

Idea Bank

**РІЧНИЙ
ФІНАНСОВИЙ
ЗВІТ**

2018



Idea Bank
ВСЕ ПОЧИНАЄТЬСЯ З ІДЕЇ

ЗМІСТ

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок).....	3
Звіти про фінансовий стан (Баланс).....	10
Звіти про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	11
Звіти про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	12
Звіти про рух грошових коштів за непрямим методом.....	13
Примітки до фінансової звітності.....	15

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 враховувались 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:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, 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;
- 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 облікової 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
ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК»**

(Сертифікат аудитора банків № 0251,
виданий рішенням АПУ від 26.06.2018 р. №362/2)



Чучук Ю.В.

Адреса аудитора - 76018 м. Івано-Франківськ, вул. Б.Лепкого буд. 34., офіс 1

Дата звіту аудитора - 22 березня 2019 р.

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2018 РОКУ

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2018	31 грудня 2017
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	304,865	297,847
Кредити та заборгованість банків	7	75	94
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3,305,699	2,604,767
Інвестиції в цінні папери	9	348,550	405,587
Інвестиційна нерухомість	10	7,769	7,544
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5,009	9,755
Відстрочений податковий актив		7,850	22,829
Основні засоби та нематеріальні активи	11	145,465	124,767
Інші активи	12	79,413	105,748
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	20	109
Усього активів		4,204,715	3,579,047
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	581	-
Кошти клієнтів	15	3,284,349	2,991,244
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	1,768	14,454
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		16,275	-
Резерви за зобов'язаннями	17	9	108
Інші зобов'язання	18	102,796	68,776
Субординований борг	19	80,488	81,620
Усього зобов'язань		3,486,266	3,156,202
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	298,742	298,742
Емісійні різниці	20	120,972	120,972
Резервні та інші фонди банку	21	82,994	76,067
Резерви переоцінки	21	29,318	30,149
Нерозподілений прибуток		186,423	(103,085)
Усього власного капіталу		718,449	422,845
Усього зобов'язань та власного капіталу		4,204,715	3,579,047

Затверджено до випуску та підписано:
21 березня 2019 року

Михайло Власенко
Голова Правління

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

Наталія Романюк
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ (Звіт про фінансові результати) За 2018 рік

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2018 рік	2017 рік
Процентні доходи	23	1,644,853	1,214,645
Процентні витрати	23	(380,186)	(423,356)
Чистий процентний дохід		1,264,667	791,289
Комісійні доходи	24	183,321	156,285
Комісійні витрати	24	(51,038)	(29,638)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		16,370	12,554
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(917)	(2,013)
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(558,163)	(432,430)
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності інших активів		685	(220)
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності резервів за зобов'язаннями		99	135
Інші операційні доходи	26	29,086	25,776
Витрати на виплати працівникам	25	(206,286)	(134,301)
Витрати зносу та амортизації	25	(19,768)	(18,472)
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(247,667)	(199,814)
Прибуток до оподаткування		410,389	169,151
Витрати з податку на прибуток	27	(74,118)	(30,607)
Прибуток за рік		336,271	138,544
Інший сукупний дохід:			
Результат переоцінки фінансових інструментів у портфелі банку на продаж		-	-
Усього сукупного доходу за рік		336,271	138,544
Прибуток на акцію:			
Чистий прибуток на одну акцію за рік	28	1,13	0,46

Затверджено до випуску та підписано:
 21 березня 2019 року

Михайло Власенко
 Голова Правління

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

Наталія Романюк
 Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за 2018 рік

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2017 року	298,742	120,972	76,067	30,982	(242,462)	284,301
Усього сукупного доходу	-	--	-		138,544	138,544
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	(833)	833	-
Залишок на 31 грудня 2017 року	298,742	120,972	76,067	30,149	(103,085)	422,845
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	(40,667)	(40,667)
Скоригований залишок на початок звітного періоду	298,742	120,972	76,067	30,149	(143,752)	382,178
Усього сукупного доходу	-	--	-		336,271	336,271
Розподіл прибутку до резервних фондів			6,927		(6,927)	-
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	(831)	831	-
Залишок на 31 грудня 2018 року	298,742	120,972	82,994	29,318	186,423	718,449

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

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2018 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	410,389	169,151
Коригування:		
Знос та амортизація	19,768	18,472
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	557,379	432,514
Амортизація дисконту/(премії)	948	(32,934)
Результат від переоцінки іноземної валюти	917	2,013
(Нараховані процентні доходи)	(1,644,853)	(1,214,645)
Нараховані процентні витрати	380,186	423,356
Процентні доходи отримані	1,561,375	1,132,029
Процентні витрати сплачені	(389,745)	(389,559)
Інший рух коштів, що не є грошовим	30,628	3,641
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	926,992	544,038
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,192,925)	(484,083)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(13,081)	(37,162)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	302,388	91,103
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	13,577	8,018
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(12,447)	(59,704)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	24,504	62,210
Податок на прибуток, що сплачений	(29,191)	-
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності	(4,687)	62,210
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	56,189	(33,433)
Придбання основних засобів	(28,452)	(27,022)
Надходження від реалізації основних засобів	-	12
Придбання нематеріальних активів	(12,240)	(15,230)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	15,497	(75,673)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	-	-
Виплата процентів за субординованим боргом	(4,709)	(4,746)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(4,709)	(4,746)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	917	2,013

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Найменування статті	2018 рік	2017 рік
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	7,018	(16,196)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	297,847	314,043
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	304,865	297,847

Затверджено до випуску та підписано:

21 березня 2019 року

Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 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 СПУ-ЛКА 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 склали 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.

Примітка 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 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.

Примітка 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.

Примітка 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 збільшені 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 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, 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, 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 роздрібно-го 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.

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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, 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)

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу а саме, прострочена кредитна заборгованість становить більше 90 днів.

Для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Перехід фінансового активу з 3-ої стадії зменшення корисності до 2-ої або 1-ої стадій для такого фінансового активу є неможливим.

Визначення дефолту

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

- малоймовірно, 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).

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 прогнозу 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

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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, справедливо 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 достатнє свідчення того, що суб'єкт господарювання продовжує виконувати план продажу активу (або ліквідаційної групи).

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

- актив має бути наявним для негайного продажу в його теперішньому стані тільки при задоволенні умов, які є звичайними та стандартними для продажу таких активів;

- його продаж має бути високо ймовірним. Необоротний актив, класифікований як призначений для продажу, оцінюється за меншою з двох сум: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Субординований борг

Субординована позика є довгостроковими коштами, залученими від іноземного банку, 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

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

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 звітності 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.

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 пов'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.

Примітка 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 собівартість	94	94
Кредити та аванси клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	2,604,767	2,555,561
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 собівартість	81,620	81,620
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 дефіцит
	згідно МСБО 39		згідно МСФЗ 9	
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 подальшого 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 на 31 грудня 2017 року	Рекласифікація	Зміна оцінок	Резерв під очікувані кредитні збитки згідно МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року	Вплив на накопичений 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	756,556	0	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

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Грунтуючись 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 подасть 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

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	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:	154,458	84,514
- 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	304,865	297,847

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 11.12.2018 по 10.01.2019 склав 118 752 тис. гривень. Таким чином, Банк виконав вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Примітка 7. 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)

Примітка 8. 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.)

Найменування статті	31 грудня 2018		31 грудня 2017	
	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.)

Найменування статті	Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців	Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії (колективно оцінені)	Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії (індивідуально оцінені)	Кредитно-знецінені фінансові активи	Усього
Валова балансова вартість станом на 1 січня 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)	(227,950)	(71,704)	0	0	(299,654)
Фінансові активи, переведені до категорії активів, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців (стадія 1)	0	(18,249)	(91,035)	(8,361)	(117,645)
Створені або придбані фінансові активи	2,367,837	123,999	0	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	179,536	0	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	202,607	32,661	306,137	541,405
Зменшення внаслідок списання	(197)	(456)	(9,800)	(10,453)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	451	1	129,704	130,156
Переміщення між стадіями	(66,536)	(72,581)	173,255	34,138
Вплив зміни валютних курсів	(894)	(1)	(111)	(1,006)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року	325,086	97,808	1,063,024	1,485,918

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Залишок за станом на 1 січня 2017 року	132,420	385	706	119,351	63,892	316,754
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(39,894)	8	1,176	413,099	54,451	428,840
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	(3,863)	(172)	(4,035)
Курсові різниці	146	-	67	701	-	914
Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року	92,672	393	1,949	529,288	118,171	742,473

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року сукупна заборгованість (основний борг та %%%-ки) за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 93 703,9 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2017 р. – 238 352,62 тис. грн.), або 2,04 % від загальної суми кредитного портфеля (на кінець дня 31.12.2017 р. – 7,6%).

Таблиця 6. Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 грудня 2018 року

Коефіцієнт ймовірності дефолту (PD)	Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців	Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії	Кредитно-знецінені фінансові активи
0.00 - 0.10	0	0	0
0.11 - 0.40	0	0	0
0.41 - 1.00	16,694	0	0
1.01 - 3.00	621	0	0
3.01 - 6.00	86	0	0
6.01 - 11.00	2,950,836	0	0
11.01 - 17.00	0	0	0
17.01 - 25.00	269,106	0	0
25.01 - 50.00	207,228	0	0
50.01+	24,028	179,536	1,143,482
Всього	3,468,599	179,536	1,143,482

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
2	3	4	5	6	7
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою 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 фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	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	30,399	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 вирахування резервів	235,124	393	2,652	2,942,883	166,188	3,347,240
Резерв під знецінення за кредитами	(92,672)	(393)	(1,949)	(529,288)	(118,171)	(742,473)
Усього кредитів за мінусом резервів	142,452	-	703	2,413,595	48,017	2,604,767

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 потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	803	3,252,007	8	3,252,818
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	1,250	-	1,250
Кредити, забезпечені нерухомим майном	31,041	628	-	1,791	-	33,460
у т. ч. житлового призначення	-	628	-	1,791	-	2,419
іншими активами	-	-	-	-	18,171	18,171
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	31,041	628	803	3,255,048	18,179	3,305,699

Таблиця 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 кредити, 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 призначення	-	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 грошові потоки від реалізації заставленого 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	154,528	0	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 заставленого забезпечення	Вплив
Кредити, надані юридичним особам	235,124	30,471	204,653
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	393	-	393
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,652	703	1,949
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2,942,883	123	2,942,760
Інші кредити, надані фізичним особам	166,188	0	166,188
Усього кредитів	3,347,240	31,297	3,315,943

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.

Примітка 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 очікуванв 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%.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

Найменування статті	(тис. грн.)	
	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

Суми доходів і витрат	(тис.грн.)	
	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	483	444

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні 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	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)

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Маши-ни та обладнання	Транспор-тні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні 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)	66	-	-	-	-	-	-	-	66
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	(6)	(2,254)	-	(570)	(429)	(1,080)	(29,585)	(1,702)	(35,626)
Вибуття (накопичений знос)	6	2,152	-	553	200	1,014	-	1,702	5,627
Амортизаційні відрахування	(1,220)	(5,541)	(273)	(1,638)	(415)	(2,665)	-	(7,867)	(19,619)
Балансова вартість на 31 грудня 2018 року	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.

Примітка 12. 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	1	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	7	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	(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	Дебітор-ська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебітор-ська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Грошові кошти 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 звітного 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 фінансових активів до вирахування 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 фінансових активів за міном 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

Примітка 13. 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.

Примітка 14. 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	-

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Юридичні особи		
Поточні рахунки	304,244	310,925
Строкові кошти	438,126	428,961
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	346,051	286,261
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 електроенергії, газу та води	6,796	0,21%	6,467	0,22%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	146,594	4,46%	154,542	5,17%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	142,713	4,37%	136,133	4,55%
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 забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	240,207	7,31%	229,783	7,68%
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.

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Найменування статті	(тис. грн.)	
	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).

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 1. Резерви за зобов'язаннями

Найменування стаття	(тис.грн.)	
	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 звітного періоду	9	108

Примітка 18. 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 картками	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 зобов'язань	59,064	41,676

Примітка 19. 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 позицією 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.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	(тис.грн.)	
			Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2017 року	298,742	298,742	120,972	419,714
Залишок на кінець дня 31 грудня 2017 року (залишок на 1 січня 2018 року)	298,742	298,742	120,972	419,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року	298,742	298,742	120,972	419,714

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.

Примітка 21. 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	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку	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.

Примітка 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	усього
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	405,587
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	124,767
Інші активи	79,199	214	79,413	105,637	111	105,748
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20	-	20	109	-	109
Усього активів	2,279,541	1,925,174	4,204,715	2,004,828	1,574,219	3,579,047
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	102,723	73	102,796	68,776	-	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

Примітка 23. 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

Примітка 24. 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

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	2018	2017
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)

Примітка 26. 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

Примітка 27. 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	248	0,06%	160	0,09%
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 протягом року	Залишок на 31 грудня 2018
Податковий вплив тимчасових різниць:				
Кошти в інших банках	-	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2,213		47	2,260
Інші фінансові активи	182		(91)	91
Інші активи	2,569		2,930	5,499
Інші фінансові зобов'язання	17,865	8,927	(26,792)	-
Згорнутий відстрочений податковий актив	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 прибутках/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	53,436	(30,607)	22,829

Примітка 28. 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	298,742	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	298,742	298,742
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	336,271	138,544
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,13	0,46

Примітка 29. Управління ризиками

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

Метою політики управління ризиками є їх ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. 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

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 кожен звітний період Банк розподіляє всі фінансові інструменти на три стадії знецінення за такими ознаками:

- стадія 1 (з моменту початкового визнання значного зростання кредитного ризику не спостерігається) – борг за фінінструментом непрострочений або з простроченням погашення не більше 30 днів;
- стадія 2 (з моменту початкового визнання спостерігається значне зростання кредитного ризику, але без ознак дефолту) – борг за фінінструментом прострочений від 31 до 90 днів включно (для господарської ДЗ – термін календарних днів визнання в балансі Банку не перевищує 90 днів).
- стадія 3 (з моменту початкового визнання відбулись об'єктивні події дефолту) це – борг за фінінструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника: неспроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком та/або банкрутство.

На Стадії 1 оціночні резерви формуються під кредитні збитки, що очікуються за фінансовим інструментом протягом наступних 12 місяців, на стадіях 2 та 3 – під кредитні збитки, що очікуються протягом всього строку дії фінансового інструменту.

На груповій основі Банк оцінює кредитні збитки за такими фінансовими інструментами:

- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т.ч. ФОП, бланкові або з депозитами/депозитними сертифікатами у заставі; у т.ч. кредитні картки) – група Cash_RL;
- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т.ч. ФОП, бланкові з підвищеним очікуваним ризиком) – група Cash_RH;
- гривневі кошти на вимогу фізичних осіб (у т.ч. ФОП, активні залишки) – теж належать до Cash_RL;
- гривневі кредити на поточні потреби, що надані фізичним особам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (у т.ч. ФОП, на купівлю транспортних засобів) – група Car;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам (тільки безумовні зобов'язання з кредитування) – група Ir_Ob.

Грунтуючись 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 несприятливих 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 інструменти (зобов'язання)	Чиста позиція
Долари США	317,187	315,291	0	0	1,896	307,024	328,805	0	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	406,154	401,009	0	0	5,145	391,005	413,870	0	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 банків	-	-	-	-	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%	6,59%	-	-
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 поведження 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	304,821	44	-	304,865	297,847	-	-	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	105,727	-	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	3,579,047
Кошти банків	581	-	-	581	-	-	-	-

Найменування статті	31 грудня 2018 року				31 грудня 2017 року			
	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
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	-	-	14,454
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	16,275	-	-	16,275	-	-	-	-
Резерви за зобов'язаннями	9	-	-	9	108	-	-	108
Інші зобов'язання	100,762	2,032	2	102,796	68,564	212	-	68,776
Субординований борг	-	80,488	-	80,488	-	81,620	-	81,620
Усього зобов'язань	3,353,875	107,251	25,140	3,486,266	3,019,419	110,292	26,491	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 умови кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, по мірі можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку. Політика щодо ліквідності щорічно переглядається та затверджується Наглядовою радою Банку.

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

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

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишились. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, які відображені в Звіті про фінансовий стан, тому що балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає поверненню не є фіксованою, сума в таблиці визначається на основі умов, існуючих на кінець звітного періоду.

Таблиця 5. Аналіз недисконтованих виплат за фінансовими зобов'язаннями та позабалансовими зобов'язаннями, що включають майбутні виплати процентів, за строками погашення станом на 31 грудня 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	442,885	75,294	204,465	2,173,080	71	2,895,795
Кошти юридичних осіб	494,887	161,065	96,262	-	-	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	366,809	1,500	1,430,048	1,882,023
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1,008,854	296,226	671,091	2,264,530	1,430,119	5,670,820

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	405,221	79,440	259,279	1,758,028	201	2,502,169
Кошти юридичних осіб	394,070	196,390	169,887	-	-	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	827,908	292,123	637,566	1,855,292	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	186,016	1,534,371	1,572,143	13,169	3,305,699
Інвестиції в цінні папери	150,400	3,967	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	138,193	145,465
Інші активи	68,370	10,829	214	-	79,413
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	-	20
Усього активів:	709,726	1,569,815	1,773,812	151,362	4,204,715
Зобов'язання					
Кошти банків	581	-	-	-	581
Кошти клієнтів:	1,030,075	188,753	2,065,345	176	3,284,349
Кошти фізичних осіб	381,300	95,618	2,065,345	176	2,542,439
Кошти юридичних осіб	648,775	93,135	-	-	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	261,576	2,145,825	176	3,486,266
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	(368,963)	1,308,239	(372,013)	151,186	718,449
Сукупний надлишок ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	(368,963)	939,276	567,263	718,449	

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	-	-	9,755
Відстрочений податковий актив	-	22,829	-	-	22,829
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	5,353	119,414	124,767
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	(187,894)	803,188	(322,736)	130,287	422,845
Сукупний надлишок ліквідності на кінець дня 31 грудня 2017 року	(187,894)	615,294	292,558	422,845	

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.

Примітка 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 (Н2), 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 (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 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	303,012	218,214
Статутний капітал	298,742	298,742
Емісійні різниці	120,972	120,972
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	447,018	235,676
Додатковий капітал до розрахунку	303,013	218,213
Резерв переоцінки основних засобів	29,318	30,981
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами	353,463	123,300
Субординований борг, що враховується до капіталу	64,237	81,395
Усього регулятивного капіталу	606,025	436,427
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%

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

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	379,634	334,760
Капітал другого рівня	93,554	112,376
Усього капіталу	473,188	447,136
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%.

Примітка 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.

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 пода

тковому 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.

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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 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.

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	0
Списання зобов'язань з кредитування	0	0	0	0
Курсові різниці	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	206 861	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	110 665	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
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.

Примітка 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.

Примітка 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 справедливу 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	-	-	3,075,934
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	53	-	-	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	348,572	3,141,231
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	2,566,692
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

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	Усього	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
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	3,305,699	-	3,305,699	2,604,767	-	2,604,767
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	53	53	-	70	70
Інвестиційні цінні папери до погашення	348,497	-	348,497	405,517	-	405,517
Інші фінансові активи	65,244	-	65,244	90,215	-	90,215
Усього фінансових активів	4,024,380	53	4,024,433	3,398,440	70	3,398,510

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.

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Примітка 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	31 грудня 2018			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	34	243
Кредити та заборгованість банків	-	552	-	-
Кошти клієнтів	3,423	8,048	2,764	11,712
Субординований борг	-	80,376	-	-
Кредиторська заборгованість за послуги	2,032	-	-	-
Найменування статті	31 грудня 2017			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
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.)

Найменування статті	2018 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	8	54
Процентні витрати	-	(4,746)	(90)	(232)
Комісійні доходи	17	425	12	17
Комісійні витрати	-	(59)	-	-
Інші операційні доходи	-	895	-	12
Адміністративні та інші операційні витрати	(25,011)	(44,681)	(566)	(47)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	2017 рік			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
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	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	42,757	3,069	29,790	2,261

Примітка 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, компетенції 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 аудиторами;
- надійної системи внутрішнього контролю;
- трирівневої 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.

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Річний фінансовий звіт за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Примітка 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:

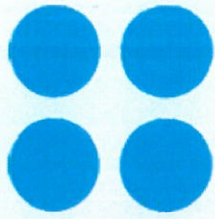
21 березня 2019 року

Михайло Власенко
Голова Правління



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

Наталія Романюк
Головний бухгалтер



Idea Bank

**ЗВІТ ПРО
УПРАВЛІННЯ**

2018

 **Idea Bank**
ВСЕ ПОЧИНАЄТЬСЯ З ІДЕЇ

Зміст

ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЯ ДОСЯГНЕННЯ	3
ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	
Загальна інформація про Банк	4
Історія Банку його основні події	5
Рейтинги Банку	7
Звіт із корпоративного управління	8
Організаційна структура	13
Нагороди та відзнаки	15
Роль у розвитку суспільства	17
РИНКОВЕ СЕРЕДОВИЩЕ	
Банківський сектор України в 2018 році	20
ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ	
Основні результати діяльності	22
Управління ризиками	25
Мережа відділень	32
Персонал. Навчання та розвиток	34
ОСНОВНІ ПРОДУКТИ ТА ПОСЛУГИ	36
Послуги Казначейства	42
СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2019 – 2021 РОКИ	43

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 (викуплено акції у міноритарних акціонерів, які склали 1,4122% акцій Банку).

ІСТОРІЯ БАНКУ ТА ЙОГО ОСНОВНІ ПОДІЇ

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

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

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

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

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

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

13 жовтня 2011 року – Публічне акціонерне товариство «Плюс Банк» перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Ідея Банк".

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

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

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

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

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.

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 змінилися.

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 Малій;



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 *Ресстру 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.

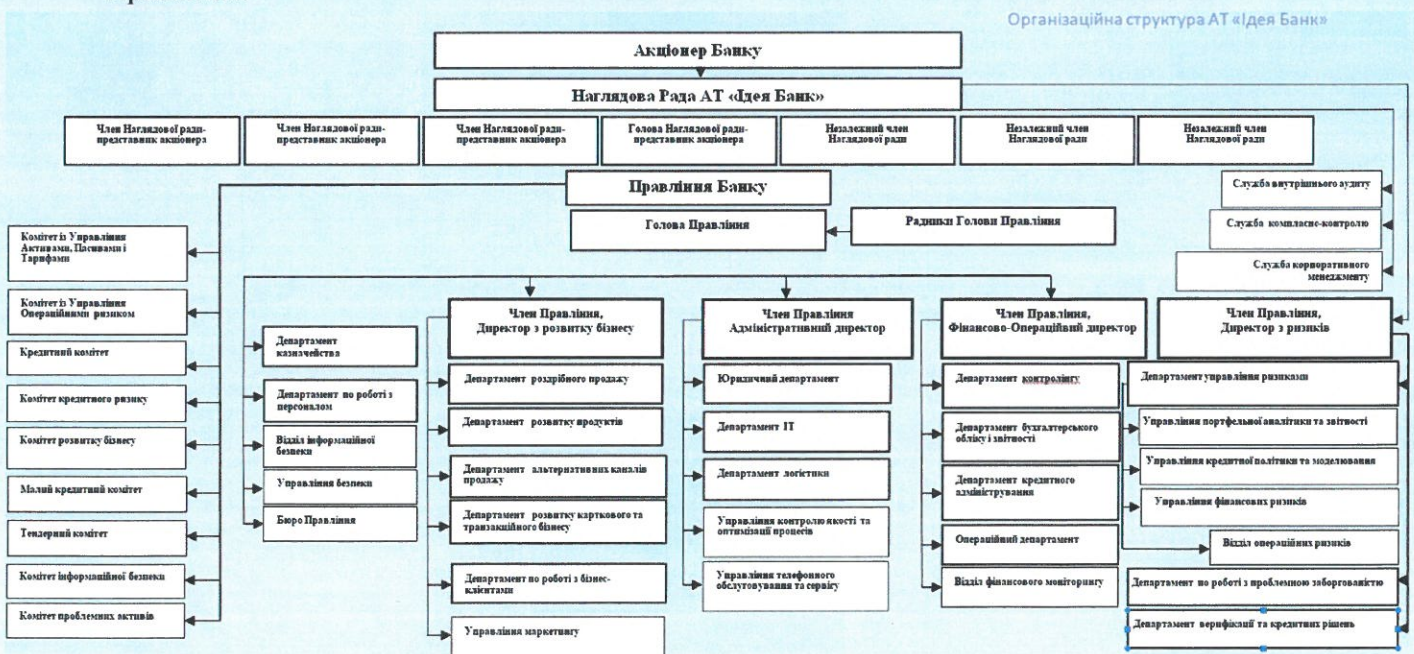
Банк є стороною судових спорів із споживачами банківських послуг. Детальна інформація про судові справи за участю Банку міститься в Єдиному державному реєстрі судових рішень України www.reyestr.court.gov.ua.

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.

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 GetinHolding 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 загально визначених 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 Кубку та Суперкубку 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 СВІФТ»;
- Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем «ЄМА»;
- ГС Всеукраїнська Асоціація Контактних Центрів;
- Міжнародне Товариство Польських Підприємців в Україні;
- Львівська торгово-промислова палата;
- Асоціація Українських Банків;
- ПАТ «Фондова біржа ПФТС»

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.

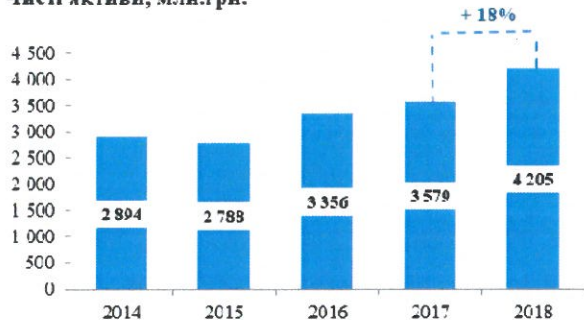
Динаміка основних показників діяльності Банку за даними фінансової звітності відповідно до МСФЗ

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	3 654	3 010	21,39
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

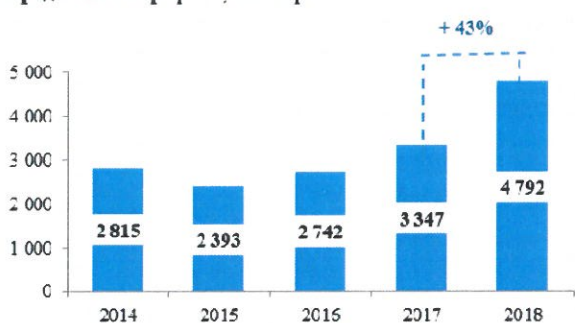
Чисті активи, млн.грн.



обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань 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

Кредитний портфель, млн.грн.

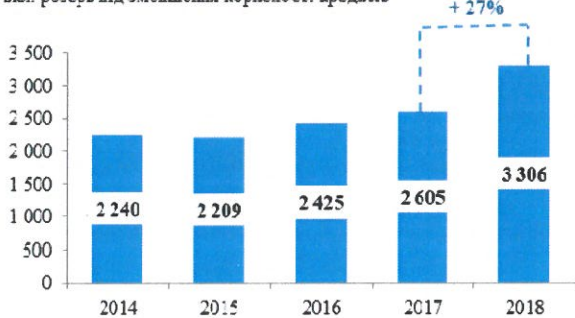


встановленого НБУ ($H9 = 0,04\%$, при нормативному не більше 20%). Середнє значення по

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, банківській системі України становило 10,41%.

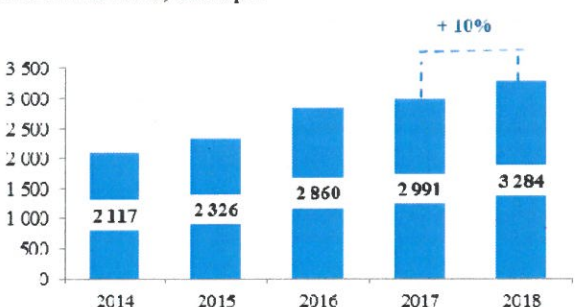
Кредитний портфель, млн.грн.

вкл. резерв під зменшення корисності: кредитів



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.

Кошти клієнтів, млн.грн.



Основною складовою ресурсної Бази банку є кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2018 року обсяг коштів клієнтів банку 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 портфеля. 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 портфеля, диверсифікація депозитного портфеля за основними вкладниками добра – кошти 10 найбільших вкладників формували десяту частину портфеля.



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 банку 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 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.

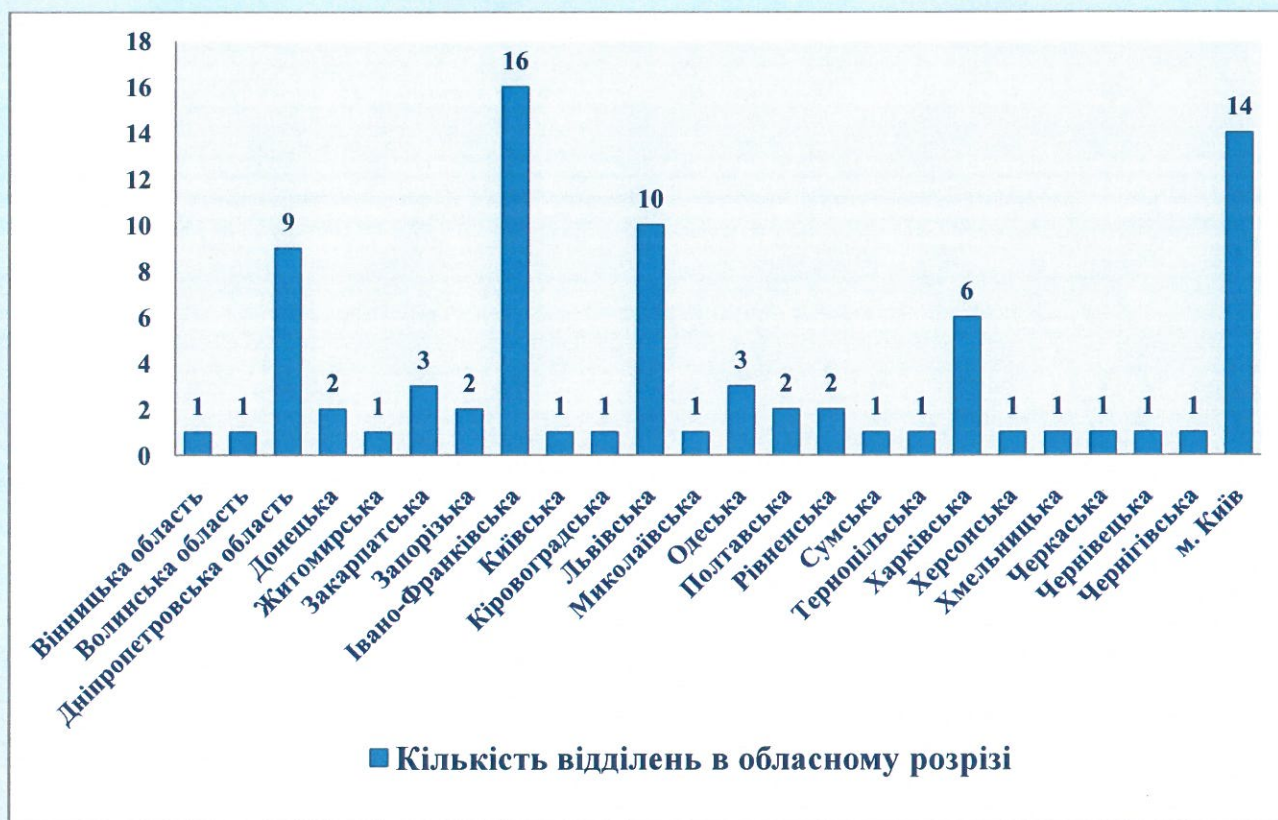
З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку 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.

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



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

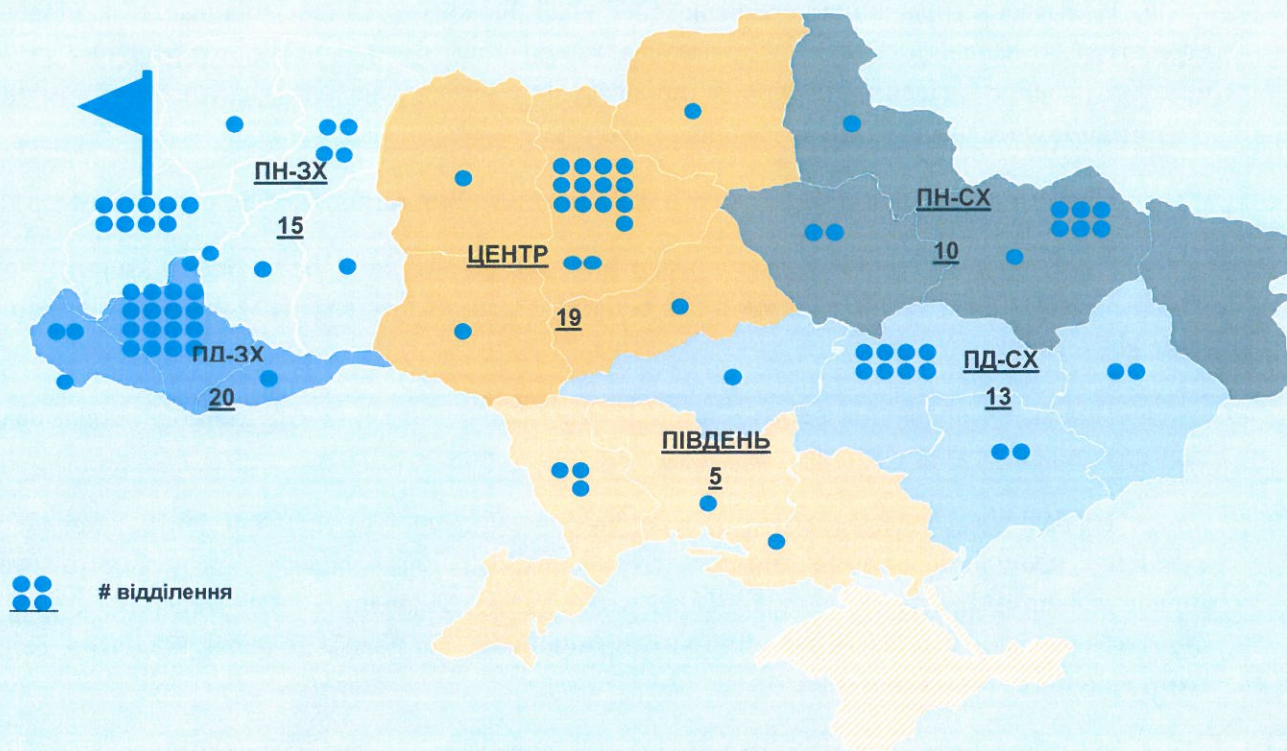
Протягом 2017-2018 рр. Банк продовжував процес оптимізації мережі Банку, в результаті чого 6 відділень було передислоковано у більш економічно-привабливі місця.

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

КРЕДИТ - ЦЕ ПРОСТО!
ГОТІВКА ДО 200 000 ГРН



€ ІДЕЯ

КРЕДИТНІ КАНКУЛИ

ЗАПОВНИ ЗАЯВКУ - ОТРИМАЙ ГРОШІ ВЖЕ СЬОГОДНІ!

У клієнтському кредитному портфелі за цільовим призначенням переважають готівкові кредити фізичним особам на поточні потреби, які видаються з максимальним терміном до 5-ти років. Продаж даного продукту диференціюється в залежності від цільової групи (продукти для нових і відомих клієнтів, а також для пенсіонерів і перевірених клієнтів, консолідовані кредити - кредити клієнтам інших банків). 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 – мікрокредити. Переважну більшість кредитів надано в національній валюті (понад 98%).

ДОСТУПНІ КРЕДИТИ
для підприємців



€ ІДЕЯ

ГОТІВКА НА РОЗВИТОК

ЗАПОВНИ ЗАЯВКУ - ОТРИМАЙ ГРОШІ!

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:

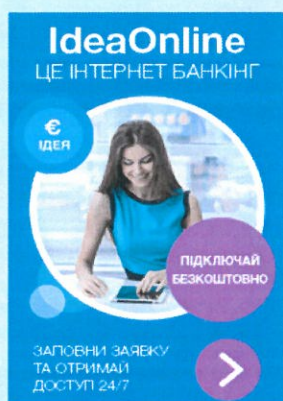
- Безкоштовне зняття готівки в будь-якому банкоматі чи касі банку за рахунок кредитного ліміту;
- Максимальний кредитний ліміт – 200 тис. грн.;
- Миттєва платіжна картка MasterCard World;
- Мінімальний платіж лише 7% від використаного ліміту;
- Безкоштовне відкриття рахунку та оформлення картки;
- Зменшена 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 звітнього 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 картою і не знімає коштів готівкою, то взагалі не платить комісії 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 поповняти 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 розширити співпрацю і готувати нові пропозиції для задоволення потреб наших клієнтів.

Страхування

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 репутации 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%.

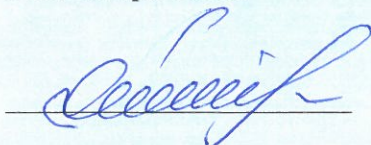
Стратегія розвитку банку базується на основі того, що АТ «Ідея Банк» є одним лідерів роздрібного сегменту. Банк ще більше зосередиться на тих сферах в своїй діяльності, де зможе надати додаткові спеціальні продукти, послуги та сервіси своїм клієнтам, і таким чином, виділитися з поміж конкурентів.

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

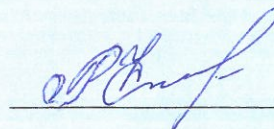
Ще однією з ключових цілей в 2019 році є запуск впровадження нового інноваційного проекту по digital-напрямку. Це Банк нового покоління, який буде дозволяти клієнту використовувати усі можливості сучасних фінансових інструментів інтерактивно, через глобальну мережу інтернет, в тому числі, через додаток 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.

**Затверджено до випуску та підписано:
21 березня 2019 року**

Михайло Власенко
Голова Правління



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



Наталія Романюк
Головний бухгалтер