департаментів, 8 Управлінь та 3 відокремлені відділи, що підпорядковані окремим членам Правління.

Протягом 2018 року у структурі АТ <Ідея Банк> відбулись зміни. Внесення змін зумовлено імплементацією вимог Постанови Правління НБУ <Про організацію системи управління ризиками в банках та банківських групах> від 11.06.2018 року №64. Зокрема основні зміни передбачають перепідпорядкування вертикалі ризиків Наглядовій Раді Банку, зміну внутрішньої структури Департаменту управління ризиками, надання права застосування вето Члену Правління, Директору з ризиків на рішення Правління і комітетів Банку у випадку, якщо такі рішення призведуть до порушення лімітів на ризики, ризик-апетиту та в інших випадках, якщо такі будуть визначені Наглядовою Радою.

Змін зазнав Департамент безпеки, який розділено на Управління внутрішньої безпеки, підпорядкувавши його Голові Правління, та Управління протидії шахрайству, яке залишається у підпорядкуванні Члена Правління, Директора з ризиків.

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

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 01.01.2019 року налічує 82 відділення.

Графічна структура

НАГОРОДИ ТА ВІДЗНАКИ

Депозити Ідея Банк визнані кращими на ринку

За підсумками другого кварталу 2018 року депозити Ідея Банк для населення визнані кращими на ринку за версією компанії <Простобанк Консалтинг> серед сорока найбільших банків України. В рамках рейтингу депозитних продуктів Ідея Банк посів перше місце і був відзначений в категорії <Безпечний із щомісячною виплатою відсотків>.

При розрахунку рейтингу оцінювалися такі фактори як процентна ставка по депозиту, мінімальна сума вкладу, періодичність виплати відсотків по вкладу. Також враховувалося походження капіталу фінансової установи. Найвищі бали отримали депозитні продукти від банків з іноземним західним капіталом, найменше балів у банків з державним російським капіталом. У рейтингу досліджувалися класичні депозити без права поповнення і зняття в національній валюті терміном на 1 рік (до 365 днів), які пропонують на ринку сорок банків України.

Кредитні та депозитні програми Ідея Банк визнані кращими на ринку України

За результатами VIII всеукраїнського конкурсу <Банк, якому довіряють - 2018> Ідея Банк посів перше місце відразу в двох номінаціях: <Банк №1 за депозитними програмами для населення>, а також <Банк №1 за кредитними програмами для населення>.. Упорядником рейтингу є Міжнародний Фінансовий Клуб <Банкір>.

Переможець рейтингу <Банк, якому довіряють - 2018> визначається шляхом незалежної оцінки діяльності банківських установ України з боку авторитетних експертів НБУ, НАБУ, Рейтингових агентств, опитувань клієнтів і партнерів банку-номінанта. Також в оцінці враховуються такі чинники як відкритість і прозорість Банку, відповідність його діяльності найкращим європейським практикам, стандарти обслуговування, залучення і утримання клієнтів.

На думку опитаних експертів, Ідея Банк підтримує <належний рівень обсягу статутного капіталу, низьку питому вагу простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі, прийнятну структуру забезпечення клієнтського кредитного портфеля, прийнятні показники ефективності основної діяльності>. Організатор конкурсу також зазначив стабільність успішної діяльності Банку в Україні, що пов'язано з підтримкою акціонера - фінансової групи JSC Getin Holding S. A. (Польща).

Ідея Банк увійшов до топ-20 рейтингу надійності банківських депозитів за версією агентства <Стандарт Рейтинг>.

За результатами XXI <Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів>, упорядником якого є рейтингове агентство <Стандарт Рейтинг>, Ідея Банк увійшов до топ-20 найбільш надійних банків. У даному дослідженні Ідея Банк посів 11 місце.

Ідея Банк увійшов до топ-10 рейтингу стабільності банків

За підсумками третього кварталу 2018 року Ідея Банк увійшов до топ-10 рейтингу стабільності банків за версією фінансового видання <Мінфін>.

Ідея Банк увійшов до топ - 20 найбільш надійних кредитних установ України

За результатами рейтингу найнадійніших кредитних установ, складеного інвестиційною компанією Dragon Capital для ділового видання <НВ>, Ідея Банк зайняв шосте місце серед банків України.

IdeaBank - лідер в рейтингу фінансового здоров'я банків України!

Міжнародний центр перспективних досліджень (МЦПД) за підтримки експертів Незалежної асоціації банків України склав рейтинг фінансового здоров'я банків України.

Ідея Банк Україна увійшов до групи з активами понад 2 мільярди гривень. Відповідно до загального результуючого показника, Ідея Банк Україна знаходиться на першому місці.

Ідея Банк <Банк №1 по Депозитних продуктах>

За підсумками 2018 року, <Ідея Банк> підтвердив свою позицію <Банку № 1 по депозитних програмах>, отримавши перше місце в номінації премії Prostobank Awards від агентства <Простобанк Консалтинг> - <Кращий депозитний продукт>, при визначенні переможців серед депозитних програм аналітики агентства <Простобанк Консалтинг>, враховували відсоткову ставку, мінімальну суму депозиту, періодичність виплати відсотків, а також походження капіталу банку.

РОЛЬ У РОЗВИТКУ СУСПІЛЬСТВА

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

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

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

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

У 2018 році АТ <Ідея Банк> демонстрував відповідальне та прозоре ведення бізнесу, інформаційну відкритість, а також благодійні та спонсорські проекти.

Прозоре ведення бізнесу

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

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

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

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

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

У Банку діє також система прозорих закупівель на основі тендерів.

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

Соціальна відповідальність

Соціальний захист персоналу АТ <Ідея Банк> гарантується Колективним договором.

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

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

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

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

Екологічна відповідальність

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

Спонсорство

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

Приміром, Банк надав спонсорську підтримку у проведенні відкритого Чемпіонату першості/розіграшу Кубка та Суперкубка міста Івано-Франківська з футзалу серед дорослих команд.

Також Банк надав спонсорську допомогу на відкриття першої в Україні Академії боксу Андрія Котельника.

Участь у професійних організаціях

В 2018 році АТ <Ідея Банк> продовжував брати участь у роботі професійних об'єднань, асоціацій та організацій.

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

АТ <Ідея Банк> є членом таких організацій:

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

БАНКІВСЬКИЙ СЕКТОР УКРАЇНИ В 2018 РОЦІ

За останні три роки темпи росту економіки були найвищими. Проте, такі темпи, навіть з урахуванням прогнозованої динаміки зростання, не перебивають спаду 2014-2015 років. Але, попри зростання турбує природа і якість такого зростання.

Основним сектором, що забезпечував підйом нашої економіки упродовж року, залишилася торгівля (переважно імпортом). Головний сектор (промисловість) демонстрував спадаючу динаміку (вклад у ВВП зменшився наполовину порівняно з початком року). Поліпшив показники аграрний сектор, що в останні місяці року, завдяки рекордному врожаю зернових, демонстрував найкращу економічну динаміку серед усіх секторів.

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, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

У 1-му кварталі 2018 року реальний ВВП зріс на 3,1%, у 2-му кварталі - на 3,8%, а у 3-му кварталі - на 2,8%. За 2018 рік зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України становить 3,2% завдяки подальшому підвищенню доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високим діловим очікуванням та зумовленим ними зростанням інвестиційної активності, а також загалом сприятливій кон'юктурі на зовнішніх ринках. Як зазначалось, вище додатковий імпульс економіці надав рекордний урожай зернових культур.

Минулий 2018 рік став свідченням того, наскільки сприятливою для макрофінансової стабільності є послідовна та незалежна політика Національного банку, який провів цей рік, спрямовуючи свою діяльність на забезпечення цінової та фінансової стабільності і втілення довгоочікуваних реформ для розвитку фінансового сектору.

Як наслідок, максимальне економічне зростання за останні сім років, мінімальна інфляція за п'ять років, найбільший обсяг міжнародних резервів за п'ять років.

Банківська система не лише стійка, докапіталізована і прозора, а й вперше за останні п'ять років - прибуткова. У 2018 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 21,7 млрд.грн. (рентабельність капіталу - 14,3%). На кінець 2018 року в Україні є 77 діючих банків.

Жорсткі монетарні умови, що склались внаслідок низки підвищень облікової ставки, яка склала на кінець 2018 року 18% річних, стануть запорукою подальшого зниження інфляції впродовж наступних років. Жорстка монетарна політика стримувала інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу.

Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватись у річному вимірі і склала за підсумками грудня 9,8% (у 2017 році -13,7%). Однією із передумов стійкого і економічного зростання є низька і стабільна інфляція.

Незважаючи на періоди волатильності (січень і липень-серпень) курс гривні в 2018 році в цілому продемонстрував стабільність. Відбулось незначне посилення гривні до долара США (на 1,4% - з 28,07 UAN/USD до 27,69 UAN/USD), що сприяло зростанню гривневих коштів населення на 14,8% та суб'єктів господарювання на 6,8%.

Упродовж 2018 року зросли і чисті активи банків насамперед завдяки збільшенню кредитного портфеля. Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам - на 34,1%, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної політики банків. Одним із важливих чинників макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування,

Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд доларів надійшов в Україну у грудні, внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнули п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі.

ОСНОВНІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

У 2018 році на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх роках. Попри це Банком у звітному періоді було досягнуто фактично всіх цілей за всіма напрямками діяльності, які були поставлені на 2018 рік.

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

Найменування статті(в млн. грн., якщо не зазначено інше) 2018 2017 Зміна, %

Балансові показники

Чисті активи	4 205	3 579	17,48
Кредитно-інвестиційний портфель	21,39	3 654	3 010

Кошти клієнтів	3 286*	3 006*
9,33		

Статутний капітал	299	299
-		

Власний капітал	718	423
69,91		

Звіт про прибутки та збитки

Чистий процентний дохід	1 265	791
60		

Чистий комісійних дохід	132	127
4,45		

Чистий операційний дохід	1 441	954
51,06		

Адміністративні витрати	474	353
34,36		

Прибуток до оподаткування	410	169
142,62		

Прибуток за рік	336	139
142,72		

Доходність активів (ROA)% 8,86 4,18 4,68 в.п.

Доходність капіталу (ROE)% 57,37 48,82 8,55 в.п.

Cost Income Ratio 32,86 36,95 -4,09 в.п.

Загальна інформація про Банк

Показник достатності капіталу згідно з Базелем II 10,48 10,76 -0,28 в.п.

Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ 16,87 15,41 1,46 в.п.

Кількість відділень Банку 82 82

-

Кількість працівників 750 715
4,90

*до коштів клієнтів включені депозитні сертифікати

Основні показники діяльності банку

На кінець 2018 року чисті активи Банку склали 4 205 млн. грн., що на 626 млн. грн більше у порівнянні з минулим роком. Зміна обсягів чистих активів банку обумовлена зростанням кредитного портфелю, який є основною складовою активів. Високоліквідні активи Банку, обсяг яких варіювався впродовж звітного періоду, підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2018 року склав 4 792 млн. грн. Банк залишався протягом 2018 року активним гравцем на ринку роздрібног кредитування, що обумовило зростання обсягів кредитного портфелю на 1 444 млн. грн. Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним особам - 0,27 млн.грн. Показник максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами відчутно нижчий значення, встановленого НБУ ($H9 = 0,04\%$, при нормативному не більше 20%). Середнє значення по банківській системі України становило 10,41%.

Застосування політики консервативного ризик-орієнтованого підходу в процесі здійснення кредитування та впровадження з 2018 року стандарту МСФЗ 9 вплинули на приріст резервів під зменшення корисності кредитів. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зросла на 743 млн. грн. та на кінець 2018 року склала 1 486 млн. грн.

Основною складовою ресурсної Базис бану є кошти клієнтів - фізичних та юридичних осіб. На кінець 2018 року обсяг коштів клієнтів бану склав 3 284 млн. грн. Загальне зростання коштів клієнтів склало 293 млн. грн. і відбулося за рахунок приросту коштів фізичних осіб, що свідчить про високий рівень довіри клієнтів фізичних осіб до банку. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках формують менше п'ятої частини клієнтського портфелю. Близько 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курсних коливань.

Диверсифікація коштів суб'єктів господарювання задовільна - кошти страхових компаній формували третину портфелю, диверсифікація депозитного портфелю за основними вкладниками добра - кошти 10 найбільших вкладників формували десяту частину портфелю.

На кінець 2018 року розмір балансового капіталу Банку становив 718 млн. грн. та зріс протягом 2018 року на 296 млн. грн. Основним чинником зростання балансового капіталу бану стала прибуткова діяльність. Рівень адекватності капіталу на кінець 2018 року становив 16,9% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що

свідчить про високий ступінь фінансової стійкості.

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2018 року склав 336 млн. грн., що в 2,4 рази перевищує показник 2017 року. Основне зростання прибутку відбулося переважно за рахунок чистого процентного доходу на 473 млн. грн. Зростання чистого процентного доходу обумовлено наступними факторами: збільшення процентних доходів від кредитного портфелю, зменшення процентних витрат завдяки виваженій політиці управління ліквідністю та вартості залучення коштів.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

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

Стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

- _ забезпечення / підтримання прийнятного рівня ризиків, в рамках ризик-апетиту та лімітів ризиків;
- _ забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків Банку;
- _ забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізації можливих фінансових втрат від впливу прийнятих Банком ризиків відповідно до стратегії розвитку Банку;
- _ виконання вимог контролюючих органів (Національного банку, Державна фіскальна служба, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб тощо);
- _ дотримання міжнародних стандартів і найкращих практик у сфері управління ризиками.

На діяльність банку можуть вплинути такі ризики:

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

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

- _ ризик країни;
- _ трансфертний ризик;
- _ ризик контрагента;
- _ ризик інвестицій у дочірні компанії.

Для забезпечення своєчасних та адекватних виявлення, аналізу, вимірювання, моніторингу, звітування, контролю і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі, у Банку функціонує відповідна система управління кредитним ризиком.

Основними принципами управління кредитним ризиком є:

Принцип виваженості - спрямований на досягнення оптимального співвідношення між ризиковістю та прибутковістю проведених Банком операцій;

Принцип участі - полягає в обов'язковому залученні в процес управління кредитним ризиком керівників підрозділів Бізнесів, фахівців, а також фінансових служб;

Принцип безперервності - полягає в тому, що контроль і управління кредитним ризиком здійснюється поетапно (попередня оцінка, моніторинг, контроль) і не повинен перериватися, оскільки постійно змінюється стан Банку, фінансові ринки, а, отже, постійно піддаються оцінці і моніторингу можливі ризики та очікувані результати;

Принцип обережності - обумовлений тією обставиною, що оцінка кредитного ризику проводиться в умовах невизначеності та динамічності фінансових ринків, а також прийняттям при оцінці ризиків певних застережних допущень, пов'язаних з імовірнісним характером ризику;

Принцип хеджування - пов'язаний з тим, що кожна проведена Банком операція несе в собі ризик і повинна бути зв'язана з упровадженням ефективного механізму управління ризиками, а також проведенням хедж-операції (високоліквідне забезпечення угоди, формування адекватних резервів, диверсифікованість портфеля, контр-угода та ін.)

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

Метою управління ризиком ліквідності Банку є створення ефективної системи управління ризиком ліквідності Банку для забезпечення підтримання достатнього рівня ліквідності як в звичайних, так і стресових ситуаціях, виконання поточних та стратегічних цілей Банку із забезпеченням максимального збереження активів і капіталу Банку в умовах настання ризикових подій, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та бізнес-процесами Банку.

Завданнями системи управління ризиком ліквідності є:

- _ забезпечення неперервного процесу управління ризиком ліквідності Банку, заснованого на своєчасній ідентифікації, оцінці, аналізі, моніторингу, контролі та прогнозуванні рівня ризику;
- _ встановлення лімітів та обмежень ризику;
- _ моніторинг та контроль за рівнем прийнятого Банком ризику;
- _ утримання допустимого рівня ризику в лімітів та обмежень, в тому числі обов'язкових нормативів ліквідності, встановлених Національним банком;
- _ забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;
- _ інформування органів управління щодо ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в Банку є постійним і безперервним процесом, який складається з наступних компонентів:

- _ ідентифікація ризиків;
- _ оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення:

ухилення від ризиків;
 передача ризиків;
 прийняття ризиків.
 управління ризиками. Вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю.

контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів. Інструментами контролю виступають діючі нормативи та ліміти.

інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління ризиком ліквідності.

З метою оцінки рівня ризику та управління ним Банк застосовує наступні методи (інструменти):

нормативний метод - контроль за дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком;

індикативний метод - його суть полягає у створенні комплексу внутрішніх індикаторів для оцінки ліквідності, моніторингу динаміки значень цих індикаторів, встановленні рекомендованих або граничних значень, <сигналізуванні> про їх досягнення;

метод аналізу грошових потоків Банку (cash-flow аналіз) - зведення даних про їх рух в попередніх періодах, розрахунок об'єму надліквідності/дефіциту ліквідності;

метод аналізу GAP-розривів в строках погашення вимог і зобов'язань;

метод прогнозування ліквідної позиції Банку (побудова платіжного календаря) з метою контролю збалансованості грошових потоків у майбутньому;

метод аналізу стабільності депозитної бази, концентрації зобов'язань Банку;

метод аналізу залежності Банку від міжбанківського фінансування;

встановлення лімітів допустимого рівня ризику;

метод стрес-тестування ризику ліквідності - проводиться згідно різних сценаріїв та визначає загрози ліквідності Банку та достатність резервів ліквідних активів.

розробка, затвердження та актуалізація Плану фінансування Банку в кризових ситуаціях.

Ринковий ризик - це ризик для надходжень та капіталу Банку, що виникає через несприятливі коливання ринкових чинників, зокрема таких як валютні курси, ринкові процентні ставки, котирування цінних паперів тощо.

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

Завданнями системи управління ринковими ризиками є:

ідентифікація й оцінка рівня ризиків;

встановлення лімітів та обмежень на ризики;

моніторинг і контроль за рівнем прийнятих ризиків;

вжиття заходів для пом'якшення ризиків з метою підтримки їх в межах встановлених обмежень;

інформування органів управління Банку про рівень ринкових ризиків.

ідентифікація ризиків;

оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення:

ухилення від ризиків;

передача ризиків;

прийняття ризиків.

управління ризиками. Вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю.

контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів. Інструментами контролю виступають діючі ліміти ризику.

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

Банк проводить ідентифікацію ринкових ризиків за наступними напрямками (видами ризику):

ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі Банку, своїх контрактних зобов'язань;

процентний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок та їх вплив на банківську книгу;

ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі Банку, та безризиковою дохідністю до погашення з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів;

фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі Банку;

валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку;

товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Інструментами (методами) оцінки процентного ризику банківської книги Банк визначив:

_ GAP-аналіз,

_ NII - оцінка можливої зміни чистого процентного доходу Банку;

_ EVE - оцінка зміни економічної вартості капіталу Банку.

_ стрес-тестування.

Вимірювання валютного, товарного ризиків Банк здійснює з використанням таких кількісних методів як:

_ VaR - оцінка вартості під ризиком;

_ стрес-тестування.

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

Метою управління операційним ризиком є забезпечення сталого розвитку Банку, зміцнення стабільності ведення банківської діяльності та зниження / запобігання настанню ризикових подій. У стабільній діяльності Банку зацікавлені не лише власники (акціонери) та органи управління (Наглядова Рада та Правління), але й кредитори, вкладники та держава.

Втрати в результаті реалізації операційного ризику (настання ризикової події) можуть бути фінансового та не фінансового характеру (з фактичною, або розрахунковою чи потенційною оцінкою), можуть настати відразу після ризикової події, або очікуватися в майбутньому. Події, які не призводять до вищеописаних результатів, проте, несуть в собі потенціал ризику, також відносяться до ризикових (допущені помилки).

Для ефективної взаємодії між Відділом операційних ризиків Департаменту управління ризиками та іншими структурними підрозділами Банку, для належного та оперативного виявлення ризикових подій - факту реалізації операційного ризику, для зменшення впливу та запобігання виникненню ризикових подій, оптимізації затрат часу та людських ресурсів у кожному структурному підрозділі визначається ризик-координатор - керівник підрозділу (за посадою), а за його відсутності, особа, що виконує його обов'язки (ORC - Operational Risk Coordinator). До основних функціональних завдань ORC у сфері управління операційними ризиками належить виявлення фактів настання ризикових подій та інші передбачені внутрішніми нормативними документами, які регламентують процес управління операційним ризиком.

Всі структурні підрозділи загалом та кожен працівник Банку зокрема зобов'язані інформувати ORC свого підрозділу, або, у разі його відсутності, безпосередньо Відділ операційних ризиків про всі факти настання ризикових подій. Поріг щодо впливу події не встановлюється. Повідомляються всі дані незалежно від масштабу збитків. Також не має значення, чи Банк зафіксував фактичні збитки, або зазнав часткових збитків і зміг повністю відшкодувати втрати.

Внутрішніми нормативними документами, які регламентують процес управління операційним ризиком є Політика управління операційним ризиком, Процедура взаємодії підрозділів та звітування при управлінні операційним ризиком та Програма стрес-тестування ризиків Банку.

Відділ операційних ризиків Департаменту управління ризиками проводить навчання для забезпечення обізнаності працівників Банку щодо управління операційними ризиками.

Комплаєнс - ризик - це імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

З метою належного управління, координації зусиль між підрозділами та своєчасного вжиття заходів для запобігання комплаєнс-ризикам у Банку створено окремий підрозділ - Службу комплаєнс-контролю.

З метою пом'якшення комплаєнс-ризиків Банк здійснює його своєчасне виявлення та вимірювання, використовуючи інформацію:

від працівників Банку в рамках механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку (whistleblowing policy mechanism);

зі скарг клієнтів;

із бази внутрішніх подій операційного ризику;

зі звітів підрозділу внутрішнього аудиту та перевірок зовнішніх аудиторів;

із особистого звернення працівників Банку чи третіх осіб до підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

від регуляторних та контролюючих органів (результати інспекційних перевірок Національним банком, накладені штрафи, встановлені порушення законодавства України);

інших джерел інформації.

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

МЕРЕЖА ВІДДІЛЕНЬ

Станом на 01 січня 2019 року мережа АТ <Ідея Банк> налічувала 82 відділення у 23 із 24 областей України.

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

Розподіл відділень в розрізі областей України станом на 01.01.2019 року

Графічне зображення

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

Протягом 2017-2018 рр. Банк продовжував процес оптимізації мережі Банку, в результаті чого 6 відділень було передислоковано у більш економічно-привабливі місця.

На 2019 рік бюджетом Банку передбачено капітальних інвестицій на підтримку функціонування та розвиток мережі в розмірі 5, 6 млн. грн.

Мережа самообслуговування банку на кінець 2018 року нараховувала:

26 банкоматів із функцією видачі готівки, 1 з яких депозитний та 120 платіжних терміналів.

Відділення АТ <Ідея Банк> на карті України

ПЕРСОНАЛ. НАВЧАННЯ ТА РОЗВИТОК

Філософія кадрової політики АТ <Ідея Банк> базується на тому, що основною цінністю Банку є його персонал.

Політика з управління персоналом АТ <Ідея Банк> у 2018 році будувалась відповідно до стратегічного завдання Банку щодо впровадження новітніх підходів до управління бізнесом, аналізу та вдосконалення існуючих процесів із орієнтацією на ефективність комунікації, оптимізацію чисельності та якості менеджменту Банку.

Станом на 31 грудня 2018 року в АТ <Ідея Банк> працювало 750 осіб.

З метою пошуку та підбору персоналу на свої вакансії Банк бере активну участь у ярмарках вакансій, а також використовує соціальні мережі, має власну корпоративну сторінку в мережі Facebook.

Політика управління персоналом АТ <Ідея Банк>, як і в попередні роки, спрямована на забезпечення необхідної кваліфікації працівників усіх рівнів.

На базі відділу навчання та розвитку персоналу працює навчальний центр, який дає змогу кожному працівнику Банку отримувати знання, що відповідають потребам бізнесу та індивідуальному розвитку, відповідно до затвердженої Правлінням Стратегії. В рамках даної стратегії передбачено навчання лінійних працівників, керівників мережі відділень Банку та партнерів ІКЦ.

АТ <Ідея Банк> приділяє велику увагу розвитку своїх працівників. Протягом 2018 року для підвищення кваліфікації та розвитку Банк скеровував своїх працівників на зовнішні навчання, тренінги та семінари. Для ознайомлення із новими тенденціями галузі та впровадження найкращих практик експертів фінансової галузі керівники бізнес-напрямків Банку активно брали участь у різноманітних конференціях та форумах.

У 2018 році 86 чоловік (працівники 19 структурних підрозділів Банку) взяли участь у зовнішніх семінарах та конференціях. Бюджет на зовнішнє навчання минулого року склав понад 415 тис. гривень. Також минулого року було запроваджено програму з розвитку управлінських компетенцій для керівників бізнес-напрямків, а також регіональних директорів. Програма була скерована на покращення навиків управління та мотивації персоналу, а також покращення особистої ефективності керівників.

У 2019 році передбачено подальший розвиток управлінських компетенцій керівників Ідея Банку та побудову ефективної системи зовнішнього навчання, яка буде скерована на задоволення потреб бізнесів Банку та покращення їх результативності.

Програма навчання включає в себе дистанційне, аудиторне навчання, а також коучинги, які здійснюються регіональними тренерами під час візиту на відділення. У 2018 р. працівники мережі здали 76 тестів по пройденому навчальному матеріалу. Під час коучинг-візитів на відділення регіональний тренер проводить індивідуальну роботу з працівниками по підвищенню компетенцій. У 2018 році всього було здійснено 439 візитів тренерів на відділення Банку. План візитів формується на основі замовлень регіональних директорів, звітів оцінки Таємного покупця, звітів внутрішньої служби аудиту, звітів по операційних помилках та скаргах клієнтів. Після кожного тренінгу працівники здають тестування по пройденому матеріалу.

Загалом, внутрішнім навчанням в 2018 році було охоплено майже 96% працівників.

ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ

В обслуговуванні клієнтів АТ <Ідея Банк> у 2018 році ставив за мету вдосконалення послуг і пропозицій продуктів.

Депозити

Банк має статус ощадного, тому основну питому вагу залучених коштів складають кошти фізичних осіб - 2,542 млрд. гривень. Кошти юридичних осіб складають 742 млн. гривень.

Депозит в Ідея Банку - це індивідуальний підхід до кожного клієнта, вигідні відсоткові ставки та надійне збільшення Вашого прибутку від вкладу. Депозит можна відкрити в гривнях та іноземних валютах (доларах США і євро) з вільним користуванням коштів або на рахунку до запитання. Депозитний калькулятор допоможе підібрати депозитний вклад, який максимально відповідатиме Вашим очікуванням.

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

- _ виплата відсотків наприкінці терміну чи щомісяця;
- _ можливість поповнення готівковим або безготівковим шляхом (у т.ч. через Інтернет банкінг, або за допомогою послуги постійного доручення на поповнення вкладу без відвідування відділення);
- _ вклад на вимогу з підвищеною процентною ставкою та вільним доступом до депозиту без обмежень та втрати відсотків у відділенні або через Інтернет-банкінг;
- _ вклади зі щомісячною зростаючою відсотковою ставкою;
- _ послуга <SMS-інформування за операціями по вкладному рахунку> для зручного контролю руху коштів на строковому депозиті.

Вкладники АТ <Ідея Банк> можуть дізнатися про стан свого рахунка, зателефонувавши до Інформаційного центру з використанням картки ідентифікації клієнта або скориставшись системою Інтернет-банкінг.

Депозитний вклад можна розмістити в національній та іноземній валюті (доларах США та Євро) до запитання або терміном на 1, 2, 3, 6, 9, 12 та 18 місяців. Також діють акційні депозити терміном на 15 та 24 місяці. Ставки за строковими депозитними договорами не змінюються протягом усього терміну їхньої дії.

Розвиток відносин з клієнтами - представниками бізнесу ґрунтується на засадах стабільності, динамічності, взаємної вигоди та дотриманні базових принципів, які були відпрацьовані Банком за час його роботи на фінансовому ринку України.

Основний акцент на ринку юридичних осіб Банк робить на побудові системи продажів та управління відносинами з клієнтами середнього та малого бізнесу. Протягом 2018 року Банк пропонував своїм клієнтам депозитні та кредитні продукти з різноманітними умовами.

Депозитні програми для бізнес клієнтів:

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

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

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

Динаміка залучених коштів клієнтів у звітному році була позитивною.

За підсумками 2018 року фактичний приріст перевищив 9% проти 2% за 2017 рік. Станом на 31 грудня 2018 року портфель клієнтських коштів склав 3 284 млн. гривень.

Структура клієнтських коштів АТ <Ідея Банк>, наведена у таблиці нижче.

Таблиця 1. Структура клієнтського портфеля АТ <Ідея Банк>, млн. грн.

Показник 01.01.2018 01.01.2019 Темп приросту за 2018 рік, %

Кошти фізичних осіб, в т.ч.:		2 251,36	2	541,98
	12,91			
на вимогу	286,26	346,05		
20,89				
строкові	1 965,10	2 195,93		
11,75				
Кошти суб'єктів господарювання, в т.ч.:		739,89		
742,37	0,34			
на вимогу	310,93	304,24		
(2,15)				
строкові	428,96	438,13		
2,14				
Всього коштів клієнтів	2 991,24	3 284,35		
9,80				
Строкові кошти у клієнтському портфелі, %		80,04	80,20	
Кошти фізичних осіб у клієнтському портфелі, %		75,26	77,40	

Кредити

Минулий 2018 рік відзначився ухваленням Закону України <Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо відновлення кредитування>, яким посилено захист прав кредиторів та інвесторів. Довгий час значні юридичні ризики залишалися однією з головних перешкод для відновлення кредитування, найперше - корпоративного. Завдяки закону банки мають більшу впевненість у юридичній захищеності своїх прав, а отже можуть висувати більш лояльні вимоги до потенційних позичальників. Це сприяє зростанню обсягів кредитування, зниженню вартості кредитних ресурсів та полегшенню доступу бізнесу та населення до користування банківськими продуктами.

Також цьому сприяє доступ банків до Кредитного реєстру Національного банку, який почав функціонувати у 2018 році. Використання банками цієї інформації допомагає їм проводити своєчасну та зважену оцінку кредитного ризику.

Клієнтський кредитний портфель Банку, основною складовою якого є кредити, надані фізичним особам, за підсумками 2018 року зріс на 51,1%.

Станом на 01.01.2019 р. клієнтський кредитний портфель складав 4 791,62 млн. грн.,

Структура клієнтського кредитного портфеля АТ <Ідея Банк>, наведена у таблиці нижче.

Таблиця. Структура клієнтського кредитного портфеля АТ <Ідея Банк>, млн. грн.

Показник	01.01.2018	01.01.2019	Темп приросту за 2018 рік, %
Кредити суб'єктів господарювання, в т.ч.: (62,42)		235,52	88,52
кредити в поточну діяльність (62,95)		233,97	86,69
іпотечні кредити (100,00)		0,40	-
кредити овердрафт 453,33		0,15	0,83
вимоги, що придбані за операціями факторингу 1,00		-	1,00
Кредити фізичних осіб, в т.ч.: 51,14		3 111,68	4 703,09
кредити на поточні потреби 51,23		3 107,95	4 700,24
іпотечні кредити (20,75)		2,65	2,10
кредити овердрафт (30,56)		1,08	0,75
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам 100,13		(742,48)	(1 485,92)
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви 4 791,61		43,15	3 347,20

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

Наразі Банк встановлює ліміти кредитування по БПК, а також надає бланкові готівкові кредити фізичним особам, суб'єктам господарювання пропонуються кредити овердрафт, ФОП - мікrokредити. Переважну більшість кредитів надано в національній валюті (понад 98%).

Кредитному портфелю суб'єктів господарювання притаманна концентрація за видами економічної діяльності - заборгованість за кредитами підприємств торгівлі формує понад три

чверті портфеля.

Кредитні програми для бізнес клієнтів

Так в 2018 році Банк модернізував свій продукт <Овердрафт для юридичних осіб> та розробив і впровадив новий продукт для фізичних осіб підприємців <Автоматичний овердрафт>, модернізував продукт <Мікрокредит для ФОП>.

Кредитна картка

АТ <Ідея Банк> у 2018 році активно розвивав картковий бізнес. Банк співпрацює з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master Card (асоційований член з 2016 року). Партнерами з обслуговування БПК виступають банківські установи - члени мережі банкоматів <АТМоСфера>.

2018 рік позначився випуском нових кредитних карток та пропозицією продукту для нових клієнтів банку.

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

Найбільшими перевагами Card Blanche є можливість повернення до 10 % від розрахунків, можливість отримання ліміту до 200 000 грн, перші 3 місяці користування кредитними грошима в рамках пільгового періоду, нарахування 10% у рік за залишок Ваших коштів на рахунку і найголовніше <не використовуєш ліміт - не сплачуєш відсотків> та інше.

Кількість кредитних карток, виданих у звітному році, сягнула понад 42 480 штук. Результатом вдало побудованого процесу активації стало суттєве підвищення рівня виданих та активованих карток (мінімум одна трасація в місяць) Кількість таких карток за 2018 рік складає 54 781 штука.

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

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

Переваги продукту:

Безкоштовне зняття готівки в будь-якому банкоматі чи касі банку за рахунок кредитного ліміту;

Максимальний кредитний ліміт - 200 тис. грн.;

Миттєва платіжна картка MasterCard World;

Мінімальний платіж лише 7% від використаного ліміту;

Безкоштовне відкриття рахунку та оформлення картки;

Зменшена відсоткова ставка за користування кредитом - всього 2% в місяць.

Продукт сконструйовано по принципу <не користуєшся - нічого не платиш>;

На позитивний залишок коштів по поточному рахунку нараховується 10%.

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

Найбільшими перевагами Card Blanche ONLINE є можливість повернення до 10 % від розрахунків, та постійний Cash Back 5% в ONLINE при розрахунках за рахунок кредитних коштів, можливість отримання ліміту до 200 000 грн, перші 3 місяці користування кредитними грошима в рамках пільгового періоду, нарахування 10% у рік за залишок Ваших коштів на рахунку і найголовніше <не використовуєш ліміт - не сплачуєш відсотків> та інше.

Інтернет - банкінг

Сучасна багатофункціональна система дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб, яка дозволяє управляти банківськими рахунками 24/7 в режимі реального часу з будь-якої точки світу, використовуючи інтернет. Наш інтернет-банкінг дає клієнтові високий рівень зручності та безпеки. Зокрема, дана система і-банкінгу дає змогу клієнтам дистанційно здійснювати операції з рахунками та картками, переказувати кошти по Україні, відкривати та

поповнювати депозити, погашати кредити, оплачувати комунальні послуги та інтернет, поповнювати мобільний телефон тощо

У 2018 році банк продовжив активно залучати клієнтів до користування

Інтернет-банкінгом для фізичних осіб. Наприкінці звітного року кількість клієнтів, які були підключені до системи Інтернет-банкінгом, становила 92 тис. осіб.

Банк постійно працює над розширенням можливостей Інтернет банкінгу. На 2019 рік заплановано впровадження сучасного інтерфейсу WEB банкінгу, створення мобільних додатків для операційних систем iOS та Android та додавання нових функцій.

Грошові перекази

Велику увагу роздрібний бізнес приділяє розвитку послуг грошових переказів.

Банк пропонує сервіси Інтернет - еквайрінгу та перекази для фізичних осіб (P2P перекази) засновані на особистих технологіях.

Також Банк активно пропонує такий продукт, як міжнародні перекази для українців в Польщі. В рамках цієї програми ми створили для клієнтів спеціальний картковий пакет Card Blanche Transfer, який передбачає отримання переказів, безкоштовне відкриття і відсутність комісії за конвертацію злотого в гривню, безкоштовне обслуговування за умови активного використання послуг пакету. В рамках пакету відкриваються два рахунки - в гривнях та польських злотих, видається картка, встановлюється вигідний курс конвертації отриманих польських злотих в гривню, а комісія за зняття коштів становить лише 1%. Якщо ж клієнт активно розраховується карткою і не знімає коштів готівкою, то взагалі не платить комісій за отримання переказу. Станом на кінець 2018 року такою послугою скористались 18 950 клієнтів.

Зручною перевагою для українців, які працюють в Польщі, є також можливість перерахування зарплати роботодавцем на відкритий в Гетін Нобел Банку рахунок <Прості Засади>. Тоді клієнт вільно і безпечно може користуватися своїми коштами - частину може переказувати родичам в Україну, частиною розраховуватись в торгових мережах, зручно поповнити рахунок. Важливо, що клієнт може переказувати кошти як на свій рахунок Card Blanche Transfer в Ідея Банку Україна, так і на рахунки інших клієнтів Ідея Банку, які оформили цей пакет. Це перший спільний проект Ідея Банку Україна з польським банком. Ми плануємо розширяти співпрацю і готувати нові пропозиції для задоволення потреб наших клієнтів.

Страховання

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

Оформивши поліс страхування у АТ <Ідея Банк>, Ви маєте можливість отримати:

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

Банк підготував для своїх клієнтів найкращі пропозиції:

- _ страхування життя та здоров'я від нещасних випадків;
- _ страхування будинку чи квартири (включаючи внутрішнє оздоблення та предмети інтер'єру);
- _ медичне страхування за кордоном (туристична подорож, отримання робочої візи, навчання);
- _ страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Зарплатний проект

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

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

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

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

Безкоштовний випуск зарплатних карток;

Банк забезпечує зарахування коштів на рахунки працівників підприємства online;

Можливість кредитування працівників підприємства.

ПОСЛУГИ КАЗНАЧЕЙСТВА

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

Одним із пріоритетних напрямків роботи казначейства є ефективне управління рухом коштів АТ <Ідея Банк> з метою підтримання належного рівня його ліквідності та платоспроможності, а також отримання прибутку від проведення операцій на грошовому, валютному ринках та ринку цінних паперів при мінімізації та хеджуванні ризиків.

Не зважаючи на значну волатильність міжбанківського валютного ринку казначейство забезпечує високу ефективність валюто-обмінних операцій, завдяки чому вдається отримувати суттєві доходи від здійснення таких операцій.

АТ <Ідея Банк>, як учасник міжнародної холдингової групи GetIn Holdind S.A., працює з широким колом українських та закордонних банків, що дозволяє задовольняти потреби в казначейських послугах найвибагливіших клієнтів з різноманітних сегментів економіки. Слід відзначити постійне зростання кількості клієнтів та обсягів наданих казначейством послуг а відповідно і обсяг отриманого комісійного доходу.

Щодо присутності Банку на міжбанківському кредитному ринку можна відзначити як можливість казначейства за необхідності підтримувати свою ліквідність так і отримувати додаткові доходи від розміщення тимчасово вільних ресурсів.

Про досвід роботи казначейства на ринку цінних паперів свідчить 4 емісії власних облігацій а також операції Банку з облігаціями внутрішньої державної позики.

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

СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 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 роздрібною 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-напрямку. 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.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне Товариство "Ідея Банк"

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

A01№619630

3. Дата проведення державної реєстрації

22.10.1991

4. Територія (область)

Львівська обл.

5. Статутний капітал (грн)

298741975

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

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

8. Середня кількість працівників (осіб)

750

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

№6419 - Інше грошове посередництво

д/в - д/в

д/в - д/в

10. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32008105301026

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

АТ "Кредобанк"

5) МФО банку

325365

6) Поточний рахунок

16004002

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	№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		

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

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
11.05.2016	03.05.2018	Веселовський Володимир Олексійович	(032) 242-28-51, volodymyr.veselovskyi@ideabank.ua
Опис	Покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря з 03.05.2018 року. Попереднє місце роботи - юрист-консульт Юридичного Департаменту АТ "Ідея Банк"		

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.08.2018	uaAA-

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

1) Найменування

Львівське відділення №1

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Львівське відділення №2

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Львівське відділення №3

2) Місцезнаходження

Україна, 79066, Львівська обл., Львів, Сихівська, 4

3) Опис

- 1) Найменування
Львівське відділення №4
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79005, Львівська обл., Львів, Зелена,6
- 3) Опис

- 1) Найменування
Львівське відділення №5
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79018, Львівська обл., Львів, Городоцька,151
- 3) Опис

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

- 1) Найменування
Самбірське відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 81400, Львівська обл., Самбір, Валова,26
- 3) Опис

- 1) Найменування
Стрійське відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 82402, Львівська обл., Стрій, Шквченка,48
- 3) Опис

- 1) Найменування
Червоноградське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 80105, Львівська обл., Червоноград, Шевченка,16
- 3) Опис

- 1) Найменування
Луцьке відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 43025, Волинська обл., Луцьк, Лесі Українки,54
- 3) Опис

- 1) Найменування
Рівненське відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 33028, Рівненська обл., Рівне, Соборна,65
- 3) Опис

- 1) Найменування
Відділення місто Дубно
- 2) Місцезнаходження
Україна, 35603, Рівненська обл., Дубно, Д.Галтцького,3
- 3) Опис

- 1) Найменування
Тернопільське відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 46008, Тернопільська обл., Тернопіль, Руська,18/14
- 3) Опис

- 1) Найменування
Хмельницьке відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 29011, Хмельницька обл., Хмельницький, Проскурівська,33
- 3) Опис

- 1) Найменування
Вінницьке відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 21050, Вінницька обл., Вінниця, Соборна,75
- 3) Опис

- 1) Найменування
Житомирське Відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 10030, Житомирська обл., Житомир, Київська,39
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02160, Київська обл., Київ, проспект Соборності,3
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №2

- 2) Місцезнаходження
Україна, 01004, Київська обл., Київ, Басейна,21а
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №3
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03127, Київська обл., Київ, проспект Голосіївський,114
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №4
- 2) Місцезнаходження
Україна, 04212, Київська обл., Київ, Маршала Тимошенко,21/9
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №5
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03113, Київська обл., Київ, Лагерна,42
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №6
- 2) Місцезнаходження
Україна, 04050, Київська обл., Київ, Січових Стрільців,84
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №7
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02095, Київська обл., Київ, Кн, Затон,2/30
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №8
- 2) Місцезнаходження
Україна, 01032, Київська обл., Київ, Жилианська,107
- 3) Опис

- 1) Найменування
Київське відділення №9
- 2) Місцезнаходження
Україна, 02002, Київська обл., Київ, Р.Окіпної,4а

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №10

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №12

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №13

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №15

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Білоцерківське відділення №1

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Черкаське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 18007, Черкаська обл., Черкаси, Гоголя,269

3) Опис

1) Найменування

Чернігівське відділення №1

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

- 1) Найменування
Івано-Франківське відділення №4
- 2) Місцезнаходження
Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ, Галицька,7
- 3) Опис

- 1) Найменування
Івано-Франківське відділення №6
- 2) Місцезнаходження
Україна, 76066, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ, Стуса,136
- 3) Опис

- 1) Найменування
Івано-Франківське відділення №7
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ, Дністровська,26
- 3) Опис

- 1) Найменування
Івано-Франківське відділення №8
- 2) Місцезнаходження
Україна, 76014, Івано-Франківська обл., Івано-Франківськ, Коновальця,132а
- 3) Опис

- 1) Найменування
Богородчанське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 77701, Івано-Франківська обл., Богородчани, Шевченка,54
- 3) Опис

- 1) Найменування
Болехівське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 77202, Івано-Франківська обл., Болехів, воїнів УПА,9
- 3) Опис

- 1) Найменування
Бурштинське відділення
- 2) Місцезнаходження
Україна, 77111, Івано-Франківська обл., Бурштин, Калуська,10/52
- 3) Опис

- 1) Найменування

Галицьке відділення

- 2) Місцезнаходження
Україна, 77101, Івано-Франківська обл., Галич, Майдан Різдва,16
- 3) Опис

1) Найменування

Долинське відділення

- 2) Місцезнаходження
Україна, 77503, Івано-Франківська обл., Долина, Грушевського,1
- 3) Опис

1) Найменування

Калуське відділення

- 2) Місцезнаходження
Україна, 77304, Івано-Франківська обл., Калуш, проспект Лесі Українки,1
- 3) Опис

1) Найменування

Коломийське відділення

- 2) Місцезнаходження
Україна, 78203, Івано-Франківська обл., Коломия, Кобринського,3
- 3) Опис

1) Найменування

Косівське відділення

- 2) Місцезнаходження
Україна, 78601, Івано-Франківська обл., Косів, Незалежності,4
- 3) Опис

1) Найменування

Надвірнянське відділення

- 2) Місцезнаходження
Україна, 78405, Івано-Франківська обл., Надвірна, Мазепи,24а
- 3) Опис

1) Найменування

Снятинське відділення

- 2) Місцезнаходження
Україна, 78301, Івано-Франківська обл., Снятин, Шевченка,105
- 3) Опис

1) Найменування

Тлумацьке відділення

- 2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Мукачівське відділення №1

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Ужгородське відділення №1

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Чернівецьке відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 78203, Чернівецька обл., Чернівці, Університетська,16

3) Опис

1) Найменування

Полтавське відділення №1

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Краматорське відділення №1

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Кременчуцьке відділення №1

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Сумське відділення №1

2) Місцезнаходження

Україна, 40000, Сумська обл., Суми, Козацький Вал,17

3) Опис

- 1) Найменування
Харківське відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 61058, Харківська обл., Харків, Незалежності,17
- 3) Опис

- 1) Найменування
Харківське відділення №2
- 2) Місцезнаходження
Україна, 61168, Харківська обл., Харків, Героїв Праці,14
- 3) Опис

- 1) Найменування
Харківське відділення №4
- 2) Місцезнаходження
Україна, 61000, Харківська обл., Харків, Московський,190/1
- 3) Опис

- 1) Найменування
Харківське відділення №5
- 2) Місцезнаходження
Україна, 61002, Харківська обл., Харків, Дарвіна,1
- 3) Опис

- 1) Найменування
Харківське відділення №6
- 2) Місцезнаходження
Україна, 61098, Харківська обл., Харків, Полтавський Шлях,148/2
- 3) Опис

- 1) Найменування
Харківське відділення №8
- 2) Місцезнаходження
Україна, 61072, Харківська обл., Харків, О.Яроша,246
- 3) Опис

- 1) Найменування
Дніпровське відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49038, Дніпропетровська обл., Дніпро, Д.Яворницького,100
- 3) Опис

- 1) Найменування
Дніпровське відділення №2
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49044, Дніпропетровська обл., Дніпро, Січових Стрільців,44
- 3) Опис

- 1) Найменування
Дніпровське відділення №3
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49101, Дніпропетровська обл., Дніпро, Пушкіна,19
- 3) Опис

- 1) Найменування
Дніпровське відділення №4
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49051, Дніпропетровська обл., Дніпро, Калинова,116
- 3) Опис

- 1) Найменування
Дніпровське відділення №5
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49089, Дніпропетровська обл., Дніпро, Титова,100
- 3) Опис

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

- 1) Найменування
Криворізьке відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 50027, Дніпропетровська обл., Кривий Ріг, Гагаріна,38
- 3) Опис

- 1) Найменування
Криворізьке відділення №2
- 2) Місцезнаходження
Україна, 50000, Дніпропетровська обл., Кривий Ріг, проспект Поштовий,48
- 3) Опис

- 1) Найменування
Запорізьке відділення №1

- 2) Місцезнаходження
Україна, 69035, Запорізька обл., Запоріжжя, проспект Соборний,149
- 3) Опис

- 1) Найменування
Запоріжське відділення №2
- 2) Місцезнаходження
Україна, 69063, Запорізька обл., Запоріжжя, проспект Соборний,42
- 3) Опис

- 1) Найменування
Кропивницьке відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 25006, Кіровоградська обл., Кропивницький, Велика Перспективна,35
- 3) Опис

- 1) Найменування
Маріупольське відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 87548, Донецька обл., Маріуполь, Проспект Миру,23
- 3) Опис

- 1) Найменування
Миколаївське відділення №2
- 2) Місцезнаходження
Україна, 54034, Миколаївська обл., Миколаїв, Будівельників,5г
- 3) Опис

- 1) Найменування
Одеське відділення №1
- 2) Місцезнаходження
Україна, 65026, Одеська обл., Одеса, провулок Красний,11
- 3) Опис

- 1) Найменування
Одеське відділення №2
- 2) Місцезнаходження
Україна, 65080, Одеська обл., Одеса, Люстдорфська дорога,54
- 3) Опис

- 1) Найменування
Одеське відділення №3
- 2) Місцезнаходження
Україна, 65025, Одеська обл., Одеса, Добровольського,129

3) Опис

1) Найменування

Херсонське відділення №1

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Київське відділення №14

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Івано-Франківське відділення №1

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Ужгородське відділення №2

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Львівське Відділення №6

2) Місцезнаходження

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

3) Опис

1) Найменування

Дніпровське відділення №7

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., Дніпро, проспект Д.Яворницького,22

3) Опис

17. Штрафні санкції емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	18.1/5, 05.01.2018	ГУ	адміністративне	Сплачено

		Держпродспоживслу жба		
Примітки:				
2550 гривень 00 копійок				
2	0071, 26.01.2018	ГУ Держпродспоживслу жба	адміністративне	сплачено
Примітки:				
1700 гривень 00 копійок				
3	692/28-10-43-01/193 90819, 26.03.2018	ДФС	адміністративне	сплачено
Примітки:				
1020 гривень 00 копійок				
4	691/28-10-43-01/193 90819, 26.03.2018	ДФС	адміністративне	сплачено
Примітки:				
510 гривень 00 копійок				
5	30, 05.05.2018	НБУ	адміністративне	сплачено
Примітки:				
51 гривня 00 копійок				
6	31, 05.05.2018	НБУ	адміністративне	сплачено
Примітки:				
17000 гривень 00 копійок				
7	2786/28-10-43-10/19 390819, 20.09.2018	ДФС	адміністративне	Сплачено
Примітки:				
293 гривні 56 копійок				
8	2830/28-10-43-01/19 390819, 27.09.2018	ДФС	адміністративне	Сплачено
Примітки:				
4080 гривень 00 копійок				
9	РЕ-12864, 24.09.2018	НДУ	адміністративне	сплачено
Примітки:				
100 гривень 00 копійок				

ХІ. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Органами управління АТ <Ідея Банк> є:

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

Органами контролю за діяльністю АТ <Ідея Банк> є:

- Служба внутрішнього аудиту.

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

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

термін, визначений Статутом Банку.

Обрання членів Наглядової Ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування.

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

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

Органами контролю за діяльністю ПАТ "Ідея Банк" являються:

Служба Внутрішнього аудиту.

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

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

Організаційна структура

Станом на 01.01.2019 року організаційна структура АТ <Ідея Банк> включає Головний банк та 82 відділення.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних

структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Організаційну структуру АТ "Ідея Банк" описує Організаційне Положення АТ "Ідея Банк", що визначає завдання структурних підрозділів, взаємовідносини між ними та керівництво структурними підрозділами (затверджено Наглядовою радою Банку 26.11.2018 року протокол №397).

Структура Головного банку станом на 01.01.2019 року включає 17 самостійних Департаментів, 8 Управлінь та 3 відокремлені відділи, що підпорядковані окремим членам Правління.

На протязі 2018 року у структурі Головного Банку відбулись зміни. Внесення змін зумовлено імплементацією вимог Постанови Правління НБУ від 11.06.2018 року №64. Зокрема основні зміни передбачають перепідпорядкування вертикалі ризиків Наглядовій раді Банку, зміну внутрішньої структури Департаменту

управління ризиками, надання права застосування вето Члену Правління, Директору з ризиків на рішення Правління і комітетів Банку у випадку, якщо такі рішення призведуть до порушення лімітів на ризики ризик-апетиту та в інших випадках, якщо такі будуть визначені Наглядовою радою.

Змін зазнав Департамент безпеки, який розділено на Управління внутрішньої безпеки, підпорядкувавши його Голові Правління, та Управління протидії шахрайству, яке залишається Члена Правління, Директора з ризиків.

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

Відділення є відокремленим підрозділом Банку, операції якого відображаються на балансі Банку, 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.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб),

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

Станом на звітну дату середньооблікова кількість штатних працівників становить 750 осіб, облікова кількість - 953 особи, зовнішніх сумісників 218 осіб та 246 осіб працюють за цивільноправовими договорами.

Середня кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості становить 1005 осіб.

Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком та становить 170 812 тис грн.

Кадрова програма Банку спрямована на покращення ефективності праці, підвищення кваліфікації та забезпечення відповідного рівня кадрів для реалізації стратегічних цілей банку. Основні принципи навчання персоналу банку: спрямування (націленість) навчального процесу на

реалізацію стратегічних цілей і підвищення результативності кожного працівника, структурного підрозділу банку в цілому.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання АТ "Ідея Банк" входить до складу однієї з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A, Республіка Польща.

Учасники групи розташовані на території Республіки Польща, Російської Федерації та Республіки Білорусь та Румунії.

Повне найменування: Getin Holding Spolka Akcyjna (ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА)

Місцезнаходження: 53-413 м. Вроцлав вул. Гвядзіста, 66 Польща

Фінансова група займається наданням фінансових послуг.

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

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

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

Станом на 01.01.2019 року АТ "Ідея Банк" є учасником таких об'єднань та професійних асоціацій:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Товариство являє собою платформу комунікації для українсько-польських підприємств, для польських громадян, які працюють менеджерами в компаніях із польським капіталом і в міжнародних корпораціях України. Свої завдання Товариство реалізує через надання інформації, доступ до бази даних компаній, що працюють в Україні, організацію та участь у конференціях, семінарах, інтеграційних зустрічах, надання консультацій з питань законодавства, податків, допомога в оформленні віз для українських працівників, переклад та завірення документів. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку. Банк є членом Товариства з 2016 року.

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

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

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

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

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

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

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

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

Протягом звітного 2018 року пропозицій щодо реорганізації Банку з боку третіх осіб не надходило.

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

Ця фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за 2018 фінансовий рік.

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.

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.

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості з коригуванням на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються об'єктивними за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком цінних паперів в портфелі банку на продаж та до погашення, будівель та похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю; необоротних активів, утримуваних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію.

Під час первісного визнання сума різниці між

_ справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та
_ вартістю договору

визнається як прибуток або збиток в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

За операціями з акціонерами сума такої різниці відображається в капіталі за рахунками 5 класу. В подальшому ця сума протягом періоду утримання (при закритті року), а також під час вибуття фінансового інструмента включається до нерозподіленого прибутку (збитку).

Фінансові інструменти відображаються за первісною вартістю, справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Первісна вартість являє собою суму сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, або справедливу вартість інших ресурсів, наданих на придбання активу на дату покупки, і включає витрати за операцією.

Оцінка за первісною вартістю застосовується тільки стосовно інвестицій у дольові інструменти, які не мають ринкових котирувань і справедливу вартість яких неможливо достовірно оцінити, похідних інструментів, що підлягають погашенню шляхом їх передачі, а також основних засобів, крім офісної нерухомості.

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти

Класифікація та оцінка

В Положенні про облікову політику на 2018 рік передбачено новий підхід до класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань у відповідності до МСФЗ 9 <Фінансові

інструменти>, який замінив дієчий раніше МСБО 39 <Фінансові інструменти: визнання та оцінка>.

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

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

Оцінка бізнес-моделі

- бізнес-модель, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором платежів протягом строку дії інструмента. Ця бізнес-модель може передбачати утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків навіть якщо Банк при збільшенні кредитного ризику або з ціллю управління концентрацією кредитного ризику продає активи (якщо продажі рідкісні);

- бізнес-модель, ціллю якої є отримання передбачених договором платежів і продаж фінансових активів. Ця бізнес-модель передбачає часті і великі по об'єму продажі, які є невід'ємною умовою досягнення цілі бізнес-моделі;

- інші бізнес-моделі, за якими фінансові активи оцінюються по справедливій вартості через прибуток/збиток, якщо вони не утримуються в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є отримання передбачених договором грошових потоків, або в рамках бізнес-моделі, цілю якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і через продаж фінансових активів. Банк приймає рішення на підставі справедливої вартості активів і управляє активами для реалізації даної справедливої вартості.

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

Основна сума боргу - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні, яка може змінюватися в результаті погашення. Фінансовий актив оцінюється в Банку за амортизованою вартістю при виконанні наступних умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

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

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі цілю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажі фінансових активів;

- договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках SPPI тесту оцінюється:

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

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

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

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

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

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

Щодо інвестиційних цінних паперів, то станом на момент впровадження Стандарту, портфель охоплює виключно ОВДП, умовами випуску яких передбачено виключно процентні платежі за

ставками, що відображають вартість грошей в часі та відповідний кредитний ризик.

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

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

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

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

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

Вплив застосування МСФЗ 9 <Фінансові інструменти> на класифікацію фінансових інструментів

Застосування описаних вище змін облікових політик, має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів станом на 1 січня 2018 р.

Кредити, видані банкам і клієнтам, які класифікувалися як кредити та дебіторська заборгованість і оцінювалися за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, оцінені за амортизованою вартістю згідно з МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9.

Боргові інвестиційні цінні папери, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.

Інструменти капіталу, що класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39,

оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.

Класифікація фінансових зобов'язань не зміниться внаслідок застосування МСФЗ 9

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки

Валова балансова вартість фінансового активу - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);

- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника.

- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);

- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також

- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел;

- початок ліквідації або процедура банкрутства позичальника. Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

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

- ймовірність дефолту (PD);

- величина збитку у випадку дефолту (LGD);

- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані з

тим, щоб відображати прогнозну інформацію, наведену нижче. PD оцінки мають бути обліковані на конкретну дату, яка була розрахована згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників.

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

Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів. Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опції позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо перед-бачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення. Дані механізми кредитування, які не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму.

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

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

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

Забезпечення

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

Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами

чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

Визнання

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

Кредити, умови за якими були переглянуті

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

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

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

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

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

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

Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

За статтею <Грошові кошти та їх еквіваленти> Банк відображає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кореспондентські рахунки, депозити та кредити <овернайт> у банках України та інших країн. До грошових коштів не входять кошти з обмеженим правом використання, які відображені в примітці <Інші фінансові активи>.

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

Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

залишкового строку до погашення кредиту.

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

Зобов'язання кредитного характеру

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

Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

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

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір ктримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін на акції.

Боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримані в портфелі банку на продаж відображаються на дату балансу за їх справедливою вартістю з врахуванням прибутку/збитку першого дня до якої додаються витрати з придбання. Подальше визнання боргових цінних паперів в портфелі банку на продаж - за справедливою вартістю з врахуванням переоцінки через капітал і процентного доходу (нарахування купону, амортизація дисконту/премії). Подальше визнання акцій в портфелі на продаж - за справедливою вартістю з врахуванням переоцінки, визнання доходу (дивідендний дохід), зменшення корисності.

Стосовно боргових цінних паперів і акцій первісне визнання фінансових активів, наявних для продажу, відбувається на дату розрахунків. .

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, використовуються ринкові котирування. У разі відсутності активного ринку для фінансового інструменту, застосовуються моделі оцінки, що ґрунтуються на ринковій та договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Дольові інструменти, включені до цієї категорії, і похідні фінансові інструменти, які мають дольові інструменти як базовий актив, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, відображаються за собівартістю.

У разі визнання зменшення корисності за фінансовими активами, що обліковуються в портфелі на продаж за справедливою вартістю, банк вилучає з капіталу накопичену суму уцінки і відображає збиток від зменшення корисності. За акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються в портфелі банку на продаж за собівартістю банк визначає суму збитку від зменшення корисності як різницю між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтова них за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Інвестиційні цінні папери до погашення

Цінні папери в портфелі банку до погашення - це непохідні фінансові активи з

фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, а також з фіксованими строками погашення, які керівництво має намір та спроможність утримувати до строку погашення, за винятком тих, які керівництво при початковому визнанні визначає як активи у портфелі банку на продаж, або тих, які відповідають визначенню <кредити та заборгованість клієнтів>.

Цінні папери в портфелі банку до погашення визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Прибуток або збиток від цінних паперів в портфелі банку до погашення визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг - це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Платежі за договорами операційної оренди, за умовами яких Банк не приймає на себе практично всі ризики і не отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були понесені.

Необоротні активи, призначені для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються за найнижчою з двох оцінок - або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, що утримуються банком для продажу, не нараховується. Рішення про переведення необоротних активів, що утримуються банком для продажу, в необоротні активи, що утримуються для використання, приймає Правління Банку.

Банк складає програму щодо визначення покупця і виконання плану продажу. Продаж має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, а також якщо є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу. Такий випадок відповідає наступним критеріям: якщо ця затримка викликана подіями чи обставинами, що перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, та є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу (або ліквідаційної групи).

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись в основному шляхом продажу, а не в ході їх використання. Двома загальними умовами для того, щоб необоротний актив класифікувався як призначений для продажу є: (а) актив має бути наявним для негайного продажу в його теперішньому стані тільки при задоволенні умов, які є звичайними та стандартними для продажу таких активів, (б) його продаж має бути високо ймовірним. Необоротний актив, класифікований як призначений для продажу, оцінюється за меншою з двох сум: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Субординований борг

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

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми податку з доходів фізичних осіб і військовий податок із заробітної плати працівників і сплачує їх до бюджету України. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата.

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

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.136.1 Статті 136 розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2018 році становила 18% (31 грудня 2017 року - 18%). З 1 січня 2019 року ставка податку становитиме 18%.

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

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

Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх реалізації, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

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

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

Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

Прибуток на акцію

Банк подає у звітності інформацію про чистий та скоригований чистий прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, що перебувають в обігу протягом періоду, з урахуванням власних акцій, що утримуються. Скоригований чистий прибуток на акцію розраховується шляхом коригування прибутку або збитку, що відноситься до власників простих акцій, і середньозваженої кількості простих акцій в обігу, з урахуванням власних акцій, що утримуються, на вплив усіх потенційних простих акцій з ефектом розбавлення, до яких відносяться боргові зобов'язання, що можуть бути конвертовані в акції, та опціони на акції, надані працівникам.

Визнання доходів та витрат

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

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається виходячи зі ступеню завершення операції на дату балансу та в разі можливості достовірно оцінити результат цієї операції.

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу (зобов'язання) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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

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

Агентська винагорода за продаж страхових продуктів від страхових компаній визнається у тому періоді, у якому здійснено такий продаж.

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

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

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 31 грудня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2018	31 грудня 2017
--------	----------------	----------------

Долар США	27,69	28,07
-----------	-------	-------

Євро	31,71	33,50
------	-------	-------

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

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент - це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно

аналізуються вищою посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми усіх доходів за роки, що закінчилися на 31 грудня 2018 та 2017 рр.

Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо, виходячи з резидентності контрагента.

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

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на подання активів та зобов'язань, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

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

Справедлива вартість будівель

Як зазначено у Примітці 10 - будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є методика витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією.

У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів.

Операції з пов'язаними сторонами

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

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість

постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

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

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

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

АТ "Ідея Банк" у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам. продуктивний ряд Банку постійно розширюється, що сприяє нарощенню клієнтської бази. Остання протягом 2016 року зросла майже на 15,2 тис. осіб (на 7,3%), протягом минулого року - більше ніж на 43,8 тис. осіб (на 19,8%), протягом 2018 року клієнтська база зросла на 37,6 тис. осіб та станом на початок року перевищила 304 578 осіб, з яких понад 297,7 тис. осіб - фізичні особи.

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

Корпоративний бізнес

Розвиток відносин з клієнтами - представниками бізнесу ґрунтується на засадах стабільності, динамічності, взаємної вигоди та дотриманні базових принципів, які були відпрацьовані Банком за час його роботи на фінансовому ринку України, а саме:

Корпоративний бізнес - класичний для Банку ринок з налагодженими партнерськими відносинами. Проте, основний акцент на ринку юридичних осіб Банк робить на побудові системи продажів та управління відносинами з клієнтами середнього та малого бізнесу. Протягом 2017 року Банк пропонував своїм клієнтам декілька депозитних продуктів з різноманітними умовами. З урахуванням специфіки бізнесу клієнта Банк розробляв індивідуальні умови залучення депозитів.

Роздрібний бізнес

Протягом 2018 року Банк продовжував реалізацію стратегії, спрямованої на підвищення якості обслуговування приватних клієнтів, вдосконалення й розширення переліку роздрібних послуг, нарощування обсягів операцій з обслуговування населення. Депозитні програми АТ "Ідея Банк" - це надійне та вигідне використання тимчасово вільних коштів, розміщених як на строкових вкладах з більш прибутковими ставками, так і на банківських поточних рахунках з можливістю вільного користування коштами. Принцип нашої роботи - це індивідуальний підхід до кожного клієнта.

На кінець 2018 року розмір чистих активів Банку склав 4 204 715 тис. грн., що на 625 668 тис. грн. або 14,9% більше, ніж на кінець 2017 року. За розміром чистих активів Банк займав 31 позицію серед 77 платоспроможних банків.

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

Кредитний портфель Банку в 2018 році зріс на 21.2% та на кінець року склав 3 305 699 тис. грн. За розміром кредитного портфелю Банк займав 26 позицію серед 77 банків.

Банк залишається одним з лідерів на ринку кредитування фізичних осіб посідаючи 7 (2017 рік - 12) позицію серед платоспроможних банків України. Кредитний портфель фізичних осіб Банку в 2018 році зріс на 24,8% та на кінець 2018 року склав 3 273,9 тис. грн.

Банк співпрацює з МПС VISA та Master-Card. Асоційоване членство в останній Банку набув у I півріччі 2016 року. Кількість емітованих платіжних карток налічує 239,1 тис. шт., у т. ч. 81,6 тис. шт. - БПК, за якими здійснювались видаткові операції. Власна інфраструктура обслуговування представлена 26 банкоматами та 126 платіжними терміналами. Партнерами з обслуговування БПК виступають банківські установи - члени мережі банкоматів <АТМоСфера>.

Фінансовий результат Ідея Банку за 2018 рік склав 336 271 тис. грн. та збільшився у порівнянні з 2017 роком на 197 727 тис. грн. або 58,8%. Основними чинниками, що вплинули на збільшення фінансового результату в порівнянні до попереднього року були:

- збільшення обсягів продажів кредитних продуктів на 44% ;
- ефективна політика управління показниками діяльності Банку, активами та пасивами;
- політика жорсткого контролю та оптимізація процесів та витрат. За 2018 рік показник співвідношення адміністративних витрат до сукупного доходу Банку (Cost-to-Income) склав 32,9,0%, що на 26,0% п.п. краще, ніж в цілому по банківській системі України (в цілому по банківській системі показник Cost-to-Income за 2018 рік склав 58,9%).

Протягом звітного року Банк виконував всі вимоги обов'язкових нормативів Національного банку, дбав про якість своїх активів, а також утримував значний рівень високоліквідних активів (близько 20%).

Банк має достатній рівень капіталізації. Показник адекватності регулятивного капіталу на кінець 2018 року склав 16,87 при нормативному значенні не менше 10% .

Основні ризики в діяльності емітента

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

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

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

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

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

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

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно

діючі комітети, зокрема;

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

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

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

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

Інформація про конкуренцію в галузі.

За останні три роки темпи росту економіки були найвищими. Проте такі темпи навіть з урахуванням прогнозованої динаміки зростання не перебивають спаду 2014-2015 років. Але попри зростання турбує природа і якість такого зростання. Основним сектором, що забезпечував підйом нашої економіки упродовж року, залишилася торгівля (переважно імпортом). Головний сектор (промисловість) демонстрував спадаючу динаміку (вклад у ВВП зменшився наполовину порівняно з початком року). Поліпшив показники аграрний сектор, що в останні місяці року, завдяки рекордному врожаю зернових, демонструє найкращу економічну динаміку серед усіх секторів.

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринково-вою, 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, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

У 1-му кварталі 2018 року реальний ВВП зріс на 3,1%, у 2-му кварталі - на 3,8%, а у 3-му кварталі - на 2,8%. За 2018 рік Зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України за підсумками 2018 року становить 3,4% завдяки подальшому підвищенню доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високим діловим очікуванням та зумовленим ними зростанням

інвестиційної активності, а також загалом сприятливій кон'юктурі на зовнішніх ринках. Як зазначалось вище додатковий імпульс економіці надав рекордний урожай зернових культур.

Минулий 2018 рік став свідченням того, наскільки сприятливою для макрофінансової стабільності є послідовна та незалежна політика Національного банку, який провів цей рік, спрямовуючи свою діяльність на забезпечення цінової та фінансової стабільності і втілення довгоочікуваних реформ для розвитку фінансового сектору.

Як наслідок, максимальне економічне зростання за останні сім років, мінімальна інфляція за п'ять років, найбільший обсяг міжнародних резервів за п'ять років.

Банківська система не лише стійка, докапіталізована і прозора, а й вперше за останні п'ять років - прибуткова. У 2018 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 21,7 млрд.грн. (рентабельність капіталу - 14,3%). На кінець 2018 року в Україні є 77 діючих банків.

Жорсткі монетарні умови, що склались внаслідок низки підвищень облікової ставки, яка склала на кінець 2018 року 18% річних, стануть запорукою подальшого зниження інфляції впродовж наступних років. Жорстка монетарна політика стримувала інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу.

Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватись у річному вимірі і склала за підсумками грудня 9,8% (у 2017 році -13,7%). Однією із передумов стійкого і економічного зростання є низька і стабільна інфляція.

Незважаючи на періоди волатильності (січень і липень-серпень) курс гривні в 2018 році в цілому продемонстрував стабільність. Відбулось незначне посилення гривні до долара США (на 1,4% - з 28,07 UAN/USD до 27,69 UAN/USD), що сприяло зростанню гривневих коштів населення на 14,8% та суб'єктів господарювання на 6,8%.

Упродовж 2018 року зросли і чисті активи банків насамперед завдяки збільшенню кредитного портфеля. Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам - на 34,1%, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної політики банків. Одним із важливих чинників макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд доларів надійшов в Україну у грудні, внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнули п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі.

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.

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

На протязі 2014-2018 років Банком було придбано основних засобів та нематеріальних активів на суму 124 160 тисяч гривень.

За останні 5 років Банком було відчужено активів на суму 1 115 тисяч гривень.

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

На 2019 рік бюджетом Банку передбачено капітальних інвестицій на суму 66 591 тис. грн., в т.ч. в розвиток інформаційних технологій - 61 039 тис. грн., підтримку функціонування та розвиток мережі 5 552 тис. грн..

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати

екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів Банку.

Станом на 31 грудня 2018 року відсутні основні засоби стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження та, щодо яких є обмеження права власності.

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій.

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості.

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

Переоцінка основних засобів проводиться з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін. Якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу, може проводитись переоцінка цього об'єкта відповідно до нормативно-правових актів з оцінки майна, що визначають методичне регулювання оцінки майна.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

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

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному доході.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

Інвестиційна нерухомість - цк нерухомість,що утримується Банком з метою отримання

орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг(оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням відділень Банку.

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

За останні три роки темпи росту економіки були найвищими. Проте такі темпи навіть з урахуванням прогнозованої динаміки зростання не перебивають спаду 2014-2015 років. Але попри зростання турбує природа і якість такого зростання. Основним сектором, що забезпечував підйом нашої економіки упродовж року, залишилася торгівля (переважно імпортом). Головний сектор (промисловість) демонстрував спадаючу динаміку (вклад у ВВП зменшився наполовину порівняно з початком року). Поліпшив показники аграрний сектор, що в останні місяці року, завдяки рекордному врожаю зернових, демонструє найкращу економічну динаміку серед усіх секторів.

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринково-вою, 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, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

У 1-му кварталі 2018 року реальний ВВП зріс на 3,1%, у 2-му кварталі - на 3,8%, а у 3-му кварталі - на 2,8%. За 2018 рік Зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України за підсумками 2018 року становить 3,4% завдяки подальшому підвищенню доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високим діловим очікуванням та зумовленим ними зростанням інвестиційної активності, а також загалом сприятливій кон'юктурі на зовнішніх ринках. Як зазначалось вище додатковий імпульс економіці надав рекордний урожай зернових культур.

Минулий 2018 рік став свідченням того, наскільки сприятливою для макрофінансової стабільності є послідовна та незалежна політика Національного банку, який провів цей рік, спрямовуючи свою діяльність на забезпечення цінової та фінансової стабільності і втілення довгоочікуваних реформ для розвитку фінансового сектору.

Як наслідок, максимальне економічне зростання за останні сім років, мінімальна інфляція за п'ять років, найбільший обсяг міжнародних резервів за п'ять років.

Банківська система не лише стійка, докапіталізована і прозора, а й вперше за останні п'ять років - прибуткова. У 2018 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 21,7 млрд.грн. (рентабельність капіталу - 14,3%). На кінець 2018 року в Україні є 77 діючих банків.

Жорсткі монетарні умови, що склались внаслідок низки підвищень облікової ставки, яка склала на кінець 2018 року 18% річних, стануть запорукою подальшого зниження інфляції впродовж наступних років. Жорстка монетарна політика стримувала інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу.

Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватись у річному вимірі і склала за підсумками грудня 9,8% (у 2017 році -13,7%). Однією із передумов стійкого і економічного зростання є низька і стабільна інфляція.

Незважаючи на періоди волатильності (січень і липень-серпень) курс гривні в 2018 році в цілому продемонстрував стабільність. Відбулось незначне посилення гривні до долара США (на 1,4% - з 28,07 UAN/USD до 27,69 UAN/USD), що сприяло зростанню гривневих коштів населення на 14,8% та суб'єктів господарювання на 6,8%.

Упродовж 2018 року зросли і чисті активи банків насамперед завдяки збільшенню кредитного портфеля. Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам - на 34,1%, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної політики банків.

Одним із важливих чинників макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд доларів надійшов в Україну у грудні, внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнули п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі.

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

Протягом 2018 року Банк проводив прибуткову діяльність, відповідно було достатньо ресурсів для фінансування активних операцій.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та своєї власної здатності отримувати кредити. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за 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:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 91,47%, при нормативному значенні не менше 30% (станом на 31 грудня 2017 року - 108,77%);

- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 84,44%, при нормативному значенні не менше 40% (станом на 31 грудня 2017 року - 120,35%);

- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 212,58% при нормативному значенні не менше 60% (станом на 31 грудня 2017 року - 166,92%).

Передумов ведення збиткової діяльності у 2019 році не має.

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

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, не-матеріальні активи. Станом на 31 грудня 2018 року Банк не має зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, які Банк не сплатив своєчасно згідно укладених договорів. Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1 924 тисячі гривень (31 грудня 2017 року - 5 411 тисяч гривень).

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року лєвова частка зобов'язань з кредитування є відкличними і становить 1 881 897 тисяч гривень (31 грудня 2017 року - 206 206 тисяч гривень).

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

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

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 роздрібною 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.

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

Банк не проводить досліджень та розробок.

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

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

АТ <Ідея Банк> має статус банку з іноземним капіталом та статус 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. Getin Holding S.A. інвестує в компанії з високим потенціалом росту, що працюють у секторі фінансових послуг для приватних клієнтів та малого бізнесу. Холдинг фокусується на швидкозростаючих секторах ринку, таких як: роздрібні банківські послуги, банківські послуги для малого та середнього бізнесу, лізинг, посередництво в страхуванні. До складу Getin Holding S.A.5 входять компанії, що надають фінансові послуги: Idea Bank, Idea Getin Leasing, Idea Money, Tax Care, M.W. Trade (Польща), Idea Bank, New Finance Servise (Україна), Idea Bank (Білорусь), Idea Bank, Idea Leasing (Румунія), Carcade (Росія). Головною метою холдингу є здобуття максимальної ефективності при утриманні помірного рівня інвестиційних ризиків.

Пряма участь Getin Holding S.A. у статутному капіталі АТ <Ідея Банк> наразі становить 100%. З моменту входження у Getin Holding S.A. Банком здійснено комплекс перетворень та нововведень, починаючи від стратегії розвитку і закінчуючи перебудовою внутрішньої структури управління та організації роботи банку. Інвестори принесли нові технології та інструменти, які добре зарекомендували себе на європейському ринку.

АТ <Ідея Банк> у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам. Продуктовий ряд Банку постійно розширюється, що сприяє нарощенню клієнтської бази. Остання протягом 2017 року зроста

більше ніж на 43,8 тис. осіб (на 19,6%), протягом минулого року - на 37,6 тис. осіб (на 14,1%) та станом на початок 2019 року перевищила 304,5 тис. осіб, майже 298 тис. з яких - приватні клієнти.

Залученню клієнтів сприяє також активний розвиток карткового бізнесу - АТ <Ідея Банк> співпрацює з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master Card (асоційований член з 2016 року). Партнерами з обслуговування БПК виступають банківські установи - члени мережі банкоматів <АТМоСфера>.

Активні операції фінансуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Висока ефективність діяльності протягом аналізованого періоду сприяла нарощенню власних коштів. За результатами оцінки стійкості банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ <Ідея Банк> на 31 грудня 2017 року, потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм АТ <Ідея Банк> не мав.

Нарощення обсягу власних коштів АТ <Ідея Банк> протягом останніх трьох років відбувалося виключно за рахунок прибуткової діяльності. Так за 2016 рік Банк отримав прибуток в сумі 53 340 тис. гривень, 2017 рік - 138 544 тис. гривень і за 2018 рік - 336 271 тис. гривень.

Власний капітал на кінець 2016 року складав 284 301 тис. гривень, 2017 та 2018 року - 422 845 та 718 449 тисяч гривень відповідно.

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

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

Показники миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності суттєво перевищували встановлені значення НБУ (Н4 = 91,47%, Н5 = 84,44%, Н6 = 212,58%, при нормативних значеннях не менше 30%, 40% і 60% відповідно). Середні значення по банківській системі України становили 68,66%, 99,12% та

93,52% відповідно. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим.

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

Регулятивний капітал Банку складав 606 025 тис. грн. Структура регулятивного капіталу задовільна - капітал I рівня становив 303,01 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації - 49,3%.

Показник адекватності регулятивного капіталу прийнятний (Н2 = 16,87%, при нормативному не менше 10%). Середнє значення по банківській системі України становило 16,18%.

Динаміка залучених коштів клієнтів була позитивною. За підсумками 2017 та 2018 років їх фактичний приріст перевищив 2% та 10% відповідно. Станом на 1 січня 2019 року портфель клієнтських коштів АТ <Ідея Банк> складав 3 284 349 тис. грн.

Активи АТ <Ідея Банк>, основною складовою яких є клієнтський кредитний портфель, станом на 01.01.2019 р. становили 4 204 715 тис. грн. (2016 та 2017 рр. - 3 356 235 та 3 579 047 тис. грн. відповідно)

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

Клієнтський кредитний портфель Банку, основною складовою якого є кредити, надані фізичним особам, за підсумками 2016 2017 та 2018 років зріс на 14 %, 19,5% та на 33% відповідно.

Станом на 01.01.2019 р. клієнтський кредитний портфель складав 4 791 617 тис. грн., (брутто) у т. ч. заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам - 270 тис. грн. Показник максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами

відчутно нижчий значення, встановленого НБУ ($H9 = 0,04\%$, при нормативному не більше 20%). Середнє значення по банківській системі України становило $10,41\%$.

За підсумками 2016 року рентабельність активів складала $1,83\%$, рентабельність капіталу - $25,31\%$, чиста процентна маржа - $17,38\%$, з підсумками 2017 року рентабельність активів складала $4,18\%$, рентабельність капіталу - $48,72\%$, чиста процентна маржа - $23,86\%$, за підсумками 2018 року - $8,86\%$, $79,92\%$ та $36,98\%$ відповідно.

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

За підсумками на кінець 2018 року Банк отримав підтвердження довгострокового кредитного рейтингу за Національною рейтинговою шкалою на рівні aaAA- прогноз "стабільний".

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

Рівень кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк" підтримується:

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

- диверсифікацією кредитного портфеля та ресурсної бази за основними контрагентами;

- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного портфеля;

- високою ефективністю діяльності;

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

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

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Правління Банку	Склад Правління - 5 осіб	Власенко Михайло Валерійович - Голова Правління Луценко Олег Володимирович - Член Правління, Фінансово - Операційний директор Синишин Ростислав Тарасович - Член Правління, Директор з ризиків Малий Володимир Васильович - Член Правління, Директор з розвитку бізнесу Шляк Славомір Павел - Член Правління, Адміністративний Директор
Наглядова рада	У складі Наглядової ради Банку - 7 членів, з них 4 члени - представники акціонера, 3 члени - незалежні члени Наглядової ради Банку.	Піотр Качмарек - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - голова Наглядової Ради; Якуб Мальські - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.)

		<p>- член Наглядової Ради;</p> <p>Кшиштоф Белецкі -- представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;</p> <p>Ярослава Гасич - представник акціонера Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) - член Наглядової Ради;</p> <p>Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;</p> <p>Ольга Володимирівна Лесик - незалежний член Наглядової Ради;</p> <p>Андрій Анатолійович Радченко - незалежний член Наглядової Ради.</p>
--	--	--

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Власенко Михайло Валерійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1964
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
30
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Голова Правління ВАТ "Астра Банк"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
01.11.2017, обрано 3 роки
- 9) Опис
31 липня 2014 року Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Голови Правління ПАТ "Ідея банк" (протокол від 31.07.2014 року №180). 27 жовтня 2017 року Рішенням Спостережної Ради банку був переобраний на посаду Голови Правління банку на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 27.10.2017 №339). непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня. 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 по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Бюро Правління.

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/в

4) Рік народження

1971

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

26

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

Заступник Голови Правління ВАТ <АСТРА БАНК>.

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

01.11.2017, обрано 3 роки

9) Опис

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

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

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

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

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

1) Посада

Член Правління, Директор з ризиків

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

Синишин Ростислав Тарасович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1982

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

14

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

Начальник відділу аналізу та контролю ризиків ПАТ "Русский Стандарт".

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

01.11.2017, обрано 3 роки

9) Опис

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

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

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

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

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

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

1) Посада

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу

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

Малий Володимир Васильович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1969

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

17

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

Директор Департаменту роздрібних продажів ПАТ "Альфа Банк" -

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

01.11.2017, обрано 3 роки

9) Опис

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

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

Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібного продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент альтернативних каналів продажу, Департамент розвитку карткового та транзакційного бізнесу, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня.

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

1) Посада

Член Правління, Адміністративний Директор

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шляк Славомір Павел
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1967
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
29
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Член Правління, Директор Департаменту адміністрації ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь).
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
01.11.2017, обрано 3 роки
- 9) Опис
29 березня 2016 року рішенням Спостережної Ради було призначено на посаду з 1.06.2016 року та введено до складу Правління банку (протокол № 240) на строк, у відповідності до Статуту Банку.
27 жовтня 2017 року рішенням Спостережної Ради банку переобраний Членом Правління банку, Адміністративним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 27.10.2017 №339).
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 Банку
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Піотр Качмарек
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1966
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
29
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Член Правління, Директор із роздрібних банківських послуг ПАТ "Альфа Банк" (Україна). З червня 2014 призначений Головою Правління "Гетін Холдінг Спудка Акційна".
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
21.08.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис
21 серпня 2018 року рішенням Загальних Зборів Акціонерів (протокол №60) було переобрано на посаду Голови Наглядової Ради Банку на термін, визначений Статутом Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформації щодо отриманої винагороди немає.
Фізична особа не давала згоди на оприлюднення інформації щодо паспортних даних.

Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Кшиштоф Ярослав Белецькі

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1966

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

28

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

Член Спостережчої ради Гетін Нобле Банк С.А. (Польща), Гетін Холдінг С.А. (Польща) - Заступник Голови Правління.

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

21.08.2018, обрано 3 роки

9) Опис

На підставі рішення Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі

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

Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової Ради банку є представником акціонера.

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

Гасич Ярослава Русланівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

14

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

ТОВ "АРМАПРОФІТ" - Юристконсульт. Незалежний Член Спостережчої ради ПАТ "Ідея Банк"

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

21.08.2018, обрано 3 роки

9) Опис

Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №60 від 21.08.2018 р.)) переобрана 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.

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/в

4) Рік народження

1958

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

36

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

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

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

21.08.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1) Посада

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/в

4) Рік народження

1955

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

42

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

ПАТ "Кредобанк" - Головний спеціаліст відділу Бюро правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR. Львівський Національний Медичний Університет ім. Д. Галицького -

лаборант кафедри гематології ФДПО.

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

21.08.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1) Посада

Незалежний Член Наглядової ради

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

Радченко Андрій Анатолійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

22

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

Заступник Голови Правління ПАТ "Аграрний фонд" Україна. З 26.04.2015 по теперішній час - Голова Правління ПАТ "Аграрний фонд" Україна.

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

21.08.2018, обрано 3 роки

9) Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1) Посада

Незалежний Член Наглядової ради

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

Гжегож Копаняж

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

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

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

9) Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1) Посада

Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку і звітності

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

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в

4) Рік народження
1959

5) Освіта
Вища

6) Стаж роботи (років)
37

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

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

9) Опис

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

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

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

У відповідності до листа НКЦПФР та Національного банку України №16/02/7209 від 22.03.2019 р та № Р/60-0006/15741 від 22.03.2019 року "Звіт про управління" розміщений на сайті банку в розділі "Фінансова звітність" <https://www.ideabank.ua/uk/about/finance-reports/>

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.

2. Інформація про розвиток емітента **ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ**

У 2018 році діяльність Ідея Банку була зосереджена на реалізації цілей та стратегії розвитку, що були затверджені Наглядовою Радою на 2018-2020 роки. Підвищення ефективності бізнесу та розвиток нових бізнес напрямків є ключовими стратегічними цілями Банку. Було досягнуто всіх ключових цілей за всіма напрямками діяльності, які були поставлені на 2018. Зокрема, збільшено обсяги продажів до більше 3,2 млрд. грн. за рік (на 39%), збільшено обсяг кредитного портфелю на 27%, забезпечено високий рівень прибутковості та рентабельності активів та капіталу, забезпечено безпечну модель резервування кредитного портфелю та успішно впроваджено вимоги стандарту МСФЗ 9, укріплено систему інформаційної безпеки.

Результати діяльності за 2018 рік були найкращими за всі роки діяльності Банку. Чистий прибуток Банку за 2018 рік склав 336,3 млн. грн. (у 2017 році було отримано 138,5 млн. грн.), що дозволило Банку демонструвати одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів та капіталу та ефективності. Вперше в історії за результатами роботи в 2018 році Банк планує виплату дивідендів Акціонеру.

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

Особлива увага була приділена укріпленню системи управління ризиками та ефективності роботи з проблемним кредитним портфелем. Успішно реалізовані вимоги щодо впровадження стандарту МСФЗ 9 не мали значного негативного впливу на рівень адекватності капіталу банку.

За результатами оцінки стійкості банку, сформованими Національним банком України на основі балансу Ідея Банку на 31 грудня 2017 року, потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм банк не мав. Це підтверджує достатній рівень капіталізації та високий рівень фінансової стійкості Банку.

В цілому 2018 рік був одним із найуспішніших років для Банку як за кількісними так і за якісними фінансовими показниками розвитку.

РЕЙТИНГИ БАНКУ

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

Довгостроковий кредитний рейтинг за національною шкалою uaAA-

Прогноз стабільний

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

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

Рейтингова історія банку

Історія кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк"

Дата 24.01.2008 06.09.2011 27.08.2013 17.03.2017 23.03.2018 05.03.2019

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

Прогноз стабільний стабільний стабільний стабільний стабільний стабільний

Рейтингова дія визначення підвищення підвищення підвищення підвищення підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ "Ідея Банк" підтримується:

наявністю підтримки з боку основного акціонера - польської фінансової групи Getin Holding S.A.;? диверсифікацією кредитного портфеля та ресурсної бази за основними контрагентами;

прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного портфеля;

високою ефективністю діяльності;

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

НАГОРОДИ ТА ВІДЗНАКИ

Депозити Ідея Банк визнані кращими на ринку

За підсумками другого кварталу 2018 року депозити Ідея Банк для населення визнані кращими на ринку за версією компанії "Простобанк Консалтинг" серед сорока найбільших банків України. В рамках рейтингу депозитних продуктів Ідея Банк посів перше місце і був відзначений в категорії "Безпечний із щомісячною виплатою відсотків".

При розрахунку рейтингу оцінювалися такі фактори як процентна ставка по депозиту, мінімальна сума вкладу, періодичність виплати відсотків по вкладу. Також враховувалося походження капіталу фінансової установи. Найвищі бали отримали депозитні продукти від банків з іноземним західним капіталом, найменше балів у банків з державним російським капіталом. У рейтингу досліджувалися класичні депозити без права поповнення і зняття в національній валюті терміном на 1 рік (до 365 днів), які пропонують на ринку сорок банків України.

Кредитні та депозитні програми Ідея Банк визнані кращими на ринку України

За результатами VIII всеукраїнського конкурсу "Банк, якому довіряють - 2018" Ідея Банк посів перше місце відразу в двох номінаціях: "Банк №1 за депозитними програмами для населення", а також "Банк №1 за кредитними програмами для населення".. Упорядником рейтингу є Міжнародний Фінансовий Клуб "Банкір".

Переможець рейтингу "Банк, якому довіряють - 2018" визначається шляхом незалежної оцінки діяльності банківських установ України з боку авторитетних експертів НБУ, НАБУ, Рейтингових агентств, опитувань клієнтів і партнерів банку-номінанта. Також в оцінці враховуються такі чинники як відкритість і прозорість Банку, відповідність його діяльності найкращим європейським практикам, стандарти обслуговування, залучення і утримання клієнтів.

На думку опитаних експертів, Ідея Банк підтримує "належний рівень обсягу статутного капіталу, низьку питому вагу простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі, прийнятну структуру забезпечення клієнтського кредитного портфеля, прийнятні показники ефективності основної діяльності". Організатор конкурсу також зазначив стабільність успішної діяльності Банку в Україні, що пов'язано з підтримкою акціонера - фінансової групи JSC Getin Holding S. A. (Польща).

Ідея Банк увійшов до топ-20 рейтингу надійності банківських депозитів за версією агентства "Стандарт Рейтинг".

За результатами XXI "Рейтингу надійності (привабливості) банківських депозитів", упорядником якого є рейтингове агентство "Стандарт Рейтинг", Ідея Банк увійшов до топ-20 найбільш надійних банків. У даному дослідженні Ідея Банк посів 11 місце.

Ідея Банк увійшов до топ-10 рейтингу стабільності банків

За підсумками третього кварталу 2018 року Ідея Банк увійшов до топ-10 рейтингу стабільності банків за версією фінансового видання "Мінфін".

Ідея Банк увійшов до топ - 20 найбільш надійних кредитних установ України

За результатами рейтингу найнадійніших кредитних установ, складеного інвестиційною компанією Dragon Capital для ділового видання "НВ", Ідея Банк зайняв шосте місце серед банків України.

IdeaBank - лідер в рейтингу фінансового здоров'я банків України!

Міжнародний центр перспективних досліджень (МЦПД) за підтримки експертів Незалежної асоціації банків України склав рейтинг фінансового здоров'я банків України.

Ідея Банк Україна увійшов до групи з активами понад 2 мільярди гривень. Відповідно до загального результуючого показника, Ідея Банк Україна знаходиться на першому місці.

Ідея Банк "Банк №1 по Депозитних продуктах"

За підсумками 2018 року, "Ідея Банк" підтвердив свою позицію "Банку № 1 по депозитних програмах", отримавши перше місце в номінації премії Prostobank Awards від агентства "Простобанк Консалтинг" - "Кращий депозитний продукт", при визначенні переможців серед депозитних програм аналітики агентства "Простобанк Консалтинг", враховували відсоткову ставку, мінімальну суму депозиту, періодичність виплати відсотків, а також походження капіталу банку.

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

Інформація відсутня

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

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

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

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

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

дотриманням встановлених тригерів та бенчмарків.

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

Стратегічними цілями управління ризиками у банку є:

- о забезпечення / підтримання прийняттого рівня ризиків, в рамках ризик-апетиту та лімітів ризиків;
- о забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків Банку;
- о забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізації можливих фінансових втрат від впливу прийнятих Банком ризиків відповідно до стратегії розвитку Банку;
- о виконання вимог контролюючих органів (Національного банку, Державна фіскальна служба, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб тощо);
- о дотримання міжнародних стандартів і найкращих практик у сфері управління ризиками.

На діяльність банку можуть вплинути такі ризики:

кредитний ризик, пов'язаний із неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу;

ризик ліквідності, пов'язаний із витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок підтримки рівня ліквідності, узгодження термінів активів та пасивів тощо;

процентний ризик банківської книги, пов'язаний із зміною ринкових процентних ставок, які можуть негативно вплинути на фінансовий стан банку;

ринковий ризик, пов'язаний зі зміною ринкової кон'юнктури (цін на ринку), що може призвести до втрати вартості активів, зростання рівня зобов'язань або негативної зміни фінансового результату;

операційний ризик;

комплаєнс-ризик;

інші суттєві ризики, на які Банк наражається під час своєї діяльності.

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

ризик країни;

трансфертний ризик;

ризик контрагента;

ризик інвестицій у дочірні компанії.

Для забезпечення своєчасних та адекватних виявлення, аналізу, вимірювання, моніторингу, звітування, контролю і пом'якшення кредитного ризику як на індивідуальній, так і на портфельній основі, у Банку функціонує відповідна система управління кредитним ризиком.

Основними принципами управління кредитним ризиком є:

Принцип виваженості - спрямований на досягнення оптимального співвідношення між ризиковістю та прибутковістю проведених Банком операцій;

Принцип участі - полягає в обов'язковому залученні в процес управління кредитним ризиком керівників підрозділів Бізнесів, фахівців, а також фінансових служб;

Принцип безперервності - полягає в тому, що контроль і управління кредитним ризиком здійснюється поетапно (попередня оцінка, моніторинг, контроль) і не повинен перериватися, оскільки постійно змінюється стан Банку, фінансові ринки, а, отже, постійно піддаються оцінці і моніторингу можливі ризики та очікувані результати;

Принцип обережності - обумовлений тією обставиною, що оцінка кредитного ризику проводиться в умовах невизначеності та динамічності фінансових ринків, а також прийняттям при оцінці ризиків певних застережних допущень, пов'язаних з імовірнісним характером ризику;

Принцип хеджування - пов'язаний з тим, що кожна проведена Банком операція несе в собі ризик і повинна бути зв'язана з упровадженням ефективного механізму управління ризиками, а також проведенням хедж-операції (високоліквідне забезпечення угоди, формування адекватних резервів, диверсифікованість портфеля, контр-угода та ін.)

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

Метою управління ризиком ліквідності Банку є створення ефективної системи управління ризиком ліквідності Банку для забезпечення підтримання достатнього рівня ліквідності як в звичайних, так і стресових ситуаціях, виконання поточних та стратегічних цілей Банку із забезпеченням максимального збереження активів і капіталу Банку в умовах настання ризикових подій, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та бізнес-процесами Банку.

Завданнями системи управління ризиком ліквідності є:

о забезпечення неперервного процесу управління ризиком ліквідності Банку, заснованого на своєчасній ідентифікації, оцінці, аналізі, моніторингу, контролі та прогнозуванні рівня ризику;

о встановлення лімітів та обмежень ризику;

о моніторинг та контроль за рівнем прийнятого Банком ризику;

о утримання допустимого рівня ризику в лімітів та обмежень, в тому числі обов'язкових нормативів ліквідності, встановлених Національним банком;

о забезпечення життєздатності Банку в кризових ситуаціях;

о інформування органів управління щодо ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в Банку є постійним і безперервним процесом, який складається з наступних компонентів:

о ідентифікація ризиків;

о оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення:

о ухилення від ризиків;

о передача ризиків;

о прийняття ризиків.

о управління ризиками. Вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю.

о контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів. Інструментами контролю виступають діючі нормативи та ліміти.

о інформування та комунікація, які реалізуються через впроваджену систему звітності про управління ризиком ліквідності.

З метою оцінки рівня ризику та управління ним Банк застосовує наступні методи (інструменти):

- о нормативний метод - контроль за дотримання нормативів ліквідності, встановлених Національним банком;

- о індикативний метод - його суть полягає у створенні комплексу внутрішніх індикаторів для оцінки ліквідності, моніторингу динаміки значень цих індикаторів, встановленні рекомендованих або граничних значень, "сигналізуванні" про їх досягнення;

- о метод аналізу грошових потоків Банку (cash-flow аналіз) - зведення даних про їх рух в попередніх періодах, розрахунок об'єму надліквідності/дефіциту ліквідності;

- о метод аналізу GAP-розривів в строках погашення вимог і зобов'язань;

- о метод прогнозування ліквідної позиції Банку (побудова платіжного календаря) з метою контролю збалансованості грошових потоків у майбутньому;

- о метод аналізу стабільності депозитної бази, концентрації зобов'язань Банку;

- о метод аналізу залежності Банку від міжбанківського фінансування;

- о встановлення лімітів допустимого рівня ризику;

- о метод стрес-тестування ризику ліквідності - проводиться згідно різних сценаріїв та визначає загрози ліквідності Банку та достатність резервів ліквідних активів.

- о розробка, затвердження та актуалізація Плану фінансування Банку в кризових ситуаціях.

Ринковий ризик - це ризик для надходжень та капіталу Банку, що виникає через несприятливі коливання ринкових чинників, зокрема таких як валютні курси, ринкові процентні ставки, котирування цінних паперів тощо.

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

Завданнями системи управління ринковими ризиками є:

- о ідентифікація й оцінка рівня ризиків;

- о встановлення лімітів та обмежень на ризики;

- о моніторинг і контроль за рівнем прийнятих ризиків;

- о вжиття заходів для пом'якшення ризиків з метою підтримки їх в межах встановлених обмежень;

- о інформування органів управління Банку про рівень ринкових ризиків.

- о ідентифікація ризиків;

- о оцінка ризиків, включаючи їх вимірювання (кількісне і/або якісне) та аналіз. Як результат даного етапу можливі рішення:

- о ухилення від ризиків;

- о передача ризиків;

- о прийняття ризиків.

- о управління ризиками. Вироблення заходів з управління прийнятими Банком ризиками з метою їх мінімізації та контролю.

- о контроль реалізації заходів з управління ризиками, включаючи оцінку ефективності заходів. Інструментами контролю виступають діючі ліміти ризику.

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

Банк проводить ідентифікацію ринкових ризиків за наступними напрямками (видами ризику):

- ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, що міститься в торговій книзі Банку, своїх контрактних зобов'язань;

- процентний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок та їх вплив на банківську книгу;

- ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до погашення цінного папера або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, що міститься в торговій книзі Банку, та безризиковою дохідністю до погашення з

аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів;
фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком, що містяться в торговій книзі Банку;
валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах Банку;

товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали, що містяться в торговій та банківській книгах Банку.

Інструментами (методами) оцінки процентного ризику банківської книги Банк визначив:

о GAP-аналіз,

о NII - оцінка можливої зміни чистого процентного доходу Банку;

о EVE - оцінка зміни економічної вартості капіталу Банку.

о стрес-тестування.

Вимірювання валютного, товарного ризиків Банк здійснює з використанням таких кількісних методів як:

о VaR - оцінка вартості під ризиком;

о стрес-тестування.

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

Метою управління операційним ризиком є забезпечення сталого розвитку Банку, зміцнення стабільності ведення банківської діяльності та зниження / запобігання настанню ризикових подій. У стабільній діяльності Банку зацікавлені не лише власники (акціонери) та органи управління (Наглядова Рада та Правління), але й кредитори, вкладники та держава.

Втрати в результаті реалізації операційного ризику (настання ризикової події) можуть бути фінансового та не фінансового характеру (з фактичною, або розрахунковою чи потенційною оцінкою), можуть настати відразу після ризикової події, або очікуватися в майбутньому. Події, які не призводять до вищеописаних результатів, проте, несуть в собі потенціал ризику, також відносяться до ризикових (допущені помилки).

Для ефективної взаємодії між Відділом операційних ризиків Департаменту управління ризиками та іншими структурними підрозділами Банку, для належного та оперативного виявлення ризикових подій - факту реалізації операційного ризику, для зменшення впливу та запобігання виникнення ризикових подій, оптимізації затрат часу та людських ресурсів у кожному структурному підрозділі визначається ризик-координатор - керівник підрозділу (за посадою), а за його відсутності, особа, що виконує його обов'язки (ORC - Operational Risk Coordinator). До основних функціональних завдань ORC у сфері управління операційними ризиками належить виявлення фактів настання ризикових подій та інші передбачені внутрішніми нормативними документами, які регламентують процес управління операційним ризиком.

Всі структурні підрозділи загалом та кожен працівник Банку зокрема зобов'язані інформувати ORC свого підрозділу, або, у разі його відсутності, безпосередньо Відділ операційних ризиків про всі факти настання ризикових подій. Поріг щодо впливу події не встановлюється. Повідомляються всі дані незалежно від масштабу збитків. Також не має значення, чи Банк зафіксував фактичні збитки, або зазнав часткових збитків і зміг повністю відшкодувати втрати.

Внутрішніми нормативними документами, які регламентують процес управління операційним ризиком є Політика управління операційним ризиком, Процедура взаємодії підрозділів та звітування при управлінні операційним ризиком та Програма стрес-тестування ризиків Банку.

Відділ операційних ризиків Департаменту управління ризиками проводить навчання для забезпечення обізнаності працівників Банку щодо управління операційними ризиками.

Комплаєнс - ризик - це імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

З метою належного управління, координації зусиль між підрозділами та своєчасного вжиття заходів для запобігання комплаєнс-ризикам у Банку створено окремий підрозділ - Службу комплаєнс-контролю.

З метою пом'якшення комплаєнс-ризиків Банк здійснює його своєчасне виявлення та вимірювання, використовуючи інформацію:

від працівників Банку в рамках механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку (whistleblowing policy mechanism);

зі скарг клієнтів;

із бази внутрішніх подій операційного ризику;

зі звітів підрозділу внутрішнього аудиту та перевірок зовнішніх аудиторів;

із особистого звернення працівників Банку чи третіх осіб до підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

від регуляторних та контролюючих органів (результати інспекційних перевірок Національним банком, накладені штрафи, встановлені порушення законодавства України);

інших джерел інформації.

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

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

Питання висвітлено у підпункті, 1 розділу 3.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

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

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

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.04.2018	
Кворум зборів	99,71	
Опис	<p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Обрання Лічильної комісії. 2) Обрання Голови та Секретаря зборів. 3) Затвердження Звіту Правління Банку за 2017 рік. 4) Затвердження Звіту Спостережної Ради Банку за 2017 рік. 5) Затвердження річного звіту Банку за 2017 рік. 6) Затвердження висновку/звіту незалежного аудитора про фінансову звітність Банку за 2017 рік. 7) Розподіл прибутку (покриття збитків) за 2017 рік. 8) Про зміну найменування Банку. 9) Про затвердження нової редакції Статуту Банку. 10) Припинення повноважень повного складу Спостережної Ради. 11) Визначення кількісного складу Спостережної Ради; 12) Обрання членів Спостережної Ради. 13) Обрання Голови Спостережної Ради. 14) Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної Ради. 15) Встановлення розміру винагороди Членів Спостережної Ради. 16) Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Спостережної Ради. <p>ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ:</p> <p>СЛУХАЛИ:</p> <p>1. Гелея Ю.Р. - представника Гетін Холдінг С.А., який запропонував обрати лічильну комісію в складі двох осіб, а саме Гошовську Руслану Геннадіївну - головного юриста Юридичного департаменту ПАТ <Ідея Банк> та Мельник Ірину Григорівну - старшого спеціаліста Бюро Правління ПАТ <Ідея Банк>.</p> <p>Голосували:</p> <p><ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;</p> <p><ПРОТИ> - відсутні голоси;</p> <p><УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.</p> <p>Рішення прийнято.</p> <p>ВИРІШИЛИ:</p> <p>1. Обрати лічильну комісію в складі двох осіб, а саме :</p> <p>_ Гошовська Руслана Геннадіївна - головний юрист Юридичного департаменту ПАТ <Ідея Банк>;</p> <p>_ Мельник Ірина Григорівна - старший спеціаліст Бюро Правління ПАТ <Ідея Банк></p> <p>ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ:</p> <p>СЛУХАЛИ:</p> <p>1. Гелея Юрія Романовича представника Гетін Холдінг С.А., який</p>	

запропонував обрати Головою зборів Гелея Юрія Романовича, представника Гетін Холдінг С.А, Секретарем зборів - Веселовського Володимира Олексійовича - юрисконсульта Юридичного департаменту ПАТ <Ідея Банк>.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРШИЛИ:

1. Обрати Головою зборів Гелея Юрія Романовича, представника Гетін Холдінг С.А, Секретарем зборів - Веселовського Володимира Олексійовича, юрисконсульта Юридичного департаменту ПАТ <Ідея Банк>.

ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

1. Члена Правління Славоміра Павла Шляка, який представив Звіт Правління Банку за 2017 рік (Додаток №1).

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРШИЛИ:

1. Затвердити Звіт Правління Банку за 2017 рік (Додаток №1).

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

1. Веселовського Володимира Олексійовича з представленням Звіту Спостережної Ради Банку за 2017 рік (Додаток №2).

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРШИЛИ:

1. Затвердити Звіт Спостережної Ради Банку за 2017 рік (Додаток №2).

ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

1. Романюк Наталію Сергіївну, яка запропонувала затвердити Річний звіт Банку за 2017 рік (додається).

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити Річний звіт Банку за 2017 рік (додається).

ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

1. Романюк Наталію Сергіївну, яка запропонувала затвердити Висновок/звіт незалежного аудитора про фінансову звітність Банку за 2017 рік, в тому числі адресований Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку (додається).

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити Висновок/звіт незалежного аудитора про фінансову звітність Банку за 2017 рік (додається).

ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

1. Романюк Наталію Сергіївну, яка запропонувала провести розподіл отриманого (заробленого) чистого прибутку за 2017 рік у відповідності до вимог Національного банку України.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Провести розподіл отриманого (заробленого) чистого прибутку за 2017 рік у відповідності до вимог Національного банку України.

ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

1. Голову Зборів Гелея Ю.Р., який керуючись Законом України <Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів> №2210-19 від 16 листопада 2017 року запропонував змінити найменування Банку на наступне:

1. Повне найменування Банку українською мовою: Акціонерне товариство <Ідея Банк>.

2. Скорочене найменування Банку українською мовою: АТ <Ідея Банк>.

3. Повне найменування Банку англійською мовою: Joint-Stock Company <Idea Bank>.

4. Скорочене найменування Банку англійською мовою: JSC <Idea Bank>.

5. Повне найменування Банку російською мовою: Акционерное общество <Идея Банк>.

6. Скорочене найменування Банку російською мовою: АО <Идея Банк>.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Змінити найменування Банку на наступне:

1) Повне найменування Банку українською мовою: Акціонерне товариство <Ідея Банк>.

2) Скорочене найменування Банку українською мовою: АТ <Ідея Банк>.

3) Повне найменування Банку англійською мовою: Joint-Stock Company <Idea Bank>.

4) Скорочене найменування Банку англійською мовою: JSC <Idea Bank>.

5) Повне найменування Банку російською мовою: Акционерное общество <Идея Банк>.

6) Скорочене найменування Банку російською мовою: АО <Идея Банк>..

ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

1. Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував, керуючись Законом України <Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів> №2210-19 від 16 листопада 2017 року вести зміни до статуту Товариства виклавши його в новій редакції.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити Статут АТ <Ідея Банк> виклавши його в новій редакції (Додаток №3).

ПО ДЕС'ЯТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

1. Голову Зборів Гелея Ю.Р., який повідомив про припинення повноважень членів Спостережної Ради Банку, обраної на строк до річних Загальних зборів акціонерів.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Припинити повноваження Спостережної Ради у повному складі.

ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував визначити кількісний склад Наглядової Ради в складі 7-и членів.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Визначити кількісний склад Наглядової Ради в складі 7-и членів.

ПО ДВАНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував:

1. Обрати Наглядову Раду Банку в такому складі:

Представники акціонера:

а) Піотр Качмарек (Piotr Kaczmarek);

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

б) Кшиштоф Ярослав Белецькі (Krzysztof Jarosław Bielecki);

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

с) Якуб Мальські (Jakub Malski);

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

д) Гасич Ярослава Русланівна;

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

Незалежні члени Наглядової Ради:

е) Мачей Шишко (Maciej Szyszko)

ф) Ольга Володимирівна Лесик

г) Андрій Анатолійович Радченко

Інших кандидатур не запропоновано.

При кумулятивному голосуванні загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Наглядової Ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

В справі рішення голосували кумулятивно:

Кандидатура Піотра Качмарека:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Кшиштофа Ярослава Белецького:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Якуба Мальського:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Ярослави Русланівни Гасич:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Мачея Шишко:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Ольги Володимирівни Лесик:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Андрія Анатолійовича Радченка:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Рішення прийнято. До складу Наглядової Ради Банку обрано :

- _ Піотр Качмарек (Piotr Kaczmarek);
- _ Кшиштоф Ярослав Белецькі (Krzysztof Jarosław Bielecki);
- _ Якуб Мальські (Jakub Malski);
- _ Гасич Ярослава Русланівна;
- _ Мачей Шишко (Maciej Szyszko);
- _ Ольга Володимирівна Лесик;
- _ Андрій Анатолійович Радченко.

ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував обрати Головою Наглядової Ради Банку Піотра Качмарека.

Пропозицій інших кандидатур не надходило.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Обрати Головою Наглядової Ради Банку Піотра Качмарека.

ПО ЧОТИРНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ

СЛУХАЛИ:

1. Голову Зборів Гелея Ю.Р., який повідомив, що Загальним Зборам слід затвердити умови цивільно - правових договорів, що укладатимуться з Членами Наглядової Ради. Пропонується застосовувати Типовий договір з Членом/Головою Спостережної Ради, затверджений Загальними зборами акціонерів 25 листопада 2016 року.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Застосовувати Типовий договір з Членом/Головою Спостережної Ради, затверджений Загальними зборами акціонерів 25 листопада 2016 року.

ПО ПЯТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ:

1. Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував, щоб як і в попередніх складах Спостережної Ради, Голова та Члени Наглядової Ради, які є акціонерами або представниками акціонерів, виконували обов'язки на безоплатній основі. Незалежним Членам Спостережної Ради встановити щомісячну винагороду відповідно до умов угоди.

Голосували:

	<p><ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів; <ПРОТИ> - відсутні голоси; <УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси. Рішення прийнято. ВИРІШИЛИ: 1. Встановити, що Голова та Члени Наглядової Ради, які є акціонерами або представниками акціонерів, виконують обов'язки безоплатно. Встановити незалежним Членам Наглядової Ради винагороду в наступному порядку на щомісячній основ відповідно до умов угоди.</p> <p style="text-align: center;">ПО ШІСТНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ :</p> <p>СЛУХАЛИ: 1. Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував обрати Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича уповноваженою особою на підписання зі сторони Банку договорів з обраними Головою та Членами Наглядової Ради. Голосували: <ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів; <ПРОТИ> - відсутні голоси; <УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси. Рішення прийнято. ВИРІШИЛИ: 1. Обрати Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича уповноваженою особою на підписання зі сторони Банку договорів з обраними Головою та Членами Наглядової Ради на умовах Типового договору.</p> <p>Голова Загальних зборів Ю.Р. Гелей повідомив, що порядок денний вичерпано та оголосив Річні загальні збори акціонерів закритими.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	21.08.2018	
Кворум зборів	99,71	

<p>Опис</p>	<p style="text-align: center;">ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Обрання Лічильної комісії. 2) Обрання Голови та Секретаря зборів. 3) Про зміну типу акціонерного товариства та найменування Банку. 4) Про затвердження нової редакції Статуту Банку. 5) Припинення повноважень повного складу Наглядової Ради. 6) Визначення кількісного складу Наглядової Ради; 7) Обрання членів Наглядової Ради. 8) Обрання Голови Наглядової Ради. 9) Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради. 10) Встановлення розміру винагороди Членів Наглядової Ради. 11) Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової Ради. <p style="text-align: center;">ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ:</p> <p>СЛУХАЛИ: Гелея Ю.Р. - представника Гетін Холдінг С.А., який запропонував обрати лічильну комісію в складі двох осіб, а саме: Мельник Ірину Григорівну - старшого спеціаліста Бюро Правління ПАТ <Ідея Банк> та Садрієву Лілію Карімівну - спеціаліста Бюро Правління ПАТ <Ідея Банк>. Запитань або зауважень від акціонерів (представників) не надходило. Голосували: <ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів; <ПРОТИ> - відсутні голоси; <УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси. Рішення прийнято.</p> <p>ВИРІШИЛИ: 1. Обрати лічильну комісію в складі двох осіб, а саме : _ Мельник Ірина Григорівна - старший спеціаліст Бюро Правління ПАТ <Ідея Банк>. _ Садрієва Лілія Карімівна - спеціаліст Бюро Правління ПАТ <Ідея Банк>.</p> <p style="text-align: center;">ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ:</p> <p>СЛУХАЛИ: Гелея Юрія Романовича, представника Гетін Холдінг С.А., який запропонував обрати Головою зборів Гелея Юрія Романовича, представника Гетін Холдінг С.А, Секретарем зборів - Веселовського Володимира Олексійовича - юрисконсульта Юридичного департаменту ПАТ <Ідея Банк>. Голосували: <ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів; <ПРОТИ> - відсутні голоси; <УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси. Рішення прийнято.</p> <p>ВИРІШИЛИ: 1. Обрати Головою зборів Гелея Юрія Романовича, представника Гетін Холдінг С.А, Секретарем зборів - Веселовського Володимира Олексійовича, юрисконсульта Юридичного департаменту ПАТ <Ідея</p>
-------------	--

Банк>.

ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який повідомив що відповідно до Закону України <Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів> №2210-19 від 16 листопада 2017 року діяльність Банку не відповідає вимогам щодо публічних товариств, оскільки не здійснювало публічної пропозиції акцій, відтак запропонував змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне та підтвердити рішення річних Загальних зборів акціонерів про зміну найменування Банку на наступне:

1. Повне найменування Банку українською мовою: Акціонерне товариство <Ідея Банк>.
 2. Скорочене найменування Банку українською мовою: АТ <Ідея Банк>.
 3. Повне найменування Банку англійською мовою: Joint-Stock Company <Idea Bank>.
 4. Скорочене найменування Банку англійською мовою: JSC <Idea Bank>.
 5. Повне найменування Банку російською мовою: Акционерное общество <Идея Банк>.
 6. Скорочене найменування Банку російською мовою: АО <Идея Банк>.
- Запитань або зауважень від акціонерів (представників) не надходило.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Змінити тип акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.

У зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства змінити найменування Банку на наступне:

Повне найменування Банку українською мовою: Акціонерне товариство <Ідея Банк>.

Скорочене найменування Банку українською мовою: АТ <Ідея Банк>.

Повне найменування Банку англійською мовою: Joint-Stock Company <Idea Bank>.

Скорочене найменування Банку англійською мовою: JSC <Idea Bank>.

Повне найменування Банку російською мовою: Акционерное общество <Идея Банк>.

Скорочене найменування Банку російською мовою: АО <Идея Банк>.

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував, керуючись Законом України <Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів> №2210-19 від 16 листопада 2017 року вести зміни до статуту Товариства виклавши його в новій редакції та уповноважити Голову Правління Банку на його підписання.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити Статут АТ <Ідея Банк> виклавши його в новій редакції (Додаток №1) та уповноважити Голову Правління Банку на його підписання.

ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який повідомив що 09 травня 2018 р. на підставі п.1 абзацу другого частини першої статті 57 Закону України <Про акціонерні товариства> за власним бажанням припинено повноваження Мачея Шишко (Maciej Szyszko), незалежного члена Наглядової Ради. Відтак кількість незалежних членів Наглядової Ради не відповідає вимогам Законодавства України про банки. Слід достроково припинити повноваження членів Наглядової Ради Банку для подальшого обрання нового складу цього органу.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Припинити повноваження Наглядової Ради у повному складі, а саме:

Представники акціонера:

а) Піотр Качмарек (Piotr Kaczmarek);

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

б) Кшиштоф Ярослав Белецькі (Krzysztof Jarosław Bielecki);

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

с) Якуб Мальські (Jakub Malski);

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

д) Гасич Ярослава Русланівна;

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

Незалежні члени Наглядової Ради:

е) Ольга Володимирівна Лесик

ф) Андрій Анатолійович Радченко

ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував визначити кількісний склад Наглядової Ради в складі 7-и членів.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;
<ПРОТИ> - відсутні голоси;
<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Визначити кількісний склад Наглядової Ради в складі 7-и членів.

ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував:

1. Обрати Наглядову Раду Банку в такому складі:

Представники акціонера:

е) Піотр Качмарек (Piotr Kaszmarek);

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

ф) Кшиштоф Ярослав Белецькі (Krzysztof Jarosław Bielecki);

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

г) Якуб Мальські (Jakub Malski);

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

h) Гасич Ярослава Русланівна;

Часткою в статутному капіталі Банку не володіє. Представник Гетін Холдинг С.А.

Незалежні члени Наглядової Ради:

і) Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz)

ф) Ольга Володимирівна Лесик

г) Андрій Анатолійович Радченко

Інших кандидатур не запропоновано.

При кумулятивному голосуванні загальна кількість голосів акціонера помножується на кількість членів Наглядової Ради, що обираються, а акціонер має право віддати всі підраховані таким чином голоси за одного кандидата або розподілити їх між кількома кандидатами.

В справі рішення голосували кумулятивно:

Кандидатура Піотра Качмарека:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Кшиштофа Ярослава Белецького:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Якуба Мальського:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Ярослави Русланівни Гасич:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Гжегожа Копаняжа:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Ольги Володимирівни Лесик:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Кандидатура Андрія Анатолійовича Радченка:

<ЗА> - 297510706 голосів;

Рішення прийнято. До складу Наглядової Ради Банку обрано :

- _ Піотр Качмарек (Piotr Kaczmarek);
- _ Кшиштоф Ярослав Белецкі (Krzysztof Jarosław Bielecki);
- _ Якуб Мальські (Jakub Malski);
- _ Гасич Ярослава Русланівна;
- _ Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz), незалежний член Ради;
- _ Ольга Володимирівна Лесик, незалежний член Ради;
- _ Андрій Анатолійович Радченко, незалежний член Ради.

ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ:

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував обрати Головою Наглядової Ради Банку Піотра Качмарека.

Пропозицій інших кандидатур не надходило.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРШИЛИ:

1. Обрати Головою Наглядової Ради Банку Піотра Качмарека.

ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який повідомив, що Загальним Зборам слід затвердити умови цивільно - правових договорів, що укладатимуться з Членами Наглядової Ради. Пропонується застосовувати Типовий договір з Членом/Головою Наглядової Ради, затверджений Загальними зборами акціонерів 25 листопада 2016 року.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

Рішення прийнято.

ВИРШИЛИ:

1. Застосовувати Типовий договір з Членом/Головою Наглядової Ради, затверджений Загальними зборами акціонерів 25 листопада 2016 року.

ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ :

СЛУХАЛИ:

Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував, щоб як і в попередніх складах Ради, Голова та Члени Наглядової Ради, які є акціонерами або представниками акціонерів, виконували обов'язки на безоплатній основі. Незалежним Членам Наглядової Ради встановити щомісячну винагороду відповідно до умов угоди.

Голосували:

<ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів;

<ПРОТИ> - відсутні голоси;

<УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.

	<p>Рішення прийнято. ВИРІШИЛИ: 1. Встановити, що Голова та Члени Наглядової Ради, які є акціонерами або представниками акціонерів, виконують обов'язки безоплатно. Встановити незалежним Членам Наглядової Ради винагороду в наступному порядку на щомісячній основ відповідно до умов угоди.</p> <p style="text-align: center;">ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ :</p> <p>СЛУХАЛИ: Голову Зборів Гелея Ю.Р., який запропонував обрати Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича уповноваженою особою на підписання зі сторони Банку договорів з обраними Головою та Членами Наглядової Ради.</p> <p>Голосували: <ЗА> - 297510706 голосів, що складає 100% присутніх на Загальних зборах акціонерів; <ПРОТИ> - відсутні голоси; <УТРИМАЛИСЬ> - відсутні голоси.</p> <p>Рішення прийнято. ВИРІШИЛИ: 1. Обрати Голову Правління Банку Власенка Михайла Валерійовича уповноваженою особою на підписання зі сторони Банку договорів з обраними Головою та Членами Наглядової Ради на умовах типового договору.</p> <p>Голова Загальних зборів Ю.Р. Гелей повідомив, що порядок денний вичерпано та оголосив Річні загальні збори акціонерів закритими.</p>
--	--

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X

Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	д/в	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	д/в	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	д/в	

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

У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків	Власником 10 і більше відсотків	

простих акцій товариства	простих акцій емітента являється ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща), яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2017: прямо - 99,5878%). На день подання вимоги ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА володіє 99,5878% акцій Банку.
Інше (вказати)	д/в

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів вказується причина їх не проведення: д/в

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів вказується причина їх не проведення: д/в

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	4
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (вказати) д/в		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: д/в

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

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Піотр Качмарек	Голова Наглядової ради		X
Якуб Мальські	Член Наглядової ради		X
Кшиштоф Белецкі	Член Наглядової ради		X

Ярослава Гасич	Член Наглядової ради		X
Гжегож Копаняж	Член Наглядової ради	X	
Ольга Володимирівна Лесик	Член Наглядової ради	X	
Андрій Анатолійович Радченко	Член Наглядової ради	X	

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

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

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	В зв'язку з поданням заяви про відставку члена Наглядової ради Мачею Шишко, Загальними зборами акціонерів 21.08.2018 року (протокол №60) склад Ради було переобрано: зі складу Ради вибув Мачей Шишко; до складу Ради було обрано Гжегожа Копаняжа (незалежний член Наглядової ради Ради).	

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень
Наглядовою Радою протягом року було проведено 14 засідань, на яких було розглянуто та прийнято 55 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової Ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Інформація про виконавчий орган

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

	<p>продуктів, Департамент альтернативних каналів продажу, Департамент розвитку карткового та транзакційного бізнесу, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу</p> <p>Член Правління, Адміністративний директор відповідальний за Департамент ІТ, Департамент логістики, Юридичний департамент, Управління контролю якості та оптимізація процесів та Управління телефонного обслуговування та сервісу</p>
<p>Опис</p>	<p>Виконавчим органом Банку є Правління, яке здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Зборів і Наглядової ради, а також Положенням про Правління.</p> <p>Правління Банку призначається Наглядовою Радою строком на 3 роки в кількості не менше ніж із трьох Членів із можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень). У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Наглядовій раді та Загальним Зборам Акціонерів.</p>

Примітки

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

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

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X

Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	д/в	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	ні	ні	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	ні	ні	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	ні	ні	так

Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	ні	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)	В Банку ревізійна комісія відсутня	

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---

		<p>громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)</p>	
--	--	---	--

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
--------------------------	-------------------------------	-------------------------------	---------------------------

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

9) повноваження посадових осіб емітента

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)
ЗВІТ ІЗ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

Наприкінці 2018 року Національний банк України затвердив Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, які відповідають рекомендаціям Базельського комітету з питань Банківського нагляду щодо корпоративного управління та кращим міжнародним практикам.

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

Корпоративне управління Банку спрямоване на забезпечення прав акціонерів Банку, дотримання

вимог Закону України "Про банки та банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства" та прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Даний звіт описує практики корпоративного управління АТ "Ідея Банк", що мали місце протягом 2018 року та складений з врахуванням вимог статті 12-2 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Принципи корпоративного управління в Банку:

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

Органами управління Акціонерного Товариства "Ідея Банк" є:

- ? вищий орган управління - Загальні збори акціонерів Банку (надалі - Збори);
- ? наглядовий орган - Наглядова рада Банку (надалі Наглядова рада);
- ? виконавчий орган - Правління Банку (надалі - Правління).

Повноваження Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради визначені Статутом Банку.

До компетенції Правління належить вирішення усіх питань, пов'язаних з поточною

діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Дотримання принципів (кодексу) корпоративного управління.

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

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

Загальні збори акціонерів Банку протягом року проводились двічі - 20.04.2018 р. та 21.08.2018 р. Рішення Загальних зборів акціонерів Банку прийняті в межах їх компетенції та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Наглядовою Радою протягом року було проведено 14 засідань, на яких було розглянуто та прийнято 55 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Наглядової Ради з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 609 рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Склад Наглядової ради Банку станом на 01.01.2019 року:

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

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

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

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

? Гжегож Копаняж - незалежний член Наглядової Ради;

? Ольга Володимирівна Лесик - незалежний член Наглядової Ради;

? Андрій Анатолійович Радченко - незалежний член Наглядової Ради.

Наглядова Рада є органом, що представляє інтереси акціонерів, здійснює їхніх захист прав регулює та контролює діяльність виконавчого органу - Правління.

Зміни у складі Наглядової Ради Банку протягом 2018 року:

21.08.2018 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку зі складу наглядової Ради вибув Мачей Шишко до складу Ради було обрано Гжегожа Копаняжа (незалежний член Наглядової ради Ради) (протокол №60).

Станом на 31 грудня 2018 року чисельність та склад Наглядової Ради Банку не змінились.

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

В складі Наглядової Ради комітети не створювалися.

Склад виконавчого органу Банку - Правління

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

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

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

Впродовж 2018 року склад Правління Банку був незмінним та складався з 5 осіб.

Станом на 1 січня 2019 року склад Правління наступний:

Правління Банку очолює Голова - Михайло Власенко.

Член Правління, Фінансово-Операційний Директор - Олег Луценко;

Член Правління, Директор з ризиків - Ростислав Синишин;

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу - Володимир Малий;

Член Правління, Адміністративний Директор - Славомір Шляк.

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

Протягом 2018 року не встановлено фактів порушень Наглядовою радою та Правлінням Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг.

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

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

Наглядовою радою протягом 2018 року з щоквартальною періодичністю розглядалися результати функціонування системи внутрішнього аудиту відповідно до затвердженого Наглядовою радою плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2018 рік. Звіт про результати роботи Служби внутрішнього аудиту за 2018 рік було розглянуто та затверджено Наглядовою радою 21.01.2019 року.

Власники істотної участі та зміна їх складу за 2018 рік

Єдиним акціонером та власником істотної участі Банку є Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A., Poland) якому належить 100,00% акцій Банку. Впродовж 2018 року було проведено процедуру примусового викупу акцій Банку (squeeze-out). За результатами якої акції міноритарних акціонерів були повністю викуплені мажоритарним акціонером Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A., Poland).

За час свого існування Банк зареєстрував випуски:

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

Статутний капітал.

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований статутний капітал Банку становив 298 741 975 гривень.

Інформація про зовнішнього аудитора та його діяльність.

Зовнішнім аудитором Банку, згідно рішення Наглядової Ради від №401 від 26.11.2018 року обрано ТОВ "Аудит-Сервіс ІНК". Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності, відсутність стягнень підтверджена НБУ шляхом включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків.

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

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

Інформація про захист Банком прав споживачів фінансових послуг.

Банком забезпечено захист прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

о проводиться попередня юридична експертиза на відповідність чинному законодавству договорів про надання банківських послуг споживачам;

о розроблена та діє Інструкція з діловодства за зверненнями громадян;

о діловодство за зверненнями громадян здійснюється за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення FOSSDOC.

Призначено відповідального за діловодство за зверненнями громадян - Члена Правління Славомира Шляка.

Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг. Детальна інформація про судові справи за участю Банку міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень України www.reyestr.court.gov.ua.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
GETIN HOLDING СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	0000004335	53413, Польща, д/н р-н, місто Вроцлав, вулиця Гвядзіста, 66	298 741 975	100	298 741 975	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
		Усього	298 741 975	100	298 741 975	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Бездокументарні прості іменні	298 741 975	1,00	<p>Акціонери Банку без урахування розміру їх участі у Статутному капіталі Банку мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - брати участь в управлінні справами Банку; - отримувати дивіденди; - одержувати інформацію про діяльність Банку, включаючи ознайомлення з річними та квартальними балансами, звітами Банку про його діяльність, протоколами Загальних зборів акціонерів; - отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартість частини майна; - припинити участь в Банку, відчуживши всі належні їм акції будь-яким способом, з яким законодавство пов'язує перехід права власності на акції. Власники простих іменних акцій Банку мають право самостійно їх продавати, передавати у спадщину, дарувати, а також відчужувати їх будь-яким іншим способом, передбаченим чинним законодавством. Право власності на цінні папери переходить до нового власника в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України; - користуватися переважним правом на придбання акцій, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій, якщо це право не буде обмежене/скасоване рішенням Загальних зборів акціонерів; - користуватися переважним правом на придбання акцій Банку, що пропонуються їх власником до відчуження третій особі, в порядку передбаченому цим Статутом, якщо станом на дату прийняття такого рішення кількість акціонерів не перевищує 100 осіб. 	<p>Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі</p>

			<p>- мати інші права, передбачені чинним законодавством та Статутом Банку.</p> <p>У відповідності до пункту 7.5 Статуту акціонер Банку має переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку, діє протягом двох місяців з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції;</p>	
<p>Примітки:</p>				

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.04.2016	44/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000142889	Акція проста бездокумента рна іменна	Бездокумент арні іменні	1	298 741 975	298 741 975	100
Опис	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі								

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

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

	<p>нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року.</p> <p>Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років.</p> <p>Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.</p> <p>Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року відсутні основні засоби:</p> <p>_ стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;</p> <p>_ щодо яких є обмеження права власності.</p> <p>Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року відсутні.</p> <p>Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2018 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2017 року: 109 тис. грн).</p> <p>Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2018 року становить 12,210 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 32,570 тис. грн).</p> <p>Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року відсутня.</p> <p>Балансова вартість основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року відсутня.</p>
--	--

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника		За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)		718 449	422 845
Статутний капітал (тис.грн)		298 742	298 742
Скоригований статутний капітал (тис.грн)		298 742	298 742
Опис	Вартість чистих активів розрахована як залишкова вартість активів банку після вирахування всіх його зобов'язань Вартість чистих активів розрахована як залишкова вартість		
Висновок	<p>Політика Банку передбачає збереження достатнього рівня капіталу для забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів та учасників ринку, а також для сталого розвитку банківського бізнесу в майбутньому. Головний регулятор Банку, Національний банк України, встановлює для Банку вимоги до капіталу та здійснює моніторинг їх виконання. Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, українські банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризики ("показник адекватності капіталу"), вище певного встановленого мінімального нормативу. На 31 грудня 2018 р. зазначений мінімальний показник адекватності капіталу, встановлений НБУ, становить 10% (на 31 грудня 2017: 10%). Норматив адекватності капіталу Банку станом на 31.12.2018 року становить 16,87% (2017 рік - 15,41%)</p> <p>Якість управління активами та пасивами протягом звітного року дозволяла забезпечувати Банку необхідний рівень ліквідності, про що свідчить дотримання Банком відповідних нормативів протягом звітного року.</p> <p>Розмір статутного капіталу Банку складає 298,742 тис.грн. при нормативному значенні 200 000 тис.грн.</p> <p>Станом на кінець дня 31 грудня 2018 р. всі економічні нормативи діяльності Банком</p>		

дотримані

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	80 488	X	X
у тому числі:				
Субординований борг	21.12.2012	80 488	6	31.03.2022
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	16 275	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 389 503	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 486 266	X	X
Опис	Інформація відсутня			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Підприємство "Росан- Цінні папери"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	22335534
Місцезнаходження	76035, Україна, Львівська обл., д/н р-н, місто Львів, вулиця Пасічна, 135
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263310
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.09.2013

Міжміський код та телефон	032) 222-53-87
Факс	032) 222-53-87
Вид діяльності	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
Опис	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність зберігача цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, Україна м.Київ вул.Нижній Вал 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04
Факс	(044) 482 -52-04
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Відповідно до ч.1 ст.29 Закону України "Про депозитарну систему України" ліцензування депозитарної діяльності Центрального депозитарію не здійснюється. Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію цінних паперів. Національний депозитарій України здійснює обслуговування зберігачів відповідно до укладених депозитарних договорів. Депозитарними договорами зокрема передбачено, що надання послуг здійснюється відповідно до Положення про депозитарну діяльність, затвердженого рішенням Комісії Регламенту здійснення депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів. Центральный депозитарій забезпечує формування та функціонування системи депозитарного обліку цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю <Кредит Рейтинг>
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31752402
Місцезнаходження	04070, Україна, Київська обл., д/н р-н,

	місто Київ, вулиця Міжгірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.12.2006
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-54
Вид діяльності	Рейтингова оцінка емітента та/або його цінних паперів
Опис	Діяльність, пов'язана з визначенням кредитного рейтингу суб'єктів господарювання

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство СК "АХА страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20474912
Місцезнаходження	04070, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця Ілінська, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 594085
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні ринків фінансо
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.10.2011
Міжміський код та телефон	(044) 391-11-22
Факс	(044) 391-11-22
Вид діяльності	Інші послуги у сфері страхування
Опис	Приватне акціонерне товариство <Страхова компанія <АХА Страхування> - один з лідерів на ринку ризикового страхування України, представлена на українському страховому ринку з 2007 року, входить до французької Групи АХА,.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство СК ПЗУ Україна
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20782312
Місцезнаходження	04053, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця Січових Стрільців, 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ500113
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	(044) 235-62-38
Факс	(044) 235-62-38
Вид діяльності	Інші послуги у сфері страхування

Опис	Надання послуг у сфері страхування
-------------	------------------------------------

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство СК "Універсальна"
Організаційно-правова форма	
Ідентифікаційний код юридичної особи	20113829
Місцезнаходження	01133, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця Л.Українки,9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ 569719
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.03.2011
Міжміський код та телефон	(044) 281-51-50
Факс	(044) 281-51-50
Вид діяльності	Інші послуги у сфері страхування
Опис	Надання інших послуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство СК "Альфа страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30968986
Місцезнаходження	01025, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, проспект Соборності,19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 522523
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.08.2014
Міжміський код та телефон	(044) 499-77-66
Факс	(044) 499-77-66
Вид діяльності	Інші послуги у сфері страхування
Опис	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Країна"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20842474
Місцезнаходження	04176, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця Електриків,29А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ528580
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 590-48-00
Факс	(044) 590-48-00
Вид діяльності	Інші послуги у сфері страхування
Опис	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СК "Вусо"
--	---

Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31650052
Місцезнаходження	03150, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця К.Малевича,31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ293931
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.07.2014
Міжміський код та телефон	(044) 500-37-33
Факс	(044) 500-37-33
Вид діяльності	Інші послуги у сфері страхування
Опис	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СК "Уніка"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	01103, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця Саксаганського,70А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ293983
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	(044) 225-60-00
Факс	(044) 225-60-00
Вид діяльності	Інші послуги у сфері страхування
Опис	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33908322
Місцезнаходження	03056, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця Борщагівська,154
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ198590
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.02.2013
Міжміський код та телефон	(044) 221-27-08
Факс	(044) 221-27-08
Вид діяльності	Інші види страхування крім страхування житла
Опис	Надання послуг у сфері страхування,крім страхування життя

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з додатковою відповідальністю "ЕКСПРЕС"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36086124

Місцезнаходження	01004, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця В.Васильківська,15/2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AB429899
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.11.2008
Міжміський код та телефон	(044) 594-87-02
Факс	(044) 594-87-02
Вид діяльності	Інші послуги у сфері страхування
Опис	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТ-СЕРВІС ІНК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	13659226
Місцезнаходження	76018, Україна, Івано-Франківська обл., д/н р-н, місто Івано-Франківськ, вулиця Б.Лепкого,34,офіс 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0036
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(0342) 75-05-01
Факс	(0342) 74-03-80
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Надання аудиторських послуг

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця Тропініна, 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AE263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 585-42-40
Факс	(044) 585-42-40
Вид діяльності	клірингова діяльність
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПФТС"
Організаційно-правова форма	

Ідентифікаційний код юридичної особи	21672206
Місцезнаходження	01004, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця Шовковична,42/44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД034421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	(044) 277-50-00
Факс	(044) 277-50-01
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "ТАС"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30115243
Місцезнаходження	03062, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, проспект Перемоги,65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ500437
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.12.2009
Міжміський код та телефон	(044) 536-00-20
Факс	(044) 536-00-20
Вид діяльності	Інші послуги у сферв страхування
Опис	Надання полслуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова група "Ю.БІ.АЙ-КООП"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31113488
Місцезнаходження	04112, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця Дехтярівська,48 офіс 708
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ469761
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.06.2009
Міжміський код та телефон	(044) 237-03-08
Факс	(044) 237-03-08
Вид діяльності	Інші послуги у сфері страхування
Опис	Надання послуг у сфері страхування

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30859524
Місцезнаходження	03038, Україна, Київська обл., д/н р-н,

	місто Київ, вулиця Федорова Івана, буд. 32 літ. А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ 569295
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.01.2011
Міжміський код та телефон	(044)237-02-55
Факс	(044)237-02-56
Вид діяльності	Інші види страхування,крім страхування життя
Опис	Послуги у сфері страхування ,крім страхування життя

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страховий стандарт"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	22229921
Місцезнаходження	04073, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, провулок Балтійський,20
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ584072
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.05.2011
Міжміський код та телефон	(044) 590-09-14
Факс	(044) 590-09-16
Вид діяльності	інші види страхування,крім страхування життя
Опис	Надання послуг у сфері страхування,крім страхування життя

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Форте Лайф"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33940722
Місцезнаходження	01054, Україна, Київська обл., д/н р-н, місто Київ, вулиця Дмитрівська,46 корпус А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ284268
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з регулювання ринків фінансових послуг в Україні
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.01.2014
Міжміський код та телефон	(044) 591-19-58
Факс	(044) 591-19-58
Вид діяльності	Страхування життя
Опис	Надання послуг у сфері страхування життя

Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	304 865	297 847
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	75	94
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	3 305 699	2 604 767
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	7 769	7 544
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	5 009	9 755
Відстрочений податковий актив	1100	7 850	22 829
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	145 465	124 767
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	79 413	105 748
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	20	109
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	348 550	405 587
Усього активів	1999	4 204 715	3 579 047
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	581	0
Кошти клієнтів	2010	3 284 349	2 991 244
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	1 768	14 454
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	16 275	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	9	108
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	102 796	68 776
Субординований борг	2100	80 488	81 620
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	3 486 266	3 156 202
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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	82 994	76 067
Резерви переоцінки	3050	29 318	30 149
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	186 423	-103 085
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	718 449	422 845
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 204 715	3 579 047

Примітки: Додаткові статті, які немає можливості внести у форму "Інвестиції в цінні папери": 348 550, 405 587;

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2019 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)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 644 853	1 214 645
Процентні витрати	1005	-380 186	-423 356
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	1 264 667	791 289
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	183 321	156 285
Комісійні витрати	1045	-51 038	-29 638
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	16 370	12 554
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-917	-2 013
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	99	135
Інші операційні доходи	1170	29 086	25 776
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	247 667	199 814
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	410 389	169 151
Витрати на податок на прибуток	1510	-74 118	-30 607
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	336 271	138 544
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	336 271	138 544
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	1,13	0,46
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (558163), попередній період - сума - (432430);

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності інших активів" - сума 685, попередній період - сума (220);

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (206286), попередній період - сума (134301);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" - сума (19768), попередній період - сума - (18472).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2019 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)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 742	120 972	0	76 067	30 149	-103 085	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	422 845
Усього сукупного доходу:																			
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	336 271	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	336 271
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-831	831	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	6 927	0	-6 927	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:																			
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:																			
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників																			
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	-40 667	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-40 667
Залишок на кінець звітнього періоду	9999	298 742	120 972	0	82 994	29 318	186 423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	718 449

Примітки: Звітний період: Стаття "зміни від застосування МСФЗ 9" "Нерозподілений прибуток" - сума (40667), стаття "Усього власного капіталу" - сума (40667).

Скоригований залишок на початок звітнього періоду: "Статутний капітал" - 298742; "Емісійні різниці" - 120972; "Резервні та інші фонди" - 76067; "Резерви переоцінки" - 30149; "Нерозподілений прибуток" - (143752); "Усього власного капіталу" - 382178.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2019

Керівник

Власенко М.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Льмарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

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
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
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
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2019 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)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	410 389	169 151
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	19 768	18 472
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	557 379	432 514
Амортизація дисконту/(премії)	1050	948	-32 934
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	917	2 013
(Нараховані доходи)	1150	-1 644 853	-1 214 645
Нараховані витрати	1155	380 186	423 356
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	30 628	3 641
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	926 992	544 038
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-1 192 925	-484 083
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-13 081	-37 162
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	302 388	91 103
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	-12 447	-59 704
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	13 577	8 018
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	24 504	62 210

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
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
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
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

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

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2019 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)

Звітний період:Стаття "Процентні виплати сплачені" - сума -(389745); попередній період - сума (389559);

Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - сума (4709), попередній період - сума - (4746).

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

21.03.2019 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 2018 рік

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.

Статут Банку у новій редакції погоджений Національним банком України 05 жовтня 2018 року. Державну реєстрацію Статуту Банку у новій редакції проведено 16 жовтня 2018 року.

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 31 грудня 2018 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 2017: прямо - 99,5878%). В 2018 році відбулось набуття материнською структурою Гетін Холдінг С.А прав власності на усі 100% акцій банку (викуплено акції у міноритарних акціонерів, які складали 1,4122% акцій Банку). 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 21 березня 2019 року.

2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

За останні три роки темпи росту економіки були найвищими. Проте, такі темпи, навіть з урахуванням прогнозованої динаміки зростання, не перебивають спаду 2014-2015 років. Але, попри зростання, турбує природа і якість такого зростання. Основним сектором, що забезпечував підйом нашої економіки упродовж року, залишилася торгівля (переважно імпортом). Головний сектор (промисловість)

демонстрував спадаючу динаміку (вклад у ВВП зменшився наполовину порівняно з початком року). Поліпшив показники аграрний сектор, що в останні місяці року, завдяки рекордному врожаю зернових, демонстрував найкращу економічну динаміку серед усіх секторів.

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, спрямовану на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбу з корупцією, реформування судової системи тощо з кінцевою метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні.

У 1-му кварталі 2018 року реальний ВВП зріс на 3,1%, у 2-му кварталі - на 3,8%, а у 3-му кварталі - на 2,8%. За 2018 рік зростання валового внутрішнього продукту (ВВП) України становить 3,2% завдяки подальшому підвищенню доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високим діловим очікуванням та зумовленим ними зростанням інвестиційної активності, а також загалом сприятливою кон'юктурою на зовнішніх ринках. Як зазначалось вище, додатковий імпульс економіці надав рекордний урожай зернових культур.

Минулий 2018 рік став свідченням того, наскільки сприятливою для макрофінансової стабільності є послідовна та незалежна політика Національного банку, який провів цей рік, спрямовуючи свою діяльність на забезпечення цінової та фінансової стабільності і втілення довгоочікуваних реформ для розвитку фінансового сектору.

Як наслідок, максимальне економічне зростання за останні сім років, мінімальна інфляція за п'ять років, найбільший обсяг міжнародних резервів за п'ять років.

Банківська система не лише стійка, докапіталізована і прозора, а й вперше за останні п'ять років - прибуткова. У 2018 році банківський сектор отримав рекордний чистий прибуток 21,7 млрд.грн. (рентабельність капіталу - 14,3%). На кінець 2018 року в Україні є 77 діючих банків.

Жорсткі монетарні умови, що склались внаслідок низки підвищень облікової ставки, яка склала на кінець 2018 року 18% річних, стануть запорукою подальшого зниження інфляції впродовж наступних років. Жорстка монетарна політика стримувала інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу.

Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватись у річному вимірі і склала за підсумками грудня 9,8% (у 2017 році -13,7%). Однією із передумов стійкого і економічного зростання є низька і стабільна інфляція.

Незважаючи на періоди волатильності (січень і липень-серпень) курс гривні в 2018 році в цілому продемонстрував стабільність. Відбулось незначне посилення гривні до долара США (на 1,4% - з 28,07 UAN/USD до 27,69 UAN/USD), що сприяло зростанню гривневих коштів населення на 14,8% та суб'єктів господарювання на 6,8%.

Упродовж 2018 року зросли і чисті активи банків насамперед завдяки збільшенню кредитного портфеля. Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам - на 34,1%, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної політики банків.

Одним із важливих чинників макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд доларів надійшов в Україну у грудні, внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнули п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі.

3.

Основи складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової

звітності банками за 2018 фінансовий рік.

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

4.

Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості з коригуванням на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

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

Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком цінних паперів в портфелі банку на продаж та до погашення, будівель та похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю; необоротних активів, утримуваних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на реалізацію. Під час первісного визнання сума різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору визнається як прибуток або збиток в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова.

За операціями з акціонерами сума такої різниці відображається в капіталі за рахунками 5 класу. В подальшому ця сума протягом періоду утримання (при закритті року), а також під час вибуття фінансового інструмента включається до нерозподіленого прибутку (збитку).

Фінансові інструменти відображаються за первісною вартістю, справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

Первісна вартість являє собою суму сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих на придбання активу на дату покупки, і включає витрати за операцією.

Оцінка за первісною вартістю застосовується тільки стосовно інвестицій у дольові інструменти, які не мають ринкових котирувань і справедливую вартість яких неможливо достовірно оцінити, похідних інструментів, що підлягають погашенню шляхом їх передачі, а також основних засобів, крім офісної нерухомості.

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти. Класифікація та оцінка

В Положенні про облікову політику на 2018 рік передбачено новий підхід до класифікації і оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань відповідно до МСФЗ 9 <Фінансові інструменти>, який замінив діючий раніше МСБО 39 <Фінансові інструменти: визнання та оцінка>.

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

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

Оцінка бізнес-моделі

- бізнес-модель, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором платежів протягом строку дії інструмента. Ця бізнес-модель може передбачати утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків навіть якщо Банк при збільшенні кредитного ризику або з ціллю управління концентрацією кредитного ризику продає активи (якщо продажі рідкісні);

- бізнес-модель, ціллю якої є отримання передбачених договором платежів і продаж фінансових активів. Ця бізнес-модель передбачає часті і великі за об'ємом продажі, які є невід'ємною умовою досягнення цілі бізнес-моделі;

- інші бізнес-моделі, за якими фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю через прибуток/збиток, якщо вони не утримуються в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є отримання передбачених договором грошових потоків, або в рамках бізнес-моделі, цілю якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і через продажу фінансових активів. Банк приймає рішення на підставі справедливої вартості активів і управляє активами для реалізації даної справедливої вартості.

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

відповідає базовому кредитному договору.

Основна сума боргу - це справедлива вартість фінансового активу при первісному визнанні, яка може змінюватися в результаті погашення. Фінансовий актив оцінюється в Банку за амортизованою вартістю при виконанні наступних умов:

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

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

фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, ціллю якої є утримання активу для отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;

договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які складаються з основної суми боргу і процентів на непогашену частину основної суми боргу.

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

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

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

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

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

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

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

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

В рамках SPPI тесту оцінюється:

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

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

максимальні ставки, що значно відрізняються від ставок для активів з аналогічним кредитним ризиком та

іншими характеристиками (відповідність базовому активу);

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

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

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

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

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

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

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

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

Класифікація фінансових зобов'язань

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

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

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

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

Вплив застосування МСФЗ 9 <Фінансові інструменти> на класифікацію фінансових інструментів

Застосування описаних вище змін облікових політик, має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів станом на 1 січня 2018 р.

Кредити, видані банкам і клієнтам, які класифікувалися як кредити та дебіторська заборгованість і

оцінювалися за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, оцінені за амортизованою вартістю згідно з МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9.

Боргові інвестиційні цінні папери, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.

Інструменти капіталу, що класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.

Класифікація фінансових зобов'язань не зміниться внаслідок застосування МСФЗ 9.

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки.

Валова балансова вартість фінансового активу - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання.

Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки.

Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

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

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

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

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

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

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

сукупного доходу в прибутки або збитки.

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

Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю.

В подальшому зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової та фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин - сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки та сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання.

Процентні доходи

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

Для розрахунку процентного доходу за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності на 1-2 рівні, до балансової вартості включається сума резерву на початок відповідного звітного періоду.

Для розрахунку процентного доходу за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності на 3 рівні, з балансової вартості виключається сума резерву на початок відповідного звітного періоду:

за балансовими рахунками нарахованих доходів з характеристикою А "активний" здійснюється нарахування процентного доходу за ставкою, визначеною в договорі (номінальною процентною ставкою);

за балансовими рахунками для обліку дисконтів (премій) здійснюється амортизація дисконту (премії) за графіком, визначеним під час первісного визнання, одночасно з нарахуванням процентів в кореспонденції з рахунками класу 6 "Доходи";

за рахунками резервів з характеристикою КА "контрактивний" обліковуються різниці, що виникають між:

сумою нарахованих процентів за номінальною ставкою і амортизації дисконту (премії), розрахованою за графіком, визначеним під час первісного визнання;

сумою визнаних процентів за ефективною ставкою відсотка, розрахованих як добуток балансової вартості (амортизованої собівартості) на ефективну ставку відсотка.

Для розрахунку процентного доходу за фінансовим активом, за яким визнано зменшення корисності на 3 рівні, до балансової вартості виключається сума резерву на початок відповідного звітного періоду.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході.

Оціночний резерв за фінансовим активом на 1-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців, прострочена заборгованість від 0 до 30 днів) визнається не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. З метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами найближчою звітною датою є останній день місяця, в якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 2-ій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився, а саме, прострочена кредитна заборгованість становить від 31 до 90 днів.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на 3-ій стадії зменшення корисності кредитного

ризик (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу а саме, прострочена кредитна заборгованість становить більше 90 днів.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Перехід фінансового активу з 3-ої стадії зменшення корисності до 2-ої або 1-ої стадій для такого фінансового активу є неможливим.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

- малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);

- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості;

- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника;

- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів);

- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також:

- на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел;

- початок ліквідації або процедура банкрутства позичальника.

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

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

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

- ймовірність дефолту (PD);

- величина збитку у випадку дефолту (LGD);

- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

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

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

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

Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів. Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опціони позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Відносно овердрафтів та

кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення. Дані механізми кредитування, які не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму. Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають в тому числі:

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

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

Забезпечення

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

Списання

Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.

Визнання

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

Кредити, умови за якими були переглянуті

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

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

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

Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

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

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;

- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:
- банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
- банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;
- умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам.

Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

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

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти

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

За статтею <Грошові кошти та їх еквіваленти> Банк відображає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кореспондентські рахунки, депозити та кредити <овернайт> у банках України та інших країн. До грошових коштів не входять кошти з обмеженим правом використання, які відображені в примітці <Інші фінансові активи>.

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

Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, яка підлягає

погашенню на встановлену дату або зумовлену дату, і при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю.

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

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

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

Зобов'язання кредитного характеру

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

Фінансові гарантії - це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами договору про борговий інструмент.

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

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін на акції.

Боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримані в портфелі банку на продаж відображаються на дату балансу за їх справедливою вартістю з врахуванням прибутку/збитку першого дня, до якої додаються витрати з придбання.

Подальше визнання боргових цінних паперів в портфелі банку на продаж - за справедливою вартістю з врахуванням переоцінки через капітал і процентного доходу (нарахування купону, амортизація дисконту/премії). Подальше визнання акцій в портфелі на продаж - за справедливою вартістю з врахуванням переоцінки, визнання доходу (дивідендний дохід), зменшення корисності.

Стосовно боргових цінних паперів і акцій первісне визнання фінансових активів, наявних для продажу, відбувається на дату розрахунків.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, що котируються на активному ринку, використовуються ринкові котирування. У разі відсутності активного ринку для фінансового інструменту, застосовуються моделі оцінки, що ґрунтуються на ринковій та договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Дольові інструменти, включені до цієї категорії, і похідні фінансові інструменти, які мають дольові інструменти як базовий актив, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, відображаються за собівартістю.

У разі визнання зменшення корисності за фінансовими активами, що обліковуються в портфелі на

продаж за справедливою вартістю, банк вилучає з капіталу накопичену суму уцінки і відображає збиток від зменшення корисності. За акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються в портфелі банку на продаж за собівартістю банк визначає суму збитку від зменшення корисності як різницю між їх балансовою вартістю та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Інвестиційні цінні папери до погашення

Цінні папери в портфелі банку до погашення - це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, а також з фіксованими строками погашення, які керівництво має намір та спроможність утримувати до строку погашення, за винятком тих, які керівництво при початковому визнанні визначає як активи у портфелі банку на продаж, або тих, які відповідають визначенню <кредити та заборгованість клієнтів>.

Цінні папери в портфелі банку до погашення визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Прибуток або збиток від цінних паперів в портфелі банку до погашення визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є будівля або частина будівлі (якщо частина яка здається в оренду складає більше 70% від загальної площі будівлі або її частини), що перебувають у розпорядженні Банку як власника. До інвестиційної нерухомості належать:

- будівля, що перебуває у власності банку та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість амортизується протягом строку його використання.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Основні засоби

Основні засоби - це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, для здійснення адміністративних функцій.

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості.

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

Переоцінка основних засобів проводиться з метою приведення балансової вартості основних засобів у відповідність до ринкових цін. Якщо залишкова вартість об'єкта основних засобів суттєво (більше ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу, може проводитись переоцінка цього об'єкта відповідно до нормативно-правових актів з оцінки майна, що визначають методичне регулювання оцінки майна.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо

залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка об'єктів нерухомості, які були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Банк залучив незалежного оцінювача для оцінки об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2018 року.

При визначенні справедливої вартості основних засобів, що підлягали переоцінці, використовувалася методика витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією.

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку. Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному доході.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій, якщо вони відповідають критеріям капіталізації. Прибутки за вирахуванням збитків від продажу основних засобів визнаються у прибутку або збитку.

Амортизація

Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Найменування статті Строк корисного використання (у роках)

Будівлі, споруди	від 80	
Машини та обладнання	4-10	
Транспортні засоби	8-10	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10	
Інші основні засоби	7-10	
Інші необоротні матеріальні активи	3-10	

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.

Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного звітного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів становлять 3 - 10 років.

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг - це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Платежі за договорами операційної оренди, за умовами яких Банк не приймає на себе практично всі ризики і не отримує всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були понесені.

Необоротні активи, призначені для продажу

Необоротні активи, утримувані для продажу оцінюються за найнижчою з двох оцінок - або за балансовою вартістю, або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, що утримуються банком для продажу, не нараховується. Рішення про переведення необоротних активів, що утримуються банком для продажу, в необоротні активи, що утримуються для використання, приймає Правління Банку.

Банк складає програму щодо визначення покупця і виконання плану продажу. Продаж має бути завершеним протягом одного року, починаючи з дати класифікації. Події чи обставини можуть подовжити період завершення продажу за межі одного року. Подовження періоду завершення продажу не заважає класифікувати актив (або ліквідаційну групу) як утримуваний для продажу, якщо затримка була спричинена подіями чи обставинами, які перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, а також якщо є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу. Такий випадок відповідає наступним критеріям: якщо ця затримка викликана подіями чи обставинами, що перебувають поза контролем суб'єкта господарювання, та є достатні свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу (або ліквідаційної групи).

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

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

Субординований борг

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

Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми податку з доходів фізичних осіб і військовий податок із заробітної плати працівників і сплачує їх до бюджету України. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата.

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

Банк створює забезпечення оплати відпусток.

Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.136.1 Статті 136 розділу III Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2018 році становила 18% (31 грудня 2017 року - 18%). З 1 січня 2019 року ставка податку становитиме 18%.

Податок на прибуток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток

визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, визнаних у складі інших сукупних доходів. У таких випадках він визнається у складі інших сукупних доходів. Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподаткованого прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Відстрочений податок визнається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування.

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

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

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

Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

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

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

Прибуток на акцію

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

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

Визнання доходів та витрат

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

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається виходячи зі ступеню завершення операції на дату балансу та в разі можливості достовірно оцінити результат цієї операції.

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу (зобов'язання) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

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

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

Агентська винагорода за продаж страхових продуктів від страхових компаній визнається у тому періоді,

у якому здійснено такий продаж.

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

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

Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються в гривневою еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

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

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

Валюта 31 грудня 2018 31 грудня 2017

Долар США 27,69 28,07

Євро 31,71 33,50

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

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

Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

Інформація за операційними сегментами

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

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми усіх доходів за роки, що закінчилися на 31 грудня 2018 та 2017 рр.

Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо, виходячи з резидентності контрагента.

Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

Внаслідок зміни облікових політик, пов'язаних із першим застосуванням МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року презентація порівняльних даних за 2017 рік звіту про фінансовий стан була змінена. Зміни стосувалися інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу та інвестиційних цінних паперів до погашення - ці позиції об'єднано в один рядок <Інвестиційні цінні папери>. Також об'єднано в один рядок <Інші фінансові активи> та <Інші активи> - <Інші активи>.

У звіті про прибутки, збитки та інший сукупний дохід протягом періоду 2017 року здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікації окремих складових доходів та витрат. Зміст коригування вміщено у таблиці нижче:

(тис.грн.)

Найменування статті Відображено у звіт-ності за 2017 рік Коригування Після перерахування

Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках (428,740)	428,740	-		
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів (3,908)	3,908	-		
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2)	2	-	
Чистий прибуток-збиток від зменшення корисності фінансових активів				432,430
(432,430)				
Чистий прибуток-збиток від зменшення корисності інших активів		220	(220)	
Адміністративні та інші операційні витрати	(352,587)	152,773	(199,814)	
Витрати на виплати працівникам	(134,301)	(134,301)		
Витрати на знос та амортизацію	(18,472)	(18,472)		

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

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на подання активів та зобов'язань, відображених у звітності, та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань відповідно до МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок. Оцінки та припущення, на яких вони ґрунтуються, регулярно переглядаються. Результати перегляду облікових оцінок визнаються у періоді, в якому вони переглядаються, а також у всіх наступних періодах, на які впливають такі оцінки.

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

Справедлива вартість будівель

Як зазначено у Примітці 10 - будівлі, що належать Банку, проходять регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є методика витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією.

У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу витратного підходу та дохідного з прямою капіталізацією, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні цих методів.

Операції з пов'язаними сторонами

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

Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

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. При підготовці фінансової звітності за 2018 рік, судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Банку були такими ж, як ті, що застосовувались до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017, підготовленої відповідно до МСФЗ, окрім змін, викладених вище, що стосувались примінення МСФЗ 9.

5.

Нові та переглянуті стандарти

Нові облікові положення

МСФЗ (IFRS) 9 <Фінансові інструменти>

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 <Фінансові інструменти>. МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Він замінює МСБО 39 <Фінансові інструменти: визнання та оцінка>.

У жовтні 2017 року РМСБО випустила зміни до МСФЗ 9 <Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією>. Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

Перехід на новий стандарт не призвів до суттєвого впливу на власний капітал та порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу НБУ.

Основні зміни облікової політики Банку в результаті застосування МСФЗ 9 в узагальненому вигляді представлено нижче.

Класифікація фінансових активів і зобов'язань

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) та за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL).

Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом.

Зазначений стандарт скасовує існуючу класифікацію фінансових активів згідно з МСБО 39 у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракти, основним контрактом яких є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються від основного контракту. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного фінансового інструмента. Пояснення щодо того, яким чином Банк класифікує фінансові активи відповідно до МСФЗ 9, наведені у Примітці 4.

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Разом з тим, відповідно до МСБО 39 усі зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, класифікованих як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнаються в прибутку або збитку, тоді як відповідно до МСФЗ 9 ці зміни, в загальному випадку, визнаються таким чином:

- величина, що відображає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, обумовлену змінами кредитного ризику за таким зобов'язанням, визнається у складі іншого сукупного доходу;
- величина зміни справедливої вартості, що залишилася, визнається у прибутку або збитку. Пояснення щодо того, яким чином Банк класифікує фінансові зобов'язання відповідно до МСФЗ 9, наведені у Примітці 4.

Зменшення корисності фінансових активів

МСФЗ 9 замінює модель "понесених збитків", що використовується в МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків" (ELC). Нова модель зменшення корисності також застосовується до певних зобов'язань з надання кредитів і зобов'язань за договорами фінансової гарантії, але не застосовується до інвестицій в інструменти капіталу.

Кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39. Пояснення щодо того, яким чином Банк застосовує вимоги МСФЗ 9 щодо обліку зменшення корисності, наведені в Примітці 4.

Перехідні положення

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9, у загальному випадку, застосовуються ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче.

Банк скористався звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в

частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, у загальному випадку, визнані в складі нерозподіленого прибутку станом на 1 січня 2018 року. Відповідно, інформація, подана станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., не відображає вимог МСФЗ 9, а отже, вона непорівнянна з інформацією, поданою відповідно до вимог МСФЗ 9 станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

Визначення бізнес-моделі, у рамках якої утримується фінансовий актив, зроблені виходячи з фактів і обставин, що існують на дату першого застосування МСФЗ 9.

Вплив застосування МСФЗ 9 <Фінансові інструменти> на класифікацію фінансових інструментів
Застосування описаних вище змін облікових політик має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів станом на 1 січня 2018 року:

- кредити, видані банкам і клієнтам, які класифікувалися як кредити та дебіторська заборгованість і оцінювалися за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9;

- інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, оцінені за амортизованою вартістю згідно з МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9;

- боргові інвестиційні цінні папери, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9;

- інструменти капіталу, що класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.

Класифікація фінансових зобов'язань не змінилася внаслідок застосування МСФЗ 9.

Інформація, що розміщена нижче, відображає категорії оцінки фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 та нові категорії, визначені згідно МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року.

Таблиця 1. Категорії оцінки фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 та нові категорії, визначені згідно МСФЗ 9 станом на 01 січня 2018 року.

(тис.грн.)

Найменування статті

Категорія оцінки за МСБО 39 Категорія оцінки за МСФЗ 9 Балансова вартість за МСБО 39
Балансова вартість за МСФЗ 9

Фінансові активи

Грошові кошти та їх еквіваленти Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована
собівартість 297,847 297,847

Заборгованість інших банків Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована
94 94 собівартість

Кредити та аванси клієнтам Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована
2,604,767 2,555,561 собівартість

Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення Фінансові активи, що утримуються до погашення
Амортизована собівартість 405,587 405,587

Інші активи Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 105,748
105,360

Всього фінансових активів 3,414,043 3,364,449

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками Амортизована собівартість Амортизована
81,620 81,620 собівартість

Кошти клієнтів Амортизована собівартість Амортизована собівартість 2,991,244
2,991,244

Кошти інших фінансових організацій	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	-
-			
Випущені боргові цінні папери	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	14,454
14,454			
Інші фінансові зобов'язання	Амортизована собівартість	Амортизована собівартість	68,776 68,776
Всього фінансових зобов'язань	3,156,094	3,156,094	

Інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та ключові судження при застосуванні принципів облікової політики, що найбільш суттєво вплинули на суми, визнані у фінансовій звітності, є наступною: у поданій нижче таблиці представлено вплив на зміни балансової вартості фінансових інструментів застосування вимог МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки.

У поданій нижче таблиці представлено вплив на зміни балансової вартості фінансових інструментів застосування вимог МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки:

Таблиця 2. Вплив на зміни балансової вартості фінансових інструментів застосування вимог МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки

(тис.грн.)

Наменування статті	31 грудня 2017 року	Зміна оцінок	01 січня 2018	Вплив	на	накопичений
	згідно МСБО 39	згідно МСФЗ 9				дефіцит
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	297,847-	297,847-				
Заборгованість інших банків	94 -	94 -				
Кредити та аванси клієнтам	2,604,767	(49,206)	2,555,561	(49,206)		
Інвестиційні цінні папери для по-дальшого продажу	-	-	-	-		
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	405,587-	405,587-				
Інші активи	105,748 (388)	105,360(388)				
Відстрочений податковий актив	22,829	8,927	31,756	8,927		
Всього фінансових активів	3,436,872	(40,667)	3,396,205	(40,667)		
Фінансові зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	81,620	-	81,620	-		
Кошти клієнтів	2,991,244	-	2,991,244	-		
Кошти інших фінансових організацій	-	-	-	-		
Випущені боргові цінні папери	14,454	-	14,454	-		
Інші фінансові зобов'язання	68,776	-	68,776	-		
Всього фінансових зобов'язань	3,156,094	-	3,156,094	-		

Зміна суми сформованих резервів під кредитні збитки за МСБО 39 та МСФЗ 9 з врахуванням змін відстроченого податкового активу станом на 1 січня 2018 року представлена нижче:

(тис.грн.)

Наменування статті	Резерв під знецінення	згідно МСБО 39/ МСБО 37	Рекласифікація	Зміна оцінок	Резерв під очікувані кредитні збитки	згідно
	на 31 грудня 2017 року	на 31 грудня 2017 року	згідно МСФЗ 9	на 1 січня 2018 року	на 1 січня 2018 року	дефіцит
Кредити та аванси клієнтам	742,473-	49,206	791,679	(49,206)		

Інші фінансові активи	14,083 -	388	14,471 (388)	
Відстрочений податковий актив				8,927
Всього фінансових активів	756,5560	49,594	806,150(40,667)	

При застосуванні вимог МСФЗ 9 вплив на компоненти капіталу з врахуванням змін відстроченого податкового активу складає 40 667 тисяч гривень.

Ряд нових стандартів і змін до стандартів набирають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2019 р., з можливістю їх дострокового застосування. Однак, Банк не застосовував достроково зазначені нові стандарти і зміни до стандартів при складанні фінансової звітності за 2018 рік.

Очікується, що з стандартів, які ще не набрали чинності, суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період першого застосування матиме МСФЗ 16.

МСФЗ (IFRS) 16 <Оренда> МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 <Оренда>, КТМФЗ 4 <Визначення, чи містить угода оренду>, ПКТ-15 <Операційна оренда - заохочення> та ПКТ-27 <Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду>.

Цей стандарт є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Дозволяється дострокове застосування стандарту для суб'єктів господарювання, які застосовують МСФЗ 16 на дату першого застосування МСФЗ 16 або до неї.

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 планує перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Отже, сумарний вплив першого застосування МСФЗ 16 буде 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 планує перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу 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.

ґрунтуючись на наявній в даний час інформації, Банк оцінює, що станом на 1 січня 2019 року зобов'язання з оренди 43 899 тисяч гривень. Станом на 1 січня 2019 року Банк планує визнати право користування активом в сумі 44 652 тисячі гривень, що дорівнює зобов'язанню з оренди, скоригованому на суму сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування.

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.

Банк оцінив очікуваний вплив від переходу на МСФЗ 16 на фінансову звітність, як описано далі. Фактичний вплив застосування цього стандарту на 1 січня 2019 р. може змінитися, оскільки:

? Банк не завершив тестування й оцінку своїх нових інформаційних систем;

? нові положення облікової політики можуть змінюватися до тих пір, поки Банк не по-дасть свою першу фінансову звітність, що включає дату першого застосування.

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

Банк завершив первісну оцінку можливого впливу застосування МСФЗ 16 на свою фінансову звітність, але ще не завершив детальну оцінку. Фактичний вплив застосування МСФЗ 16 на фінансову звітність в період першого застосування залежатиме від майбутніх економічних умов, складу портфеля договорів оренди Банку, оцінки Банком того, чи має він намір реалізувати свої права на продовження оренди і того, які з доступних в стандарті спрощень практичного характеру і звільнень від визнання Банк вирішить застосувати.

Банк визнаватиме нові активи та зобов'язання за договорами операційної оренди офісних приміщень. Крім того, зміниться характер витрат, визнаних по відношенню до цих договорів оренди, оскільки, відповідно до МСФЗ 16, замість витрат з операційної оренди, визнаних за прямолінійним методом протягом строку дії відповідного договору, Банк повинен буде відображати витрати з амортизації активів у формі права користування і процентні витрати, що відносяться до зобов'язань з оренди.

Раніше Банк визнавав витрати з операційної оренди за прямолінійним методом протягом усього строку дії оренди і визнавав активи та зобов'язання тільки тією мірою, в якій існувала різниця в строках між фактичними виплатами за договорами оренди і визнаною витратою.

На 31 грудня 2018 року майбутні недисконтовані мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди без права дострокового припинення склали 74 тисячі гривень, які Банк планує визнати як витрати з оренди.

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

Суттєвого впливу на операційну оренду за якою Банк є орендодавцем, не очікується.

Інші стандарти

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

? Тлумачення КТМФЗ 23 <Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток>;

? Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства (зміни до МСБО 28);

? Внесення змін до плану, його скорочення або врегулювання зобов'язань за ним (зміни до МСБО 19);

? Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2015-2017 - різні стандарти.

? Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності;

МСФЗ 17 <Страхові контракти>.

Зміни до Податкового кодексу

30 грудня 2017 року був опублікований Закон №2245-VIII <Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень в 2018 році>.

Нижче представлені найбільш суттєві зміни, які впливають на Банк:

- Відсутнє обмеження розміру резервів за активами (попередньою редакцією ПКУ було встановлено обмеження 25% для розміру резерву у відношенні до сукупної балансової вартості активів);

- перехідними положеннями ПКУ передбачено коригування фінансового результату до оподаткування на різницю (яка буде відображена через рахунки обліку капіталу банку) між відкоригованим розміром резервів за активами, розрахованим станом на початок 2018 року відповідно до вимог МСФЗ, та

розміром резервів, сформованих у зв'язку зі зменшенням корисності активів відповідно до вимог МСФЗ, які застосовувалися станом на кінець 2017 року.

Для цілей обчислення відстрочених податків ці зміни до Податкового кодексу вважаються такими, що фактично набули чинності.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

Готівкові кошти 73,837 93,981

Кошти в Національному банку України 90,619 119,706

Кореспондентські рахунки у банках України: 154,45884,514

- з рейтингом від С- до С+ 65,985 34,205

- без рейтингу 88,473 50,309

Кореспондентські рахунки у банках інших країн: 423 72

- з рейтингом від С- до С+ 423 72

Резерв від очікувані кредитні збитки (2017- резерв на знецінення) (14,472) (426)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 304,865297,847

Станом на 31 грудня 2018 року залишки на кореспондентських рахунках інших країн 423 тис.грн., (31 грудня 2017 року - 72 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2018 та на 31 грудня 2017 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Розмір обов'язкових резервів Банку на 31 грудня 2018 року (розрахований для періоду утримання з 11.12.2018 по 10.01.2019 як проста середня обов'язкових резервів за період визначення з 11.11.2018 по 10.12.2018) становив 90 619 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 (119 706 тис. грн. станом за 31 грудня 2018 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 11.12.2018 по 10.01.2019 склав 118 752 тис. гривень. Середній залишок активів в покриття обов'язкових резервів за період утримання з 11.12.2017 по 10.01.2018 склав 118 752 тис. гривень. Таким чином, Банк виконав вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1030.

Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

Кореспондентські рахунки	130	471		
Резерв під очікувані кредитні збитки (2017-резерв на знецінення)			(55)	(377)
Усього коштів у банках	75	94		

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках

(тис. грн)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

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	129	470		
Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 - резерви на знецінення)			(55)	(377)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	75	94		

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

Резерв під знецінення на початок періоду	(377)	(24)		
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року			324	(56)
Списання безнадійної заборгованості	0	0		
Курсова різниця	(2)	(297)		
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(55)	(377)		

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040.

Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

Кредити, що надані юридичним особам	87,181	235,124		
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	1,346	393		
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,098	2,652		
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4,546,464		2,942,883	
Інші кредити, що надані фізичним особам	154,528	166,188		
Усього кредитів	4,791,617	3,347,240		
Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 - під знецінення кредитів)			(1,485,918)	(742,473)
Усього кредитів за мінусом резервів	3,305,699	2,604,767		

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)		31 грудня 2018		31 грудня 2017	
Найменування статті	сума	%	сума	%	
Виробництво з розподілення електроенергії, газу та води	0	0,00%	42,299	1,26%	
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	67,777	1,42%	68,434	2,05%	
Фізичні особи	4,703,090	98,15%	3,111,723	92,96%	
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	20,518	0,43%	124,238	3,71%	
Переробна промисловість	111	0,00%	147	0,01%	
Інші	121	0,00%	399	0,01%	
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	4,791,617	100%	3,347,240	100%	

Таблиця 3. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)		31 грудня 2018		31 грудня 2017	
Найменування статті	сума	%	сума	%	
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 2018 року	2,523,205		121,497	228,476	474,062
	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 активів (стадія 3)	0	0	(227,950)		(71,704)

(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 фінансові 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 кредитами 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 4. 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 інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, 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 202,60732,661 306,137 541,405

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

амортизова-ною собівартістю	3,468,599	179,536	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	

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Найменування статті

Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам-підприємцям Іпотечні кредити кредити фізичним особам Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити

Усього

Непросрочені та не знецінені:	229,338-	1,145	2,242,162	43,592	2,516,237				
Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-		
Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-		
Кредити середнім компаніям	62,255	-	-	-	62,255				
Кредити малим компаніям	167,083-	-	-	-	167,083				
Кредити фізичним особам	-	-	1,145	2,242,162	43,592	2,286,899			
Просрочені та не знецінені:	-	-	103	40	92,197	92,340			
Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	4,438	4,438			
Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	28	2,187	2,215		
Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	1,781	1,781		
Із затримкою платежу від 184 до 365/366 днів	-	-	-	-	12	2,028	2,040		
Із затримкою платежу більше ніж 365/366 днів	-	-	-	-	103	-	81,763	81,866	
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі					5,786	393	1,404	700,681	130,399
	738,663								
Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	1,404	228,733	279	230,416			
Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	115,408	42	115,450		
Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	110,890	41	110,931		
Із затримкою платежу від 184 до 365/366 днів	-	-	-	-	151,094	625	151,719		
Із затримкою платежу більше ніж 365/366 днів	-	-	5,786	393	-	94,556	29,412	130,147	
Загальна сума кредитів до ви-рахування резервів	3,347,240		235,124	393	2,652	2,942,883	166,188		
Резерв під знецінення за кредитами	(92,672)	(742,473)	(393)	(1,949)	(529,288)	(118,171)			
Усього кредитів за мінусом ре-зервів	142,452-		703	2,413,595	48,017	2,604,767			
				2240,418					

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 9. 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 по-треби Інші кре-дити, 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 10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Інші кре-дити, надані фізичним особам Усього

Незабезпечені кредити	145	-	2,412,129	38	2,412,312	
Кредити,забезпечені грошовими коштами		501	-		1,232	1,733
Кредити,забезпечені нерухомим майном		110,740	703	234	-	111,677
у т. ч. житлового при-значення		-	703	234	-	937
іншими активами	31,066	-	-47,979	79,045		

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів

142,452 703 2,413,595 48,017 2,604,767

Таблиця 11. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані гро-шові 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

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації за-ставленого забезпечення	Вплив
Кредити, надані юридичним особам	235,124	30,471	204,653
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		393	-
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,652	703	1,949
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2,942,760	2,942,883	123
Інші кредити, надані фізичним особам	166,188		0
Усього кредитів	3,347,240	31,297	166,188

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

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

9.

Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

Акції підприємств та інші цінні папери	72	72
в т.ч. за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	72	72
Резерв під очікувані збитки	(19)	(2)
Усього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за мінусом резервів	53	70

Таблиця 2. Інвестиційні цінні папери до погашення

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Депозитні		сертифікати
		НБУ

150,346

200,369

Облігації внутрішньої державної позики

198,151

205,148

Усього інвестиційних цінних паперів до погашення

348,497

405,517

Станом на 31 грудня 2018 року ОВДП складають:

7,0 млн. доларів США (193,818 тис.грн.) з остаточним строком погашення 12 лютого 2020 року та номінальною процентною ставкою 5,40%.

Станом на 31 грудня 2018 року депозитні сертифікати НБУ складають:

30 млн. грн. з остаточним строком погашення 04 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18,0%;

40 млн. грн. з остаточним строком погашення 11 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18,0%;

80 млн. грн. з остаточним строком погашення 03 січня 2019 року та номінальною процентною ставкою 16,0%.

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня

2018 року 31 грудня

2017 року

Будівлі		
Балансова вартість на 01 січня 2018 року	7,544	8,074
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,485
Знос на 01 січня 2018 року (501)	(411)	
Амортизаційні відрахування (149)	(152)	
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником первісна (переоцінена) вартість	440	(440)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником (накопичений знос) (66)	62	
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	7,769	7,544
Первісна (переоцінена) вартість	8,485	8,045
Знос на 31 грудня 2018 року (716)	(501)	

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 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 31 грудня

2018 року 31 грудня

2017 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості

483

444

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120.

Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Найменування статті Будівлі, споруди та переда-вальні при-строї Машини та обладнання
 Транспортні засоби Інструменти, прила-ди, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші
 необо-ротні
 ма-теріальні активи Незавер-шені капітальні вкладення в основні засоби та нематері-альні активи

Нематеріальні активи

Усього

Балансова

вартість на

01 січня 2017

року 44,329 21,779 1,553 6,182 2,062 3,170 3,125 18,269 100,469

Первісна

(переоцінена)

вартість 52,417 39,378 2,885 13,289 3,426 26,901 3,125 37,242 178,663

Знос на 01

січня 2017 року

(8,088) (17,599) (1,332) (7,107) (1,364) (23,731) 0 (18,973)

(78,194)

Надходження 593 10,209 - 1,828 1,083 4,739 43,574 22,285 84,311

Інші переведення

(первісна вартість)

440 - - - - - - 440

Інші

переведення

(знос) (62) - - - - - (62)

Вибутя первісна

(переоцінена)

вартість - (99) - (194) (302) (2,138) (41,793) (3,086) (47,612)

Вибуття

(накопичений

знос) 87 - 137 136 2,096 - 3,086 5,542

Амортизаційні

відрахування (1,239) (4,664) (297) (1,249) (350) (3,471) - (7,051) (18,321)

Балансова

вартість на

31 грудня

2017 року

31 грудня 2013 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 31

грудня 2017

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

(тис.грн.)

Найменування статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Маши-ни та обладнання Транс-портні засоби Інстру-менти, прила-ди, інвен-тар (меблі) Інші основні засоби Інші необо-ротні ма-теріальні активи Незавер-шені капітальні вкладення в основні засоби та нема-теріаль-ні активи Нема-теріальні активи

Усього										
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) бб	-	-	-	-	-	-	66			
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	(6)	(2,254)	-	(570)	(429)	(1,080)	(29,585)	(1,702)	(35,626)	
Вибуття (накопичений знос) б	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	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)									

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 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 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року відсутні.

Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 грудня 2018 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2017 року: 109 тис. грн).

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 грудня 2018 року становить 12,210 тис. грн. (31 грудня 2017 року: 32,570 тис. грн).

Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року відсутня.

Балансова вартість основних засобів, отриманих у фінансовий лізинг станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року відсутня.

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140.

Інші активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	19,979	15,351
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11,832	11,282
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2,182	1,878
Грошові кошти з обмеженим правом використання	43,606	70,920
Інші фінансові активи	3,998	4,772
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(16,353)	(13,988)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	65,244	90,215

В складі <Інші фінансові активи> відображена дебіторська заборгованість банку <Фінанси і кредит> в сумі 3 998 тис.грн. (станом на 31 грудня 2017 року - 4 772 тис.грн.).

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів 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 інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити

Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року	1,407	294	12,770	14,471
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків	3,000	28	382	3,410
Зменшення внаслідок списання	(1)	(2)	(22)	(25)
Переміщення між стадіями	(995)	(36)	551	(480)
Вплив зміни валютних курсів	(246)	(3)	(774)	(1,023)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року	3,165	281	12,907	16,353

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік

(тис.грн.)

Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

Залишок станом на початок періоду	7,825	583	-	4,452	12,860
Збільшення/(зменшення) резерву під очікувані збитки				(759)	1,003 332 - 576
Списання безнадійної заборгованості	(3)	(154)			(157)
Курсові різниці	361	5	23	320	709

Залишок станом на кінець періоду 7,424 1,437 355 4,772 13,988

Таблиця 4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2018 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 інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити

Придбані (створені) знецінені активи Всього

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше

- прострочені менше ніж 30 днів	22,912	0	0	0	22,912
- прострочені від 30 до 90 днів	403	0	0	404	
- прострочені від 91 до 180 днів	4	0	405	0	409
- прострочені від 181 до 360 днів	14	0	865	0	879
- прострочені більше 360 днів	376	0	6,830	0	7,206
- резерв під очікувані кредитні збитки(35)	(274)	(8,100)	0		(8,409)
Всього балансова вартість	23,272	129	0	0	23,401

Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами

- прострочені менше ніж 30 днів	68	0	0	0	68
- прострочені від 30 до 90 днів	11	0	0	18	
- прострочені від 91 до 180 днів	17	0	49	0	66
- прострочені від 181 до 360 днів	48	0	24	0	72
- прострочені більше 360 днів	1,223	0	736	0	1,959
- резерв під очікувані кредитні збитки(20)	(7)	(809)	0		(836)
Всього балансова вартість	1,343	4	0	0	1,347

Грошові кошти з обмеженим правом використання

- прострочені менше ніж 30 днів	43,606	0	0	0	43,606
- резерв під очікувані кредитні збитки(3,110)	0	0	0	0	(3,110)
Всього балансова вартість	40,496	0	0	0	40,496

Інші фінансові активи

- прострочені більше 360 днів	0	0	3,998	0	3,998
- резерв під очікувані кредитні збитки	0	0	(3,998)	0	(3,998)
Всього балансова вартість	0	0	0	0	0
Всього інших фінансових активів	65,111	133	0	0	65,244

Таблиця 5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2017 року.

(тис.грн.)

Найменування статті Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами Дебіторська заборгованість за грошовими коштами з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	11,282	10	70,920	2,164	84,376
Погашені та врегульовані після звітнього періоду	-	11,282	-	0	2,164	13,446
Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	70,920		
-				70,920		
Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-
Середні компанії	-	-	-	-	-	-
Малі компанії	-	-	10	-	-	10
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	290	-	1,868	-	17,669	19,827
із затримкою платежу до 31 дня	290	-	871	-	5,143	6,304

із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	14	-	299	313		
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	3	-	212	215		
із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-		980	-	12,015	12,995	
Усього інших фінан-сових активів до ви-рахування резерву	290			11,282	1,878	70,920	19,833	
104,203								
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(290)	-		(1,437)	(355)	(11,906)		
(13,988)								
Усього інших фінан-сових активів за міну-сом резерву	-			11,282	441	70,565	7,927	90,215

Таблиця 6. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті

31 грудня 2018 31 грудня 2017

Дебіторська заборгованість з придбання активів	4,416	5,159		
Передплата за послуги	1,956	1,632		
Витрати майбутніх періодів	4,826	4,217		
Запаси матеріальних цінностей	4,785	4,194		
Дебіторська заборгованість за податками,крім податку на прибуток	490	3,872		
Банківські метали	89	133		
Резерв під інші активи	(2,393)	(3,674)		

Усього інших активів 14,169 15,533

Таблиця 7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис.грн.)

Найменування статті 2018 2017

Залишок за станом на 1 січня	3,674	349		
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(1,281)	3,367		
Списання безнадійної заборгованості	-	(42)		
Залишок за станом на 31 грудня	2,393	3,674		

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1150.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті

31 грудня 2018 31 грудня 2017

Необоротні активи , утримувані для продажу:
 Основні засоби та нематеріальні активи 20 109

Усього необоротних активів, утримуваних
 для продажу 20 109

Необоротні активи утримувані для продажу - це основні засоби та нематеріальні активи.

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000.

Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

Кошти в розрахунках інших банків 581 -

Усього коштів банків 581 -

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010.

Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

Юридичні особи

Поточні рахунки 304,244310,925

Строкові кошти 438,126428,961

Фізичні особи:

Поточні рахунки 346,051286,261

Строкові кошти 2,195,928 1,965,097

Усього коштів клієнтів 3,284,349 2,991,244

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018

31 грудня 2017

	сума	%	сума	%
Державне управління	1	0,0%	1	0,0%
Виробництво та розподілення електрое-нергії, газу та води	6,796	0,21%	6,467	0,22%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			146,5944,46%	154,5425,17%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			142,7134,37%	
	136,1334,55%			
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4,935	0,15%	4,279	0,14%

Фізичні особи	2,541,979	77,39%	2,251,358	75,26%		
Переробна промисловість	35,067	1,06%	16,689	0,56%		
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне соц., страхування)	240,207	7,31%	229,783	7,68%	забезпечення	(крім обов'язкового)
Інші	166,057	5,05%	191,992	6,42%		
Усього коштів клієнтів	3,284,349		100%	2,991,244	100%	

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.).

Див.Примітку 31.

Сума гарантійних залучених депозитів станом на кінець дня 31 грудня 2017 року складає:

- під кредити, надані юридичним особам - 2 500,0 тис. грн. (балансова вартість - 501,3 тис. грн.);
- під кредити, надані фізичним особам - 3 746,6 тис. грн. (балансова вартість - 1 304,6 тис. грн.);
- під гарантії юридичних осіб - 100,0 тис. грн. (балансова вартість - 65,0 тис. грн.).

Див.Примітку 31.

16. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2030.

Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 р
31 грудня 2017 р

Депозитні сертифікати (іменні ощадні (депозитні) сертифікати) 1,768 14,454

Усього

1,768 14,454

Станом на кінець звітного періоду Банком емітовано:

- іменних депозитних сертифікатів в долларах США - 1 753 тис.грн. (на 31 грудня 2017 року - 14 200 тис.грн).

17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2070.

Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Резерви за зобов'язаннями

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року
Зобов'язання

кредитного характеру Зобов'язання
кредитного характеру

Залишок на 1 січня	108	9		
Формування та/або збільшення резерву			42	207
Використання резерву (141)	(108)			
Залишок на кінець звітнього періоду	9	108		

18. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090.

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними карт-ками					
	3,089				
	738				
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	780				
	1,013				
Кредиторська заборгованість за операціями з банками			346	405	
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами					
	15,756				
	8,738				
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою			9,629	4,081	
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами					
	4,761				
	4,728				
Інші фінансові зобов'язання	9,371	7,397			
Усього інших фінансових зобов'язань	43,732	27,100			

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

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	45,445	14,817		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток			1,032	7,711
Кредиторська заборгованість з придбання активів	2	5,544		
Кредиторська заборгованість за зборами до ФГВФО	3,728	4,183		
Інша заборгованість	8,857	9,421		

Усього інших зобовязань 59,064 41,676

19. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2100.

Субординований борг

Станом на 31 грудня 2018 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 80 296 тис.грн): 2,900 тис.дол.США - 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 кінець дня 31 грудня 2018 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) - складає 80 488 тис. грн., (станом на кінець дня 31 грудня 2017 року - суму субординованого боргу становила - 81,620 тис. грн.)

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

20. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3010.

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 2017 року	298,742298,742120,972419,714
------------------------------	------------------------------

Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 1 січня 2018 року)	298,742298,742120,972419,714
--	------------------------------

Внески за акціями нового випуску	-	-	-
----------------------------------	---	---	---

Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	298,742298,742120,972419,714
---	------------------------------

Статутний капітал Банку складає 298 742 тис.грн. (2017 рік - 298 742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

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

В 2018 році відбулось набуття материнською структурою Гетін Холдінг С.А прав власності на усі 100% акцій банку (викуплено акції у міноритарних акціонерів,які склали 1,4122% акцій Банку).

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 31 грудня 2018, 2017 років, номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 грудня 2018 року, Банк:

не мав неспланих 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.

В 2018 році Банк дивідендів не виплачував.

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

21. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3040.

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

2018

2017

Резервні та інші фонди паперів у портфелі банку на продаж	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних
Усього Резервні та інші фонди цінних паперів у портфелі банку на продаж	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки
Усього	Усього	Усього

Залишок на 1 січня 2018 року 76,067 30,149

- 106,216 76,067 30,982

- 107,049

Амортизація резерву переоцінки - (831) -

(831) - (833) -

(833)

Розподіл прибутку до резервних фондів 6,927 - - 6,927 - - - -

Залишок на 31 грудня 2018 року

82,994 29,318 - 112,312 76,067 30,149 - 106,216

Нереалізовані прибутки/(збитки) за операціями з цінними паперами у портфелі банку на продаж -

-

- - - -

- -

Залишок на 31 грудня 2018 року

82,994 29,318 - 112,312 76,067 30,149

- 106,216

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 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.

22.

Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період		
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців
Грошові кошти та їх еквіваленти	304,865-	304,865	297,847-	297,847	
Кредити та заборгованість банків	75 -	75	94 -	94	
Кредити та заборгованість клієнтів	1,720,387	1,585,312	3,305,699	1,313,615	
	1,291,152	2,604,767			
Інвестиції в цінні папери	154,367	194,183	348,550	247,398	158,159
Інвестиційна нерухомість	7,769 -	7,769	7,544 -	7,544	
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток			5,009 -	5,009	9,755 -
			9,755		
Відстрочений податковий актив	7,850 -	7,850	22,829 -	22,829	
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	145,465	145,465-	124,767
Інші активи	79,199	214	79,413	105,637	111
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			105,748		
	-	109		20	-
				20	109
Усього активів	2,279,541	1,925,174	4,204,715	2,004,828	1,574,219
Кошти банків	581	-	581	-	-
Кошти клієнтів	1,218,828	2,065,521	3,284,349	1,306,114	1,685,130
	2,991,244				
Боргові цінні папери, емітовані банком	1,768	-	1,768	14,454	-
				14,454	

Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	16,275	-	16,275	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	9	-	9	108	-	108
Інші зобов'язання	102,72373	102,79668,776	-	68,776		
Субординований борг	81	80,407	80,488	81	81,539	81,620

Усього зобов'язань

1,340,265
2,146,001
3,486,266
1,389,533
1,766,669
3,156,202

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати
(тис.грн.)

Найменування статті 2018 2017

Процентні доходи:

Кредити та заборгованість клієнтів	1,621,323	1,189,645
Кореспондентські рахунки в інших банках	41	377
Цінні папери в портфелі банку до погашення		23,489 24,623

Усього процентних доходів 1,644,853 1,214,645

Процентні витрати:

Строкові кошти фізичних осіб	(281,845)	(336,527)
Строкові кошти юридичних осіб	(69,921)	(57,034)
Строкові кошти інших банків -	(4,871)	
Кредити овернайт інших банків	(37)	(70)
Субординований борг (4,709)	(4,748)	
Боргові цінні папери, випущені банком	(82)	(1,565)
Поточні рахунки	(23,592)	(18,495)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) -		(46)

Усього процентних витрат (380,186) (423,356)

Чистий процентний дохід 1,264,667 791,289

24. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045.

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	2018	2017
Комісійні доходи від страхових компаній	20,505	43,319
Розрахунково-касові операції	69,255	33,335
Комісійні доходи ,отримані від наданих кредитів	146	679
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	37,237	32,174
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	54,834	30,970
Інші	1,344	15,808
Усього комісійних доходів	183,321	156,285
Розрахунково-касові операції	(15,279)	(8,716)
Комісійні витрати від операцій з БПК	(34,243)	(19,968)
Операції з цінними паперами	(15)	(14)
Інші	(1,501)	(940)
Усього комісійних витрат	(51,038)	(29,638)
Чистий комісійний дохід	132,283	126,647

25. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті
2017 2016

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	(26,325)	(24,088)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(43,967)	(37,025)
Професійні послуги	(96,144)	(67,000)
Витрати на маркетинг та рекламу	(34,676)	(29,920)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(18,412)	(17,430)
Інші	(28,143)	(24,351)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(247,667)	(199,814)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті 2018 2017

Заробітна плата та премії
179,833

114,494		
Нарахування на фонд заробітної плати	25,349	19,152
Інші виплати працівникам	1,104	655
Усього витрати на утримання персоналу	206,286	134,301

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті
2018 2017

Амортизація основних засобів	11,901	11,421
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	7,867	7,051
Усього витрат на амортизацію	19,768	18,472

26. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170.

Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи
(тис.грн.)

Найменування статті 2018 2017

Дохід від операційного лізингу (оренди)	1,793	2,349
Штрафи пені, що отримані банком	22,587	18,898
Дохід від вибуття основних засобів	125	12
Доходи за надані послуги	294	307
Дохід від здачі в оренду сейфів	479	546
Доходи від припинення визнання активів	-	2,202
Інші операційні доходи	3,808	1,462

Усього операційних доходів 29,086 25,776

27. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510.

Витрати з податку на прибуток

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

Найменування статті 2018 2017

Поточний податок на прибуток	50,212	0
Відстрочений податок на прибуток	23,906	30,607

Усього витрати на податок на прибуток 74,118 30,607

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

(тис.грн.)

Найменування статті	2018	2017				
Прибуток до оподаткування	410,389	100%	169,151	100%		
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	73,870	18%	30,447	18%		
Вплив постійних податкових різниць	160	0,09%	248	0,06%		
Витрати з податку на прибуток	74,118	18,06%	30,607	18,09%		

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2017 Визнані в капіталі Визнані в прибутках/ збитках про-тягом року
Залишок на 31 грудня 2018

Податковий вплив тимчасових різниць:

Кошти в інших банках -	-	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2,213	47	2,260		
Інші фінансові активи	182	(91)	91		
Інші активи	2,569	2,930	5,499		
Інші фінансові зобов'язання	17,865	8,927	(26,792)	-	
Згорнутий відстрочений податковий актив	22,829	8,927	(23,906)	7,850	

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх прибутків, що будуть оподатковуватись з використанням податкового кредиту у майбутньому базується на бізнес-плані Банку.

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік

(тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2016 Визнані в при-бутках/ збитках протягом року
Залишок на 31 грудня 2017

Податковий вплив тимчасових різниць:

Кошти в інших банках (57)	57	-			
Основні засоби та нематеріальні активи	1,850	363	2,213		
Інші фінансові активи	236	(54)	182		
Інші активи	1,932	637	2,569		
Інші фінансові зобов'язання	49,475	(31,610)	17,865		
Згорнутий відстрочений податковий актив зобов'язання	53,436	(30,607)	22,829		

28. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію
(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті
2018 2017

Випущені прості акції на 1 січня 298,742298,742

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

Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку 336,271138,544

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 1,13 0,46

29.

Управління ризиками

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

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

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

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 31 грудня 2018 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 6,77% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2017 року - 10,83%).

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 кожну 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 зафінансовим інструментом протягом наступних 12 місяців, на стадіях 2 та 3 - під кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту.

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

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

ґрунтуючись на фактичних історичних значеннях основних макроекономічних показників (середня заробітна плата, індекс 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 портфелів 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 флуктуації 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 статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

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	Чиста позиція	Монетарні активи
інструменти (зобов'язання)	Чиста позиція				
Долари США	317,187315,2910	0	1,896	307,024328,8050	0 -21,781
Євро	84,265 85,401 0 0	-1,136	82,035	84,065 0 0	-2,030
Фунти стерлінгів	316 0	0	0	316 41 0	0 0 41
Інші	4,386 317 0 0	4,069	1,905	1,000 0 0	905
Усього	406,154401,0090	0	5,145	391,005413,8700	0 -22,865

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

Таблиця 2. Зміна прибутку після оподаткування та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на 31 грудня, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018

31 грудня 2017

вплив на прибуток вплив на власний капітал вплив на прибуток вплив на власний капітал

Зміцнення долара США на 5 %	76	76	(1,089)	(1,089)
Послаблення долара США на 5 %	(76)	(76)	1,089	1,089
Зміцнення євро на 5 %	(45)	(45)	(102)	(102)
Послаблення євро на 5 %	45	45	102	102
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	13	13	2	2
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(13)	(13)	(2)	(2)
Зміцнення інших валют	163	163	45	45
Послаблення інших			(163)	(163) (45) (45)

Ризик був розрахований для монетарних статей у іноземних валютах.

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 3. Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами: (%)

Найменування статті	31 грудня 2018				31 грудня 2017			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	Євро	інші
Активи								
Кредити та заборгованість бан-ків	-	-	-	-	-	-	0,19%	-
Кредити та заборгованість клієнтів	40,84%	-	-	-	-	-	58,48%	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери до погашення	-	-	-	15,55%	5,85%	-	-	12,02%
Зобов'язання								
Кошти банків	16,72%	-	-	-	12,36%	-	-	-
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	10,63%	0,01%	0,01%	-	7,93%	0,01%	0,01%	-
строкові кошти	12,61%	1,19%	1,14%	-	12,60%	1,31%	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.

Таблиця 4. Концентрація активів та зобов'язань за регіонами

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти		304,82144	-	304,865297,847-	-	-	297,847
Кредити та заборгованість банків	-	-	75	75	-	94	94
Кредити та заборгованість клієнтів	3,305,699	-	-	3,305,699	2,604,766	-	-
1	2,604,767						
Інвестиції в цінні папери	348,550-	-	348,550	405,587-	-	405,587	
Інвестиційна нерухомість	7,769	-	7,769	7,544	-	7,544	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	5,009	-	-	5,009	-	-	9,755
-	-	9,755					
Відстрочений податковий актив	7,850	-	-	7,850	22,829	-	22,829
Основні засоби та нематеріальні активи		145,465-	-	145,465	124,767-	-	-
124,767							
Інші активи	79,412	-	1	79,413	105,748	21	105,748
Необоротні активи, утримувані для продажу	20	-	-	20	109	-	109
Усього активів	4,204,595	44	76	4,204,715	3,578,931	-	116
Кошти банків	581	-	-	581	-	-	-
Кошти клієнтів	3,234,480	24,731	25,138	3,284,349	2,936,293	28,460	26,491
2,991,244							
Боргові цінні папери, емітовані банком		1,768	-	-	1,768	14,454	-
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	16,275	-	-	-	-	16,275	-
-							
Резерви за зобов'язаннями	9	-	-	9	108	-	108
Інші зобов'язання	100,7622,032	2	102,79668,564	212	-	68,776	
Субординований борг	-	80,488	-	80,488	-	81,620	
Усього зобов'язань	3,353,875	107,25125,140	3,486,266	3,019,419	110,29226,491		
3,156,202							

Активи та зобов'язання були класифіковані, виходячи з країни, резидентом якої контрагент Банку. Грошові кошти у касі, основні засоби були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

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:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив склав 91,47%, при нормативному значенні не менше 30% (станом на 31 грудня 2017 року - 108,77%);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив склав 84,44%, при нормативному значенні не менше 40% (станом на 31 грудня 2017 року - 120,35%);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив склав 212,58% при нормативному значенні не менше 60% (станом на 31 грудня 2017 року - 166,92%).

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. 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 звітної періоду.

Таблиця 5. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	581	-	-	-	-	581
Кошти клієнтів:						
Кошти фізичних осіб	442,88575,294	204,4652,173,080	71	2,895,795		
Кошти юридичних осіб	494,887161,06596,262	-	-	752,214		
Боргові цінні папери, випущені банком	1,768	-	-	-	1,768	
Інші фінансові зобов'язання	41,980 1,689	-	63	43,732		
Субординований борг	475 790	3,555	89,887	94,707		
Інші зобов'язання кредитного характеру	26,278	57,388	366,8091,500	1,430,048	1,882,023	
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	671,0912,264,530	1,430,119	5,670,820	1,008,854	296,226	

Таблиця 6. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти клієнтів:						
Кошти фізичних осіб	405,22179,440	259,2791,758,028	201	2,502,169		
Кошти юридичних осіб	394,070196,390169,887-	-	-	760,347		
Боргові цінні папери, випущені банком	5,924	6,199	2,407	-	14,530	
Інші фінансові зобов'язання	19,800 205	7,095	-	27,100		
Субординований борг	415 789	3,680	97,264	102,148		
Інші зобов'язання кредитного характеру	2,478	9,100	195,218-	-	206,796	

Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими 827,908292,123637,5661,855,292 201
3,613,090

Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на звітну дату:

Таблиця 7. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 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				
Активи				
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	
Зобов'язання				
Кошти банків	581	-	-	581
Кошти клієнтів:	1,030,075	188,7532,065,345	176	3,284,349
Кошти фізичних осіб	381,30095,618	2,065,345	176	2,542,439
Кошти юридичних осіб	648,77593,135	-	-	741,910
Боргові цінні папери, емітовані банком		1,768	-	- 1,768
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	16,275	-	- 16,275
Резерви за зобов'язаннями	9	-	-	- 9
Інші 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		

Таблиця 8. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2017 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		297,847-	-	-	297,847
Кредити та заборгованість банків	94	-	-	94	
Кредити та заборгованість клієнтів	23,420	1,290,194	1,280,105	11,048	2,604,767
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	70	-	-	70	
Інвестиційні цінні папери до погашення		229,332	17,996	158,189-	405,517
Інвестиційна нерухомість	-	7,544	-	7,544	
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-	9,755	-
Відстрочений податковий актив	-	22,829	-	22,829	
Основні засоби та нематеріальні активи		-	-	5,353	119,414
Інші фінансові активи	78,505	11,710	-	-	90,215
Інші активи	11,165	4,257	111	-	15,533
Необоротні активи, утримувані для продажу		109	-	-	109
Усього активів:	640,433	1,364,394	1,443,758	130,462	3,579,047
Зобов'язання					
Кошти клієнтів:					
Кошти фізичних осіб	359,453	206,775	1,684,955	175	2,251,358
Кошти юридичних осіб	409,662	330,224-	-	-	739,886
Боргові цінні папери, емітовані банком	5,258	9,196	-	-	14,454
Резерви за зобов'язаннями	108	-	-	-	108
Інші фінансові зобов'язання	19,800	7,300	-	-	27,100
Інші зобов'язання	33,965	7,711	-	-	41,676
Субординований борг	81	-	81,539	-	81,620
Усього зобов'язань:	828,327	561,206	1,766,494	175	3,156,202
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	(322,736)	130,287	422,845	(187,894)	803,188
Сукупний надлишок ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	422,845			(187,894)	615,294
					292,558

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.

30.

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 31 грудня 2018 року

складає 718 449 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2017 року - 422 845 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

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

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2018 року становить 16,87% (31 грудня 2017 року - 15,41%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

Найменування статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Основний капітал	303,012218,214	
Статутний капітал	298,742298,742	
Емісійні різниці	120,972120,972	
Інші резерви	82,994	76,067
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	(45,743)	(31,351)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(3,273)	(3,756)
Збитки минулих років	(150,680)	(242,461)
Додатковий капітал	447,018235,676	
Додатковий капітал до розрахунку	303,013218,213	
Резерв переоцінки основних засобів	29,318	30,981
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами	123,300	353,463
Субординований борг, що враховується до капіталу	64,237	81,395
Усього регулятивного капіталу	606,025436,427	
Усього активів, зважених на ризик	3,647,291	2,807,664
Відкрита валютна позиція	6,281	23,945
Усього регулятивного капіталу, вираженого як процент загальної суми активів, зважених на ризик	16,87%	15,41%

Нижче наведений результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року, проведений Банком відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2004 році на заміну попереднього (Базель I) від 1988 р.:

Таблиця 2. Структура капіталу Банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

Капітал першого рівня 379,634334,760

Капітал другого рівня 93,554 112,376

Усього капіталу 473,188447,136

Активи,зважені за ризиком 4,516,495 4,156,236
Показник адекватності капіталу першого рівня 8,41% 8,05%
Загальний показник адекватності капіталу 10,48% 10,76%

Мінімальні вимоги щодо загального показника адекватності капіталу, визначені Базельською угодою: для капіталу 1-го рівня - 4%, для загального показника адекватності - 8%.

31.

Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В ході звичайного ведення бізнесу Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

Потенційні податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавства, яке часто змінюється, офіційні роз'яснення та судові рішення, які є часто нечіткими, суперечливими і можуть мати різне тлумачення з боку різних податкових органів. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які, згідно із законодавством, уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво Банку вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства і, виходячи з його тлумачення податкового законодавства України, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Проте, не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У фінансовому році, звітність за який подається, не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів, здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Станом на 31 грудня 2018 року Банк не має зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, які Банк не сплатив своєчасно згідно укладених договорів.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо основних засобів та нематеріальних активів на загальну суму 1 924 тисячі гривень (31 грудня 2017 року - 5 411 тисяч гривень).

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

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) за 2018 та 2017 років :

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 31 грудня 2017

До 1 року	47	43
Від 1 до 5 років	27	68

Усього 74 111

Зобов'язання з кредитування

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

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

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми, що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного характеру, ніж короткострокові зобов'язання. Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років Банк визнав та відобразив в балансі всі зобов'язання з кредитування. Непередбачені зобов'язання з кредитування, які не відображені в балансі, відсутні.

Таблиця 2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 року

31 грудня 2017 року

Зобов'язання з кредитування, що надані

Невикористані кредитні лінії 1,882,024 206,796

Експортні акредитиви

Імпортні акредитиви - -

Гарантії видані 1,586 65

Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (9) (108)

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 1,883,601 206,753

Станом на 31 грудня 2018 року левова частка зобов'язань з кредитування є відкличними і становить 1 881 897 тисяч гривень (31 грудня 2017 року - 206 206 тисяч гривень).

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

Станом на 31 грудня 2018 року у складі коштів юридичних осіб відображені депозити в сумі 2 000 тис.грн.(станом на 31 грудня 2017 року - 100,0 тис.грн.), що є забезпеченням для безвідкличних зобов'язань кредитного характеру. (Див.Примітку 15)

Таблиця 3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2018 року

Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Усього	
2	3	4	5	6				
Резерв під знецінення станом на початок періоду					108	0	0	108
Надані зобов'язання з кредитування					0	0	0	0
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(76)	0	0	(76)				
Загальний ефект від переведення між стадіями					(23)	0	0	(23)
Переведення до стадії 1					(23)	0	0	(23)
Переведення до стадії 2					0	0	0	0
Переведення до стадії 3					0	0	0	0
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	0	0						0
Списання зобов'язань з кредитування					0	0	0	0
Курсові різниці			0	0	0	0	0	0
Резерв під знецінення станом на кінець періоду					9	0	0	9

Таблиця 4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення зобов'язань з кредитування станом на 31 грудня 2018 року

Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Усього	
Валова балансова вартість на початок періоду					206 8610	0	0	206 861
Надані зобов'язання з кредитування					1 595 616	0	0	1 595 616
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(29 532)	0	0	(29 532)				
Переведення до стадії 1					110 6650	0	0	110 665
Переведення до стадії 2					0	0	0	0
Переведення до стадії 3					0	0	0	0
Курсові різниці		0	0	0	0	0	0	0
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду					1 883 610	0	0	1 883 610

Таблиця 5. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Найменування статті 31 грудня 2018 року

31 грудня 2017 року

Гривня 1,882,024 206,861

Долар США - -

Євро 1,586 -

Інші - -

Усього 1,883,610 206,861

Станом на 31 грудня 2018 та на 31 грудня 2017 років Банк не має активів, що надані в заставу без припинення визнання.

32.

Похідні фінансові інструменти

Банк надає кредити та залучає депозити від тих самих банків, деноміновані у різних валютах, на однакові періоди та на однакові або подібні суми. Грошові потоки по таких інструментах є аналогічними грошовим потокам по валютних свопах. Банк укладає договори на придбання таких інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування. У примітці 4 описані основні судження при застосуванні облікової політики, зроблені керівництвом Банку при

застосуванні облікової політики до таких фінансових інструментів.

На звітну та попередню дати залишки за операціями з похідними фінансовими інструментами відсутні.

33.

Справедлива вартість фінансових інструментів

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років справедлива вартість всіх фінансових активів та зобов'язань (крім кредитів та заборгованості клієнтів) приблизно дорівнює їх балансовій вартості, враховуючи їх короткостроковий характер та/або ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює сумі, по якій фінансові інструменти можна обміняти між поінформованими, зацікавленими сторонами на ринкових умовах. Однак, у зв'язку з невизначеністю, а також використанням суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або погашенні зобов'язань.

Методи оцінки справедливої вартості включають моделі чистої приведеної вартості та моделі дисконтованих грошових потоків, порівняння із подібними інструментами, інформація про ціни яких доступна на ринку, а також інші моделі оцінки.

Мета методів оцінки - визначити справедливую вартість, що відображає ціну фінансового інструмента на звітну дату, яка була б визначена учасниками ринку в ході операції на звичайних ринкових умовах.

У таблиці нижче узагальнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображені у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

Таблиця 1. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті

Балансова вартість	Справедлива вартість		
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Грошові кошти та їх еквіваленти	304,865	304,865-	-
Кредити та заборгованість банків	75	-	75
Кредити та заборгованість клієнтів	3,305,699	-	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	53	-	-
Інвестиційні цінні папери до погашення	348,497-	348,497-	-
Інші фінансові активи	65,244	-	65,244
Усього фінансових активів	4,024,433	304,865	348,5723,141,231

Кошти клієнтів

3,284,349

-				
-				
3,046,751				
Боргові цінні папери, випущені банком	1,768	-	-	1,768
Інші фінансові зобов'язання	43,732	-	-	43,732
Субординований борг	80,488	-	-	80,488
Усього фінансових зобов'язань	3,410,337	-	-	3,172,739

Таблиця 2. Аналіз фінансових інструментів, справедлива вартість яких підлягає розкриттю за рівнями оцінки на 31 грудня 2017 року (тис.грн.)

Найменування статті	Балансова вартість		Справедлива вартість	
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
Грошові кошти та їх еквіваленти	297,847	297,847	-	-
Кредити та заборгованість банків	94	-	94	-
Кредити та заборгованість клієнтів	2,604,767	-	-	2,476,407
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	70	-	-	70
Інвестиційні цінні папери до погашення	405,517	-	405,517	-
Інші фінансові активи	90,215	-	90,215	-
Усього фінансових активів	3,398,510	-	297,847	405,611
Кошти клієнтів	2,991,244	-	-	2,779,671
Боргові цінні папери, випущені банком	14,454	-	-	14,454
Інші фінансові зобов'язання	27,100	-	-	27,100
Субординований борг	81,620	-	81,620	-
Усього фінансових зобов'язань	3,114,418	-	-	2,902,845

У таблиці 3 узагальнюються балансова вартість фінансових активів за категоріями оцінки

Таблиця 3. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року (тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу
Усього				
Усього				
Грошові кошти та їх еквіваленти	304,865	-	304,865	297,847
Кредити та заборгованість банків	75	-	75	94
Кредити та заборгованість клієнтів	3,305,699	-	3,305,699	2,604,767
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	53	53	-
Інвестиційні цінні папери до погашення	348,497	-	348,497	405,517
Інші фінансові активи	65,244	-	65,244	90,215
Усього фінансових активів	4,024,380	53	4,024,433	3,398,440

Ієрархія джерел визначення справедливої вартості

МСФЗ 7 визначає ієрархію джерел визначення справедливої вартості для оцінки фінансових інструментів. Ця ієрархія базується на даних, які вводяться у модель оцінки справедливої вартості, залежно від того, чи є ці дані видимими або невидимими. Видимими є вхідні дані, що відображають ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Невидимими є вхідні дані, що відображають ринкові припущення Банку.

На базі цих двох типів вхідних даних створено трирівневу ієрархію джерел визначення справедливої вартості:

Рівень 1 - інструмент оцінюється за котируванням цін (не скоригованих) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає дольові цінні папери та боргові інструменти, що зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, що торгуються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 - вхідні дані, інші, ніж котирування цін, включені до Рівня 1, які є видимими для активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто похідні від цін).

Рівень 3 - вхідні дані, що використовуються в моделі оцінки активу чи зобов'язання, які не базуються на видимих ринкових даних (невидимі вхідні дані).

Зазначена ієрархія вимагає використання видимих ринкових даних, якщо такі є наявними.

Таблиця 4. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
Корпоративні акції	-	-	53

Таблиця 5. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії джерел її визначення на 31 грудня 2017 року

(тис.грн.)

Фінансові активи	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
Корпоративні акції	-	-	70

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

34.

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 31 грудня 2018 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті
Материнська

31 грудня 2018

компанія пов'язані сторони	Компанії під спі-льним контролем	Провідний управлінсь-кий персо-нал	Інші
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	34 243
Кредити та заборгованість банків	-	552	-
Кошти клієнтів	3,423 8,048	2,764	11,712
Субординований борг	-	80,376	-
Кредиторська заборгованість за послуги	2,032	-	-

Найменування статті
31 грудня 2017

компанія пов'язані сторони	Материнська	Компанії під спі-льним контролем	Провідний управлінсь-кий персо-нал	Інші
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	156	1,343
Кошти банків	-	542	-	-
Інші активи	-	2	-	-
Кошти клієнтів	-	4,403	6,102	14,873
Субординований борг	-	81,620	-	-
Кредиторська заборгованість за послуги	-	-	5,407	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:
Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік
(тис.грн.)

компанія пов'язані сторони	Материнська	Компанії під спі-льним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
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 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік
(тис.грн.)

компанія пов'язані сторони	Материнська	Компанії під спі-льним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
Процентні доходи	-	-	28	349
Процентні витрати	-	(4,787)	(56)	(1,826)
Комісійні доходи	-	445	9	65

Комісійні витрати	-	(77)-	-			
Інші операційні доходи	-		854 -	1		
Адміністративні та інші операційні витрати	(20,332)			(26,720)	(722)	(374)

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

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2018 Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2017

Витрати до виплати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання
--------------------	------------------------------------	---------	-------------------------

Поточні виплати працівникам

42,757 3,069

29,790 2,261

35.

Статус корпоративного управління Банку, включаючи Відділ внутрішнього аудиту та його функції

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

Наприкінці 2018 року Національний банк України затвердив Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, які відповідають рекомендаціям Базельського комітету з питань Банківського нагляду щодо корпоративного управління та кращим міжнародним практикам.

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

В Банку є розуміння того, що корпоративне управління - це не тільки набір певних процедур, а й важливий інструмент управління ризиками.

Принципи корпоративного управління в Банку:

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

Структуру управління Банком формують та становлять органи управління Банку, до якого належать:

- Загальні збори;
- Наглядова Рада Банку;
- Правління Банку.

Розподіл повноважень, компетенцій та підпорядкованості органів управління, а також принципи їхньої взаємодії закріплені у статуті Банку та положеннях про органи управління. Для забезпечення належного балансу повноважень підпорядкованості у Банку створено дворівневу систему управління із розподілом контрольної та управлінської функцій між різними органами - Наглядовою радою і Правлінням.

Члени Наглядової ради не можуть займати посади у Правлінні, а члени Правління не входять до

Наглядової ради.

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

Відповідно до документів Базельського комітету, ефективна система корпоративного управління в сучасному конкурентоспроможному Банку базується на основі цінностей корпоративної культури, зафіксованих у кодексі корпоративної поведінки й інших стандартах ділової етики, а також системи, що забезпечує прихильність до цих цінностей на практиці, а саме:

- ясно сформульованої стратегії розвитку, відповідно до якої оцінюються результати роботи всього Банку й окремих осіб;
- чіткого розподілу прав, у тому числі визначеної ієрархії прав у сфері прийняття рішень і обов'язків;
- ефективного механізму взаємодії і співробітництва між Наглядовою радою, топменеджментом і аудитором;
- надійної системи внутрішнього контролю;
- трірівневої системи управління ризиками (підрозділи фронт-офісу та підтримки бізнесу, підрозділи управління ризиками та служба внутрішнього аудиту);
- постійного моніторингу ризиків у визначених напрямках банківського бізнесу, що характеризуються високою ймовірністю виникнення конфліктів інтересів;
- сукупності фінансових і кар'єрних стимулів, що створюють умови для належної роботи менеджерів та інших співробітників;
- системи інформаційних потоків, що забезпечує внутрішні потреби організації і необхідний для зовнішніх контрагентів рівень прозорості Банку.

Для збалансування інтересів акціонера Банку, його посадових осіб, працівників, ділових партнерів і суспільства в цілому, Збори акціонерів прийняли та затвердили <Кодекс корпоративного управління Публічного акціонерного товариства <Ідея Банк> (Протокол №46 від 30.04.2015 р).

З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, учасника (акціонера) та інших зацікавлених осіб у Банку створена посада корпоративного секретаря.

Корпоративний секретар є незалежним. Він не може бути членом будь-яких органів управління Банку або бути пов'язаним із Банком, крім як через виконання функцій корпоративного секретаря.

36.

Події після дати балансу

Після 31 грудня 2018 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

21 березня 2019 року

Михайло Власенко
Голова Правління

Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТ - СЕРВІС ІНК"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	13659226
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна 76018 місто Івано-Франківськ вулиця Б.Лепкого,34
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0036
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: №0520, дата: 24.12.2014
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	Інформація відсутня
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: №А-19/5, дата: 12.11.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 26.11.2018, дата закінчення: 22.03.2019
11	Дата аудиторського звіту	22.03.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	250 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо фінансової звітності

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІДЕЯ БАНК"

станом на 31.12.2018 року

Акціонерам та Правлінню АТ "ІДЕЯ БАНК"

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ІДЕЯ БАНК" (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2018 р., та Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові

результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) та Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за рік, що закінчився на зазначену дату, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 р., його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності".

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Резерв під знецінення кредитів клієнтам

Визначення суми резерву під знецінення кредитів клієнтам було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. Виявлення знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування є, за своєю суттю, невизначеними процесами, що включають різні припущення і фактори, в тому числі фінансовий стан позичальника, очікувані майбутні грошові потоки та справедливу вартість забезпечення. Використання різних припущень може стати результатом різних оцінок резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам. Беручи до уваги суттєвість балансової вартості кредитів клієнтам, які складають 78,6% загальних активів Банку, та пов'язану невизначеність в оцінках, ми визначили оцінку резерву під знецінення кредитів клієнтам як ключове питання аудиту.

Ми оцінили і перевірили ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно оцінки зменшення корисності, включаючи якість вхідних даних і систем. Для резервів під знецінення кредитів клієнтам, розрахованих на індивідуальній основі, ми перевірили припущення, що лежать в основі виявлення зменшення корисності і його кількісної оцінки, включаючи прогнози щодо майбутніх грошових потоків і оцінки застав. Для резервів під знецінення кредитів клієнтам, розрахованих на груповій основі, ми протестували основні моделі Банку. Ми також перевірили доречність суджень керівництва щодо використаної методології розрахунку та сегментації.

Інформація щодо резерву під знецінення кредитів клієнтам наведена в Примітці 8 до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту про управління та Річної інформації емітента цінних паперів, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації або вона не відповідає вимогам законодавства, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

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

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

о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності

внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Щодо вимог Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності

У відповідності до вимог "Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності" (затвердженого постановою Правління Національного банку України від 2 серпня 2018р. №90, із змінами та доповненнями) за результатами проведення аудиту річної фінансової звітності Банку аудиторський звіт має містити інформацію (оцінку) стосовно:

" відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;

" дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

" внутрішнього контролю;

- внутрішнього аудиту;

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними;

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;

- ведення бухгалтерського обліку.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування і проведення аудиторських процедур відповідно до вимог МСА.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною.

Критерії оцінки питань аудиторами, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України (далі - НБУ).

В результаті проведення нами аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку щодо дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами НБУ з питань:

відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2019 року

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності нами не виявлено свідчень недотримання Банком вимог НБУ щодо відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та

зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2019 року.

дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема Положення про організацію внутрішнього контролю в банках України, затвердженого Постановою Національного банку України від 29.12.2014 року № 867.

дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Національного банку України від 10.05.2016 року №311. Організація роботи та діяльність підрозділу внутрішнього аудиту здійснюється з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Сума кредитного ризику на звітну дату розрахована Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 30 червня 2016 року №351.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності нами не виявлено потреби коригування розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на 31.12.2018 року. На нашу думку, розмір розрахованого Банком кредитного ризику за активними банківськими операціями станом на звітну дату в усіх суттєвих аспектах відповідає вимогам НБУ.

дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

В результаті проведення аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень невідповідності системи управління ризиками Банку при здійсненні операцій з пов'язаними особами, процедур ідентифікації пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними вимогам нормативно-правових актів НБУ. В ході аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Статутний капітал Банку станом на 31.12.2018 року достатній і за даними Банку складає 298 742 тис. грн. (Примітка 20 "Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)").

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2018 року за даними Банку складає 606 025 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (Примітка 30 "Управління капіталом").

Величина капіталу на 31.12.2018 року є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку

Система бухгалтерського обліку Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності та обліковій політиці Банку.

Щодо вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Наводимо додаткову інформацію, яка передбачена пунктом 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017р. №2258-VIII.

Наглядова Рада Банку призначила нас на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за 2018 рік протоколом від 26 листопада 2018 року №401.

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням повторних призначень становить 1 рік.

В розділі "Ключові питання аудиту" цього звіту незалежного аудитора наведено аудиторські оцінки, що включають, зокрема:

" опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства;

" чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється;

" стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків;

" основні застереження щодо таких ризиків.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності нами не виявлено порушень пов'язаних із шахрайством.

Цей звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Банку при проведенні аудиту наведено в розділі "Основа для думки" цього звіту незалежного аудитора.

Ми не надавали Банку заборонені законодавством послуги.

В 2018 році ми не надавали Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень наведено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього звіту незалежного аудитора.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Юрій Чучук.

Виконавчий директор

Чучук Ю.В.

ТОВ "АУДИТ-СЕРВІС ІНК"

(Сертифікат аудитора банків № 0251,

виданий рішенням АПУ від 26.06.2018 р. №362/2)

Адреса аудитора - 76018 м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого буд. 34., офіс 1

Дата звіту аудитора - 22 березня 2019 р.

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

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	0000004335	53413, Польща, Вроцлав, Гвядзіста,66	100
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

XVI. Твердження щодо річної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, фінансова звітність Банку за 2018 рік була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок";

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
20.04.2018	30.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
09.05.2018	11.05.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.10.2018	17.10.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
21.08.2018	27.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента