

Титульний аркуш

24.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 17.2/63084/2

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

Власенко М.В.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Ідея Банк"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19390819
4. Місцезнаходження: 79008, Львівська обл., місто Львів, вулиця Валова, 11
5. Міжміський код, телефон та факс: (032)235-09-20, (032)297-06-95
6. Адреса електронної пошти: info@ideabank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку: Державна установа «Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262,804,DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

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

24.04.2019

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

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

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

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

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

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

5.2 Інформація відсутня

5.3 Інформація відсутня

5.4 Інформація відсутня

5.6 Інформація відсутня

8. Інформація відсутня

9. Інформація відсутня

11- 21 Інформація відсутня

23 Банк не проводив аудит проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2019 року.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування
Акціонерне товариство "Ідея Банк"
2. Дата проведення державної реєстрації
22.10.1991
3. Територія (область)
Львівська обл.
4. Статутний капітал (грн)
298741975
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії
7. Середня кількість працівників (осіб)
1016
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД
№6419 - Інше грошове посередництво
д/в - д/в
д/в - д/в
9. Органи управління підприємства
Загальні збори акціонерів; Наглядова рада Банку; Правління Банку.
10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	53413Польща місто Вроцлав вулиця Гвядзіста,66	0000004335

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

1

11. Банки, що обслуговують емітента

- 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті
Національний банк України
- 2) МФО банку
300001
- 3) поточний рахунок
32008105301026
- 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті
АТ "Кредобанк"
- 5) МФО банку
325365
- 6) поточний рахунок
16004002

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	№96	04.12.2011	Національний банк України	
Опис	Необмежена			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку	№96	03.02.2012	Національний банк України	
Опис	Необмежена			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

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

Власенко Михайло Валерійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1964

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

30

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

Голова Правління ВАТ "Астра Банк", -, Голова Правління ВАТ "Астра Банк"

8. Опис

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

Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради банку. Голові Правління підпорядковані Департамент казначейства, Департамент по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Бюро Правління.

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

Посади в інших юридичних особах не обіймає.

1. Посада

Член Правління, Фінансово-Операційний Директор

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

Луценко Олег Володимирович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1971

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

26

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

Заступник Голови Правління ВАТ <АСТРА БАНК>., -, Заступник Голови Правління ВАТ <АСТРА БАНК>.

8. Опис

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

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

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

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

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

1. Посада

Член Правління, Директор з ризиків

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

Синишин Ростислав Тарасович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1982

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

14

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

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

8. Опис

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

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

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

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

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

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

1. Посада

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу

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

Малий Володимир Васильович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1969

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

17

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

Директор Департаменту роздрібних продажів ПАТ "Альфа Банк", -, Директор Департаменту роздрібних продажів ПАТ "Альфа Банк"

8. Опис

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

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

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

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

1. Посада

Член Правління, Адміністративний Директор

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

Шляк Славомір Павел

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1967

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

29

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

Член Правління, Директор Департаменту адміністрації ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь), -,
Член Правління, Директор Департаменту адміністрації ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь).

8. Опис

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

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

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

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

1. Посада

Голова Наглядової ради Банку

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

Піотр Качмарек

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1966

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

29

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

Член Правління, Директор із роздрібних банківських послуг ПАТ "Альфа Банк" (Україна). З червня 2014 призначений Головою Правління "Гетін Холдінг Спудка Акційна", -, Член Правління, Директор із роздрібних банківських послуг ПАТ "Альфа Банк" (Україна). З червня 2014 призначений Головою Правління "Гетін Холдінг Спудка Акційна".

8. Опис

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

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

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

Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Кшиштоф Ярослав Белецкі
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н
4. Рік народження
1966
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
28
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Член Спостережгої ради Гетін Нобле Банк С.А. (Польща), Гетін Холдінг С.А. (Польща) - Заступник Голови Правління., -, Член Спостережгої ради Гетін Нобле Банк С.А. (Польща), Гетін Холдінг С.А. (Польща) - Заступник Голови Правління.
8. Опис
На підставі рішення Загальних Зборів акціонерів ПАТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі №60 від 21.08.2018 року обрано Членом Наглядової Ради банку терміном, передбаченим Статутом Банку. Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня. Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних. Член Наглядової Ради банку є представником акціонера. Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "Ідея Банк" та законодавством України.

1. Посада
Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гасич Ярослава Русланівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н
4. Рік народження
1972
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
14
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "АРМАПРОФІТ" - Юристконсульт.Незалежний Член Спостережної ради ПАТ "Ідея Банк", -, ТОВ "АРМАПРОФІТ" - Юристконсульт.Незалежний Член Спостережної ради ПАТ "Ідея Банк"
8. Опис
Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №60 від 21.08.2018 р.)) переобрана Членом Наглядової Ради ПАТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня. Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Мальські Якуб

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1958

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

36

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

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

8. Опис

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

Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

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

Лесик Ольга Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1955

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

42

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

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

8. Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

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

Радченко Андрій Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1972

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

22

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

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

8. Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової ради

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

Гжегож Копаняж

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

20

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

Приватний інвестор, консультант, -, Приватний інвестор, консультант

8. Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1. Посада

Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку і звітності

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

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/н

4. Рік народження
1959

5. Освіта
Вища

6. Стаж роботи (років)
37

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

8. Опис

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

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

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	79202	X	X
у тому числі:				
Субординований борг	21.12.2012	79202	6	31.03.2022
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	19197	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3872288	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3970687	X	X
Опис	Інформація відсутня			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідчення про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.04.2016	44/12016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000142889	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	298741975	298741975	100
Опис	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

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

XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

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

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	382 453	304 865
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	52	75
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	3 585 508	3 305 699
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	7 731	7 769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	9	5 009
Відстрочений податковий актив	1100	9 623	7 850
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	187 491	145 465
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	82 840	79 413
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	20	20
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	4 598 660	4 204 715
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	1 515	581
Кошти клієнтів	2010	3 536 812	3 284 349
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	770	1 768
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	19 197	16 275
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	1	9
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	333 190	102 796
Субординований борг	2100	79 202	80 488
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	3 970 687	3 486 266
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	298 742	298 742
Емісійні різниці	3010	120 972	120 972

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	99 808	82 994
Резерви переоцінки	3050	29 318	29 318
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	79 133	186 423
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	627 973	718 449
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 598 660	4 204 715

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

Примітки: Додаткові статті, які немає можливості внести у форму "Інвестиції в цінні папери": 342 933, 348 550;

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2019 року

Керівник

Власенко М.В.

(032)235-09-20 Лимарчук Т.П.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	469 591	387 286
Процентні витрати	1005	-109 300	-95 536
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	360 291	291 750
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	55 627	38 070
Комісійні витрати	1045	-16 338	-9 975
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	5 160	3 306
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 093	226
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	7	30
Інші операційні доходи	1170	7 163	6 673
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-40 783	-55 140
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	96 552	135 872
Витрати на податок на прибуток	1510	-17 419	-24 553
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	79 133	111 319
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	79 133	111 319
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,26000	0,37000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Примітки: Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (196 728), попередній період - сума - (97 832);

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності інших активів" - сума (3 222), попередній період - сума 178;

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (61 562), попередній період - сума (36839);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" - сума (11970), попередній період - сума - (4575).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2019 року

Керівник

Власенко М.В.

(032)235-09-20 Лимарчук Т.П.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Романюк Н.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 742	120 972	0	82 994	29 318	186 423	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	718 449
Усього сукупного доходу:																			
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	79 133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79 133
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	16 814	0	-16 814	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:																			
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:																			
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-169 609	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-169 609
Додаткові статті – опис статей та вміст показників																			
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	298 742	120 972	99 808	29 318	0	79 133	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	627 973

Примітки: Інформація відсутня

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2019

Керівник

Власенко М.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

(032)235-09-20 Лимарчук Т.П.

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	0	0
Комісійні витрати, що сплачені	1025	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
Інші отримані операційні доходи	1100	0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	0	0
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

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

Примітки: Банк складає звіт за непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2019 року

Керівник

Власенко М.В.

(032)235-09-20 Лимарчук Т.П.

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	96 552	410 389
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	11 970	19 768
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	199 943	557 379
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-19 214	948
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 093	917
(Нараховані доходи)	1150	-469 591	-1 644 853
Нараховані витрати	1155	109 300	380 186
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	9 850	30 628
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	273 294	926 992
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-423 762	-1 192 925
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	-15 131	-13 081
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	935	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	266 576	302 388
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	-983	-12 447
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-8 822	13 577
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	92 107	24 504

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-11 270	-29 191
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	80 837	-4 687
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	56 189
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 793	-28 452
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-32	-12 240
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-1 825	15 497
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-2 517	-4 709
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	1 093	917
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	77 588	7 018
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	304 865	297 847
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	382 453	304 865

Примітки: Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 444 678; попередній період - сума 1 561 375;

Звітний період: Стаття "Процентні виплати сплачені" - сума -(111 287); попередній період - сума (389 745);

Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - сума (1 179), попередній період - сума - (4 709).

Звітний період: Стаття "Грошові кошти щодо орендного зобов'язання" - сума (1 338),.

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2019 року

Керівник

Власенко М.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

(032)235-09-20 Лимарчук Т.П.

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 1 квартал 2019 року

1.

Інформація про Банк

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

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

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

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема:

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

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством, а саме:

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 23 квітня 2019 року.

2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

За останні три роки темпи росту економіки були найвищими. Проте, такі темпи, навіть з урахуванням прогнозованої динаміки зростання, не перебивають спаду 2014-2015 років. Але, попри зростання, турбує природа і якість такого зростання. Основним сектором, що забезпечував підйом нашої економіки упродовж 2018 року та 1 кварталу 2019 року, залишилася торгівля (переважно імпортом). Головний сектор (промисловість) за 2018 рік демонстрував спадаючу динаміку (вклад у ВВП зменшився наполовину порівняно з початком року). Поліпшив показники 2018 року 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.

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 сприятливий 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.

НБУ прогнозує, що економіка України у 2019 році зросте на 2,7-3,0%, ВВП має зрости на 2,5%, за прогнозами МВФ та Світового банку - на 2,7%.

У березні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 8,6% з 8,8% у лютому 2019 року. Однією із передумов стійкого і економічного зростання є низька і стабільна інфляція.

Базова інфляція уповільнилася дещо швидше, ніж очікувалося, насамперед завдяки зміцненню обмінного курсу гривні. Поточна динаміка споживчої інфляції та її складових свідчить про подальше послаблення інфляційного тиску.

Жорсткі монетарні умови, що склались внаслідок низки підвищень облікової ставки, яка склала на кінець 2018 року 18% річних, та залишилась незмінною на кінець 1 кварталу 2019 року залишаються важливою передумовою для подальшого поступового сповільнення інфляції до цілі 5% у 2020 році. Зокрема, жорстка монетарна політика НБУ стала однією з причин зміцнення курсу гривні. У свою чергу,

зміцнення курсу позначилося на цінах імпортованих товарів та товарів зі значною імпортною складовою.

Одним із важливих чинників макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом.

3.

Основи складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

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

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

Валюта подання фінансової звітності.

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

Безперервність діяльності

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

4.

Принципи облікової політики

Проміжна фінансова звітність станом на 31 березня 2019 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості з коригуванням на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю.

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

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

Банк застосував МСФЗ 16 "Оренда", починаючи з 01 січня 2019 року, який замінює діючі вимоги щодо

обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду".

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

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

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

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

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

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

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

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог

стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Договори оренди, за якими Банк є орендарем

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

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі які здійснені на або до дати початку оренди (попередня оплата по орендних платежах) за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- первісні прямі витрати які понесені Банком (комісійна винагорода, оплата юридичних послуг, витрати пов'язані з проведенням переговорів по умовах оренди, витрати пов'язані з оформленням заставного забезпечення, інші витрати, пов'язані з отриманням договору оренди, які в іншому випадку не були би понесені);
- витрати, які будуть понесені Банком на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди. Банк несе зобов'язання за такими витратами або на дату початку оренди, або внаслідок використання базового активу протягом певного періоду.

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

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

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

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

- збільшує балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшує балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;

- переоцінює балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

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

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

- відбулася зміна строку оренди (уключаючи у зв'язку з переглядом імовірності

виконання опціону на продовження або дострокового припинення оренди);

- відбулася зміна оцінки можливості придбання базового активу (у разі використання можливості придбання);

- відбулася зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

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

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

- зміни очікуваних сум які будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;

- зміни майбутніх орендних платежів при зміні індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права кори

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

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

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

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

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

- для модифікації яка звужує сферу оренди, Банк зменшує балансову вартість активу для відображення часткового або повного припинення цього договору оренди, і визнає прибуток або збиток

пропорційно звуженню сфери оренди

- для всіх інших модифікацій Банк проводить відповідне корегування активу.

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

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

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

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

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

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

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

- фіксовані платежі, з вирахуванням заохочених платежів по оренді;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

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

Валюта 31 березня 2019 31 грудня 2018

Долар США 27,25 27,69

Євро 30,57 31,71

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

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

Перехідні положення

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

Вплив застосування МСФЗ 16 "Оренда"

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

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
Готівкові кошти	73,042	73,837
Кошти в Національному банку України		129,604
Кореспондентські рахунки у банках України:		196,213
- з рейтингом від С- до С+	70.994	65,985
- без рейтингу	125.219	88,473
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		325
- з рейтингом від С- до С+	325	423
Резерв від очікувані кредитні збитки		(16,731)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	382,453	304,865

Станом на 31 березня 2019 року залишки на кореспондентських рахунках інших країн 325 тис.грн., (31 грудня 2018 року - 423 тис.грн.).

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

Розмір обов'язкових резервів Банку на 31 березня 2019 року (розрахований для періоду утримання з 11.03.2019 по 10.04.2019 як проста середня обов'язкових резервів за період визначення з 11.02.2019 по 10.03.2019) становив 123 051 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 (129 604 тис.

грн. станом за 29 березня 2019 року), у розмірі 100%.

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

Середній залишок коштів на кореспондентському рахунку в НБУ за період утримання з 11.03.2018 по 10.04.2019 склав 123 792 тис. гривень. Середній залишок активів в покриття обов'язкових резервів за період утримання з 11.03.2019 по 10.04.2019 склав 123 792 тис. гривень. Таким чином, Банк виконав вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

6. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис. грн)

Найменування статті 31 березня 2019 31 грудня 2018

Кореспондентські рахунки 90 130

Резерв під очікувані кредитні збитки (38) (55)

Усього коштів у банках 52 75

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках

(тис. грн)

Найменування статті 31 березня 2019 31 грудня 2018

Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі; в т.ч. - -

кошти в банку, який визнаний неплатоспроможним 1 1

Кошти в інших банках до вирахування резервів 89 129

Резерв під очікувані кредитні збитки (38) (55)

Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 52 75

7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018		
Кредити, що надані юридичним особам	83,369	87,181		
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3,739	1,346		
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,036	2,098		
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5,074,163	4,546,464		
Інші кредити, що надані фізичним особам	153,102	154,528		
Усього кредитів	5,316,409	4,791,617		
Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 - під знецінення кредитів)			(1,730,901)	(1,485,918)
Усього кредитів за мінусом резервів	3,585,508	3,305,699		

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	66,182	1,25%	67,777	1,42%
Фізичні особи	5,229,302	98,36%	4,703,090	98,15%
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	18,261	0,34%	20,518	0,43%
Переробна промисловість	452	0,01%	111	0,00%
Інші	2,212	0,04%	121	0,00%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до				

вирахування резервів

5,316,409 100% 4,791,617 100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2019 року

Найменування статті Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії (колективно оцінені) Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії (індивідуально оцінені)
Кредитно-знецінені фінансові активи Усього

Валова балансова вартість станом на 1 січня 2019 року 3,468,599 179,5360 1,143,482
4,791,617

Фінансові активи, переведені до активів, збитки за якими очікуються протягом всього строку дії фінансового активу (стадія 2 (172,748) 0 25 (3,383) (176,106)

Фінансові активи, переведені до кредитно-знецінених активів (стадія 3) (58,413) (110,519)
0 0

(168,932)

Фінансові активи, переведені до категорії активів, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців (стадія 1) 0 (26,615) 0 (5,328)

(31,943)

Створені або придбані фінансові активи 957,1885,448 0 8

962,644

Фінансові активи, визнання яких було припинено (312,462) (16,107) 0 (16,727)

(345,296)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами (84) (22) 0 58,059

57,953

Списані фінансові активи (336) (39) 0 (7,735)

(8,110)

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

0

Інші зміни (141,594) 182,34443 193,789

234,582

Валова балансова вартість станом на 31 березня 2019 року 3,740,150 214,02668
1,362,165

5,316,409

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

(тис.грн.)

Найменування статті Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії (колектив-но 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 2,523,205 121,497228,476474,062
3,347,240

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

Фінансові активи, переведені до кредитно-знецінених 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 2,367,837 123,9990 198,952

2,690,788

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

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами 451 1 0 129,704
130,156

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

(15,371)

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

0

Інші зміни (58,654) 50,251 0 381,602

373,199

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

1,143,482

4,791,617

Таблиця 5 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2019 року.

(тис.грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного 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 2019 року 325,086 97,808 1,063,024
1,485,918

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 37,760 (5,090) (225,607) (192,937)

Зменшення внаслідок списання (121) (3) (4,724) (4,848)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами (84) (22) 58,059 57,953

Переміщення між стадіями (19,241) 23,931 380,969 385,659

Вплив зміни валютних курсів (727) 0 (117) (844)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року 342,673 116,624 1,271,604
1,730,901

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

(тис. грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного 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 кредит-них збитків	202,60732,661	306,137	541,405
Зменшення внаслідок списання	(197) (456) (9,800)	(10,453)	
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами		451 1	129,704
130,156			
Переміщення між стадіями	(66,536) (72,581)	173,25534,138	
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			

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року сукупна заборгованість (основний борг та %%-ки) за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 90 070,2 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2018 р. ? 93 703,9 тис. грн.), або 1,76 % від загальної суми кредитного портфеля (на кінець дня 31.12.2017 р. ?2,04%).

Таблиця 6. Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 31 березня 2019 року

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

0.00 - 0.10	0	0	0
0.11 - 0.40	0	0	0
0.41 - 1.00	12,970	0	0
1.01 - 3.00	1,441	0	0
3.01 - 6.00	426	68	0
6.01 - 11.00	3,220,940	0	0
11.01 - 17.00	59	0	0
17.01 - 25.00	259,1340	0	
25.01 - 50.00	221,5930	0	

50.01+ 23,587 214,0261,362,165

Всього 3,740,150 214,0941,362,165

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

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

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	269,1060	0	
25.01 - 50.00	207,2280	0	
50.01+	24,028	179,5361,143,482	
Всього	3,468,599	179,5361,143,482	

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

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи		
Усього	2	3	4	5	6	7
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,740,150	214,094	1,362,165	0	5,316,409	
Мінімальний кредитний ризик	3,368,854	0	0	0	3,368,854	
Низький кредитний ризик	283,653	68	518	0	284,239	
Середній кредитний ризик	0	493	0	0	493	
Високий кредитний ризик	0	368	0	0	368	
Дефолтні активи	87,643	213,165	1,361,647	0	1,662,455	

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (342,673) (116,624) (1,271,604) 0 (1,730,901)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3, 397,477 97,470 90,561 0 3,585,508

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

(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені активи
Усього					
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

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

Таблиця 10 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 березня 2019

року

(тис.грн.)

Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб

Кредити, надані фізичним особам -підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні

по-треби	Інші кре-дита, надані фізичним особам		Усього		
Незабезпечені кредити-	-	3,054	3,532,637	53	3,535,744
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	859	- 859
Кредити, забезпечені нерухомим майном	30,247	629	-	4,052	- 34,928
у т. ч. житлового призначення -	629	-	4,052	-	4,681
іншими активами	-	-	-	13,977	13,977

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів

30,247

629

3,054

3,537,548

14,030

3,585,508

Таблиця 11 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб

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

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

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів

31,041

628

803

3,255,048

18,179

3,305,699

Таблиця 12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 березня 2019 року

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації за-ставленого забезпечення	Вплив			
Кредити, надані юридичним особам	83,369	58,784	24,585			
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		3,739	-	3,739		
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,036	481	1,555			
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби				5,074,163	2,773	5,071,390
Інші кредити, надані фізичним особам		153,1020		153,102		
Усього кредитів	5,316,409	62,038	5,254,371			

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

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації за-ставленого забезпечення	Вплив			
Кредити, надані юридичним особам	87,181	60,070	27,111			
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям		1,346	-	1,346		
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,098	630	1,468			
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби				4,546,464	800	4,545,664
Інші кредити, надані фізичним особам		154,5280		154,528		

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

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

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

8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

(тис.грн.)		31 березня 2019		31 грудня 2018	
Найменування статті					
Акції підприємств та інші цінні папери			72	72	
в т.ч. за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)					72
Резерв під очікувану збитку	(19)	(19)			
Усього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за мінусом резервів					53 53

Таблиця 2. Інвестиційні цінні папери до погашення

(тис.грн.)		31 березня 2019		31 грудня 2018	
Найменування статті					
Депозитні				сертифікати	НБУ
Облігації внутрішньої державної позики					
Усього інвестиційних цінних паперів до погашення					

Станом на 31 березня 2019 року ОВДП складають:

7,0 млн. доларів США (190,741 тис.грн.) з остаточним строком погашення 12 лютого 2020 року та

номінальною процентною ставкою 5,40%.

Станом на 31 березня 2019 року депозитні сертифікати НБУ складають:

50 млн. грн. з остаточним строком погашення 01 квітня 2019 року та номінальною процентною ставкою 16,0%;

100 млн. грн. з остаточним строком погашення 05 квітня 2019 року та номінальною процентною ставкою 18,0%.

9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 31 березня

2019 року 31 грудня

2018 року

Будівлі

Балансова вартість на початок звітного періоду	7,769	7,544
Первісна (переоцінена) вартість	8,485	8,045
Знос на початок звітного періоду	(716)	(501)
Амортизаційні відрахування	(38)	(149)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником первісна (переоцінена) вартість -	440	
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником (накопичений знос)	-	(66)
Балансова вартість на звітну дату	7,731	7,769
Первісна (переоцінена) вартість	8,485	8,485
Знос станом на звітну дату	(754)	(716)

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

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат 31 березня

2019 року 31 грудня

2018 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості

114

483

10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Найменування статті Будівлі, споруди та переда-вальні при-строї Машини та обладнання
Транспортні засоби Інструменти, прила-ди, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші

необо-ротні

ма-теріальні активи Неза-вершені капітальні вкла-дення в основні засоби та нематері-альні активи

Нематеріальні активи

Усього

Балансова

вартість на

01 січня 2018

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

Первісна

(переоцінена)

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

Знос на 01

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

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		
-----------	---	---	---	---	---	----	--	--

Вибутя первісна

(переоцінена)

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

Вибуття

(накопичений

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

Амортизаційні

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

Балансова

вартість на

31 грудня

2018 року

31 грудня 2013 року	43,184	29,559	983	7,470	3,063	7,272	8,192	45,742	145,465
---------------------	--------	--------	-----	-------	-------	-------	-------	--------	---------

Первісна

(переоцінена)

вартість 53,719 55,126 2,885 16,774 4,856 34,026 8,192 74,845 250,423

Знос на 31

грудня 2018

року (10,535) (25,567) (1,902) (9,304) (1,793) (26,754) - (29,103)
(104,958)

(тис.грн.)

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

необоротні

матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи
Нематеріальні активи

Усього

Надходження - - - - - 52,133 - 2,024 32 54,189

Вибуття первісна

(переоцінена)

вартість - - - - -

- - (231) - (231)

Амортизаційні

відрахування (308) (1,532) (65) (573) (118)

(6,112) (1,255) - (1,969) (11,932)

Балансова

вартість на 31

березня 2019 року 42,876 28,027 918 6,897 2,945

46,021 6,017 9,985 43,805 187,491

Первісна

(переоцінена)

вартість 53,719 55,126 2,885 16,774 4,856

52,133 34,026 9,985 74,877 304,381

Знос на 31 березня

2019 року (10,843) (27,099) (1,967) (9,877) (1,911)

(6,112) (28,009) - (31,072) (116,890)

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

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

" щодо яких є обмеження права власності.

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

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2019 року становить 13,418 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 12,210 тис. грн.).

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

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

11. Інші активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	14,913	19,979
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	11,466	11,832
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2,652	2,182
Грошові кошти з обмеженим правом використання	53,346	43,606
Інші фінансові активи	4,188	3,998
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(17,373)	(16,353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	69,192	65,244

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 4 188 тис.грн. (станом на 31 грудня 2018 року - 3,998 тис.грн.).

Таблиця 4 . Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті

	31 березня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість з придбання активів	7,609	4,416
Передоплата за послуги	3,212	1,956
Витрати майбутніх періодів	3,597	4,826
Запаси матеріальних цінностей	3,866	4,785
Дебіторська заборгованість за податками,крім податку на прибуток	1,343	490
Банківські метали	83	89
Резерв під інші активи	(6,062)	(2,393)
Усього інших активів	13,648	14,169

12. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
Кошти в розрахунках інших банків	1,515	581
Усього коштів банків	1,515	581

13. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
Юридичні особи		
Поточні рахунки	297,270304,244	
Строкові кошти	473,586438,126	
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	373,748346,051	
Строкові кошти	2,392,208	2,195,928

Усього коштів клієнтів 3,536,812 3,284,349
 Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2019

31 грудня 2018

	сума	%	сума	%
Державне управління	0	0,00%	1	0,0%
Виробництво та розподілення електрое-нергії, газу та води	3,044	0,09%	6,796	0,21%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			147,1074	4,46%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			138,9383	4,23%
	142,7134	3,7%		
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	22,876	0,65%	4,935	0,15%
Фізичні особи	2,765,956	78,20%	2,541,979	77,39%
Переробна промисловість	27,062	0,76%	35,067	1,06%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	268,1907	7,58%	240,2077	7,31%
Інші	163,6394	4,63%	166,0575	5,05%
Усього коштів клієнтів	3,536,812	100%	3,284,349	100%

Сума гарантійних залучених депозитів станом на кінець дня 31 березня 2019 року

складає:

- під кредити, надані фізичним особам - 1 565,0 тис. грн. (балансова вартість - 919,8 тис. грн);
- під гарантії юридичних осіб - 2 000,0 тис. грн. (балансова вартість - 1 528,4 тис. грн.).

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

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

14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Найменування статті 31 березня 2019

31 грудня 2018

Депозитні сертифікати (іменні ощадні (депозитні)

сертифікати) 770 1,768

Усього

770 1,768

15. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2019 року 31 грудня 2018 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними карт-ками		
	4,846	
	3,089	
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,658	780
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	359	346
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами		
	15,286	
	15,756	
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	809	9,629
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	5,986	4,761
Дивіденди до сплати	169.609-	

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) (МСФЗ 16) 45,175 -

Інші фінансові зобов'язання 21,562 9,371

Усього інших фінансових зобов'язань 265,29043,732

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

(19 034 тис.грн.).

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2019 31 грудня 2018

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 55,294 45,445

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 6,867 1,032

Кредиторська заборгованість з придбання активів 186 2

Кредиторська заборгованість за зборами до ФГВФО 3,821 3,728

Інша заборгованість 1,732 8,857

Усього інших зобов'язань 67,900 59,064

16. Субординований борг

Станом на 31 березня 2019 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 79 021 тис.грн): 2,900 тис.дол.США - залучена від пов'язаної сторони - Ідея Банку Спудка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

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

Загальна сума субординованого боргу станом на кінець дня 31 грудня 2018 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) - складає 79 202 тис. грн., (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року - суму субординованого боргу становила - 80,488 тис. грн.)

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

17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід
Усього			

Залишок на 1 січня 2018 року 298,742298,742120,972419,714
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року) 298,742298,742120,972419,714

Внески за акціями нового випуску - - - -
Залишок на кінець дня 31 березня 2019 року 298,742298,742120,972419,714

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

Акціонерами Банку є:

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 31 березня 2019 року, Банк:

не мав несплачених випущених акцій;

акцій за умовами опціонів та контрактів з продажу не випускав.

Дивіденди

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

Розподіл дивідендів не може здійснюватись,якщо:

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

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

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

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

18.Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

(тис.грн.)

Найменування статті

31 березня 2019

2018

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 на продаж Усього

Залишок на 1 січня 2019 року 82,994 29,318 - 112,312 76,067 30,149

- 106,216

Амортизація резерву переоцінки - - - - (831) -

(831)

Розподіл прибутку до резервних фондів 16,814 - - 16,814 6,927 - - 6,927

Залишок на 31 березня 2019 року

99,808 29,318 - 129,126 82,994 29,318 - 112,312

Нереалізовані прибутки/(збитки) за операціями з цінними паперами у портфелі банку на продаж -

-
- - - -
- -

Залишок на 31 березня 2019 року

99,808 29,318 - 129,126 82,994 29,318 - 112,312

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж

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

Резервні фонди Банку

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених кредитних збитків. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд

формується за рахунок відрахування з чистого прибутку 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. У першому кварталі 2019 року було збільшено резервний фонд Банку на 16 814 тис.грн. (2018 рік - 6 927 тис.грн.)

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

19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Найменування статті Звітний період Попередній період

	менше ніж 12 місяців		більше ніж 12 місяців		усього		менше ніж 12 місяців		більше ніж 12 місяців		усього	
Грошові кошти та їх еквіваленти	382,453-		382,453	304,865-		304,865						
Кредити та заборгованість банків	52	-	52	75	-	75						
Кредити та заборгованість клієнтів	1,867,069		1,718,439	3,585,508		1,720,387						
	1,585,312	3,305,699										
Інвестиції в цінні папери	342,933-		342,933	154,367	194,183	348,550						
Інвестиційна нерухомість	7,731	-	7,731	7,769	-	7,769						
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток				9	-	9	5,009	-				
				5,009								
Відстрочений податковий актив	9,623	-	9,623	7,850	-	7,850						
Основні засоби та нематеріальні активи	-		187,491	187,491-		145,465	145,465					
Інші активи	82,840	-	82,840	79,199	214	79,413						
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття						20	-	20	20			
						20						
Усього активів	2,692,730	1,905,930	4,598,660	2,279,541	1,925,174	4,204,715						
Кошти банків	1,515	-	1,515	581	-	581						
Кошти клієнтів	1,285,769	2,251,043	3,536,812	1,218,828	2,065,521							
	3,284,349											
Боргові цінні папери, емітовані банком		770	-	770	1,768	-	1,768					
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток			19,197	-	19,197	16,275	-	16,275				

Резерви за зобов'язаннями	1	-	1	9	-	9
Інші зобов'язання	287,54945,641	333,190102,72373		102,796		
Субординований борг	79	79,123	79,202	81	80,407	80,488
Усього зобов'язань						
	1,594,880					
	2,375,807					
	3,970,687					
	1,340,265					
	2,146,001					
	3,486,266					

20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2019 року 31 березня 2018 року

Процентні доходи:

Кредити та заборгованість клієнтів	462,172379,647		
Кореспондентські рахунки в інших банках	41	7	
Цінні папери в портфелі банку до погашення		7,378	7,632
Усього процентних доходів	469,591387,286		

Процентні витрати:

Строкові кошти фізичних осіб	(80,582)	(74,342)	
Строкові кошти юридичних осіб	(19,477)	(15,305)	
Субординований борг	(1,179)	(1,182)	
Боргові цінні папери, випущені банком	(1)	(52)	
Поточні рахунки	(6,723)	(4,655)	
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(1,338)	-	

Усього процентних витрат (109,300) (95,536)

Чистий процентний дохід 360,291 291,750

21. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2019 року 31 березня 2018 року

Комісійні доходи від страхових компаній 7,608 4,387

Розрахунково-касові операції 19,279 18,976

Комісійні доходи ,отримані від наданих кредитів - 13

Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків 8,995 2,476

Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК 17,137 11,030

Інші 2,608 1,188

Усього комісійних доходів 55,627 38,070

Розрахунково-касові операції (3,636) (1,745)

Комісійні витрати від операцій з БПК (12,318) (7,907)

Операції з цінними паперами (23) (2)

Інші (361) (321)

Усього комісійних витрат (16,338) (9,975)

Чистий комісійний дохід 39,289 28,095

22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті

31 березня 2019 року 31 березня 2018 року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги (7,360) (5,386)

Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4,966)	(10,683)
Професійні послуги	(11,982)	(22,428)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3,845)	(5,426)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(7,499)	(3,516)
Інші	(5,131)	(7,701)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(40,783)	(55,140)

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2019 року 31 березня 2018 року
Заробітна плата та премії

(52,445)

(31,028)

Нарахування на фонд заробітної плати	(8,699)	(5,597)
Інші виплати працівникам	(418)	(214)
Усього витрати на утримання персоналу	(61,562)	(36,839)

(тис.грн.)

Найменування статті

31 березня 2019 року 31 березня 2018 року
Амортизація основних засобів(3,889) (2,980)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (1,969) (1,595)

Амортизація активу з права користування (6,112) -

Усього витрат на амортизацію(11,970) (4,575)

23. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2019 року 31 березня 2018 року

Дохід від операційного лізингу (оренди)	276	457
Штрафи пені,що отримані банком	6,292	4,874
Дохід від вибуття основних засобів	-	125
Доходи за надані послуги	181	242
Дохід від здачі в оренду сейфів	176	60
Інші операційні доходи	238	915

Усього операційних доходів 7,163 6,673

24. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2019 року 31 березня 2018 року

Поточний податок на прибуток 19,192 0

Відстрочений податок на прибуток (1,773) 24,553

Усього витрати на податок на прибуток 17,419 24,553

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2019 року 31 березня 2018 року

Прибуток до оподаткування 96,552 100% 135,872 100%

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 17,379 18% 24,457 18%

Вплив постійних податкових різниць 40 0,04%
96 0,07%

Витрати з податку на прибуток 17,419 18,04% 24,553 18,07%

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті Залишок на 31 грудня 2018 Визнані в при-бутках/ збитках в звітному періоді
Залишок на 31 березня 2019

Податковий вплив тимчасових різниць:

Кошти в інших банках - -

Основні засоби та нематеріальні активи 2,260 - 2,260

Інші фінансові активи 91 - 91

Інші активи 5,499 1,773 7,272

Інші фінансові зобов'язання - - -

Згорнутий відстрочений податковий актив 7,850 1,773 9,623

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх прибутків, що будуть оподатковуватись з використанням податкового кредиту у майбутньому базується на бізнес-плані Банку.

25. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті

31 березня 2019 року 31 березня 2018 року

Випущені прості акції на 1 січня 298,742298,742

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

Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку 79,133 111,319

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 0,26 0,37

26. Управління ризиками

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

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

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

Структура управління ризиками

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

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

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

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

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

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

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

- Комітет кредитних ризиків, який відповідає за:

- " Затвердження, внесення змін в Кредитну Політику Банку;
- " Затвердження скорингової моделі;
- " Затвердження, зміна cut-off;
- " Рішення про зміну категорій відділень;
- " Затвердження, зміна процесу верифікації;
- " Затвердження, зміна телефонної верифікації;
- " Затвердження, зміна налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів;

Процес управління ризиками передбачає:

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

Кредитний ризик

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

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

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

" формування безпечного кредитного портфеля, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;

" обмеження розміру втрат в результаті реалізації заходів по утриманню кредитного ризику на прийнятному для Банку рівні.

Політика управління кредитним ризиком

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

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

Станом на 31 грудня 2018 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 6,77% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2017 року - 10,83%).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

це - борг за фінінструментом прострочений понад 90 днів або наявна інформація про боржника:

неспроможність забезпечити у повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком та/або банкрутство.

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

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

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

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

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

- " обмеження ризику (створення резервів під знецінення; гарантування; лімітування - в розрізі відділень, груп клієнтів, по сумах операцій, лімітування операцій з цінними паперами в розрізі емітентів та власників тощо; диверсифікація кредитного ризику - по регіонах, галузях економіки, термінах операцій; прийняття ліквідного забезпечення;
- " опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку;
- " розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику;
- " страхування ризику неповернення кредитних коштів;
- " прийняття ризику - створення централізованої системи прийняття кредитних рішень в Банку.

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

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

Кредитний ризик позабалансових зобов'язань визначається, як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною. Банк застосовує таку ж кредитну політику щодо умовних

зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, моніторингу та контроль рівня ризику.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Інструменти управління кредитним ризиком

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

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

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

Процес управління ринковим ризиком полягає в:

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

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

Для обмеження ринкових ризиків Банк не проводить операцій з маржинальної торгівлі. Інвестує в цінні папери, керуючись принципом диверсифікації портфеля, в тому числі інвестуючи в державні цінні папери, які, зазвичай, є найбільш ліквідними й володіють активним вторинним ринком.

Валютний ризик

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

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній валюті);
- ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (курсовий ризик).

Метою політики Банку в сфері управління валютним ризиком є обмеження ризику понесення втрат від відкритої, не забезпеченої валютної позиції внаслідок не вигідної зміни валютних курсів.

В управлінні валютним ризиком Банк керується максимізацією доходів від обмінних операцій у рамках акцептованого рівня ризику відкритих валютних позицій.

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

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

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

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Кредити та заборгованість клієнтів	41,77%	-	-	40,84%	-	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери до погашення	17,10%	5,40%	-	15,55%	5,85%	-
Зобов'язання						
Кошти банків	-	-	-	16,72%	-	-
Кошти клієнтів:						
поточні рахунки	12,30%	-	-	10,63%	0,01%	0,01%
строкові кошти	13,71%	1,17%	1,05%	12,61%	1,19%	1,14%

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

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

Інший ціновий ризик

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

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

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

Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що

характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитного ризику.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та своєї власної здатності отримувати кредити. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умов кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку.

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

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

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 березня 2019 року цей норматив складав 98,61%, при нормативному значенні не менше 30% (станом на 31 грудня 2018 року - 91,47%);

- 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 березня 2019 року цей норматив складав 107,24%, при нормативному значенні не менше 40% (станом на 31 грудня 2018 року - 84,44%);

- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 березня 2019 року цей норматив складав 215,29 % при нормативному значенні не менше 60% (станом на 31 грудня 2018 року - 212,58 %).

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

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

Таблиця 3. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 березня 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	На ви-могу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
---------------------	----------------------------	------------------	------------------------	---------------

Усього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	382,453-	-	-	382,453
Кредити та заборгованість банків	52	-	-	52
Кредити та заборгованість клієнтів	205,8841,661,185	1,700,750	17,689	3,585,508
Інвестиції в цінні папери	150,612192,321-	-	342,933	
Інвестиційна нерухомість	-	7,731	-	7,731
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	9	-	9
Відстрочений податковий актив	-	9,623	-	9,623
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	6,017	181,474187,491
Інші активи	72,932 9,908	-	-	82,840
Необоротні активи, утримувані для продажу		20	-	20
Усього активів:	811,9331,880,797	1,706,767	199,1634,598,660	

Зобов'язання

Кошти банків	1,515	-	-	1,515
Кошти клієнтів:	891,180394,5892,250,861	182	3,536,812	
Кошти фізичних осіб	448,68566,228 2,250,861	182	2,765,956	
Кошти юридичних осіб	442,495328,361-	-	770,856	
Боргові цінні папери, емітовані банком	770	-	-	770
Кредиторська заборгованість з				
податку на прибуток	-	19,197	-	19,197
Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	1
Інші зобов'язання	53,942 233,60745,641	-	333,190	
Субординований борг	79	-	79,123	79,202
Усього зобов'язань:	947,487647,3932,375,625	182	3,970,687	

Чистий надлишок (розрив) ліквідності на кінець дня 31

березня 2019 року (135,554) 1,233,404 (668,858) 198,981627,973

Сукупний надлишок ліквідності на кінець дня 31

березня 2019 року (135,554) 1,097,850 428,992627,973

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

(тис.грн.)

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

Субординований борг 81	-	80,407	-	80,488
Усього зобов'язань:	1,078,689	261,5762,145,825	176	3,486,266

Чистий надлишок (розрив) ліквідності на кінець дня 31

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

Сукупний надлишок ліквідності на кінець дня 31

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

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

27. Управління капіталом

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 березня 2019 року складає 627 973 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року - 718 449 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

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

Станом на 31 березня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 березня 2019 року становить 17,28% (31 грудня 2018 року - 16,87%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

Найменування статті	31 березня 2019	31 грудня 2018
Основний капітал	471,748303,012	
Статутний капітал	298,742298,742	
Емісійні різниці	120,972120,972	
Інші резерви	99,808 82,994	
Зменшення основного капіталу		

Нематеріальні активи (43,806)	(45,743)	
Капітальні вкладення у нематеріальні активи (3,968)	(3,273)	
Збитки минулих років -	(150,680)	
Додатковий капітал	201,529447,018	
Додатковий капітал до розрахунку	201,529303,013	
Резерв переоцінки основних засобів	29,318	29,318
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами	353,463	108,994
Субординований борг, що враховується до капіталу	63,217	64,237
Усього регулятивного капіталу	673,277606,025	
Усього активів, зважених на ризик	3,939,746	3,647,291
Відкрита валютна позиція	3,527	6,281
Усього регулятивного капіталу, вираженого як процент загальної суми активів, зважених на ризик	17,07%	16,87%

28. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2019
Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
	Провідний управлінський персонал
	Інші

пов'язані

сторони

Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	25	265
Кошти банків	-	414	-	-
Інші активи	-	1	-	-
Кошти клієнтів	1,168	4,630	2,569	8,952
Субординований борг	-	79,100	-	-
Інші зобов'язання	173,933	887		

Найменування статті

31 грудня 2018

Материнська

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

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2019 року:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті

1 квартал 2019 року

Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
----------	---------------------------------	----------------------------------	------

пов'язані				
сторони				
Процентні доходи	-	-	-	19
Процентні витрати	-	(1,188)	(22)	(41)
Комісійні доходи	-	168	5	5
Комісійні витрати	-	(11)	-	-
Інші операційні доходи	-	42	-	3
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,572)	-	(146)	(15)

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

Найменування статті

2018 рік

Материнська

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

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

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

31 березня 2019 Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2018

Витрати до виплати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання
--------------------	------------------------------------	---------	-------------------------

Поточні виплати працівникам

6,960 806

42,757 3,069

29. Події після дати балансу

Після 31 березня 2019 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

23 квітня 2019 року

Михайло Власенко

Голова Правління

Наталія Романюк

Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Лимарчук

Начальник відділу звітності

Тел.: (032) 235-09-20

XV. Проміжний звіт керівництва

1. Характер бізнесу

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

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 2018 року та I кварталу 2019 року, залишилася торгівля (переважно імпортом). Головний сектор (промисловість) за 2018 рік демонстрував спадаючу динаміку (вклад у ВВП зменшився наполовину порівняно з початком року). Поліпшив показники 2018 року 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.

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.

НБУ прогнозує, що економіка України у 2019 році зросте на 2,7-3,0%, ВВП має зрости на 2,5%, за прогнозами МВФ та Світового банку - на 2,7%.

У березні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 8,6% з 8,8% у лютому 2019 року. Однією із передумов стійкого і економічного зростання є низька і стабільна інфляція.

Базова інфляція уповільнилася дещо швидше, ніж очікувалося, насамперед завдяки зміцненню обмінного курсу гривні. Поточна динаміка споживчої інфляції та її складових свідчить про подальше послаблення інфляційного тиску.

Жорсткі монетарні умови, що склались внаслідок низки підвищень облікової ставки, яка склала на кінець 2018 року 18% річних, та залишилась незмінною на кінець I кварталу 2019 року залишаються важливою передумовою для подальшого поступового сповільнення інфляції до цілі 5% у 2020 році. Зокрема, жорстка монетарна політика НБУ стала однією з причин зміцнення

курсу гривні. У свою чергу, зміцнення курсу позначилося на цінах імпортованих товарів та товарів зі значною імпортною складовою.

Одним із важливих чинників макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

На протязі 1 кварталу 2019 року змін у складі керівництва та посадових осіб не відбулось.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Організаційна структура АТ <Ідея Банк> станом на 01.04.2019 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 01.04.2019 року включає 17 самостійних Департаментів, 8 Управлінь та 3 відокремлені відділи, що підпорядковані окремим членам Правління.

Протягом 1 кварталу 2019 року у структурі АТ <Ідея Банк> змін не відбулось зміни.

Змін зазнав Департамент безпеки, який розділено на Управління внутрішньої безпеки, підпорядкувавши його Голові

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 01.04.2019 року налічує 82 відділення.

1.4 Інформація про придбання акцій.

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

2. Стратегія розвитку Банку на 2019-2021 роки.

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

Підвищення конкуренції на банківському ринку, жорстка монетарна політика з метою утримання цільового рівня інфляції будуть створювати ризики для досягнення запланованих

результатів діяльності банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті подальше зростання бізнесу та забезпечення показників ефективності в 2019 році: збільшення обсягів продажів на 12% до 3,5 млрд. грн., збільшення кількості клієнтів на 14%, забезпечення показника ROE на рівні не нижче 23,4%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 43,1%.

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

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

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

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.04.2019 р. статутний капітал АТ "Ідея Банк" складає 298 742 тис.грн. і його величина з початку року не змінилася. Регулятивний капітал АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2019 р. складає 673 277 тис. грн. і зріс протягом звітнього періоду на 50 012 тис.грн. Це забезпечило дотримання нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 17,07 % (на початок 2019 року) - 17,76%. Таким чином, АТ "Ідея Банк" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітнього періоду. Протягом звітнього періоду ліквідність АТ "Ідея Банк" перебувала на безпечному рівні - Банк не лише дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених НБУ, але й сформував і підтримував гарний запас за нормативами ліквідності по відношенню до нормативних значень.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк" у звітньому періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "Ідея Банк" станом на 01 квітня 2019 р. склала 1016 осіб та зросла протягом звітнього періоду на 90 осіб Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 94,2% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 33 роки. За гендерною структурою серед працівників АТ "Ідея Банк" переважають жінки, які становлять 692 особи 68% від загальної чисельності працівників. АТ "Ідея Банк" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика АТ "Ідея Банк" спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей. Протягом звітнього періоду наукові дослідження та розробки не проводились.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

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

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

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

Політика управління кредитним ризиком

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

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

Станом на 31 березня 2019 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 7,47% при нормативному значенні не більше 20%.

Більш детальну інформацію про управління ризиками в Банку описано в Примітці 25 в підрозділі "Примітки до фінансової звітності".

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "Ідея Банк". Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.04.2019 р. становило менше 0,04 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

АТ "Ідея Банк" за результатами діяльності в першому кварталі 2019 року отримав прибуток в сумі 79 133 тис.грн.(за відповідний період 2018 року - 111 319 тис.грн.). Банком отримано чистого процентного доходу 360 291 тисячу гривень (за відповідний період 2018 року - 291 750 тис.грн.). Валюта балансу станом на 01 квітня 2019 року становить 4 598 660 тисяч гривень. за період з початку року валюта балансу збільшилась на 393 945 тисяч гривень.

Кредитний портфель станом на 01 квітня 2019 року (нетто) складає 3 585 508 тисяч гривень, що складає 78,0% валюти балансу. За перший квартал 2019 року Банк наростив кредитний портфель на 279 809 тисячі гривень.

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.04.2019 року складають 3 536 812 тисяч гривень, що на 252 463 тисячі гривень більшу у порівнянні з початком року. Збільшення відбулось за рахунок коштів фізичних осіб,

Власний капітал Банку станом на 01.04.2019 року становить 627 973 тисячі гривень, що на 90 476 тисяч гривень менше у порівнянні з початком року. Зменшення відбулось за рахунок відрахування із прибутку минулого року коштів на виплату дивідендів акціонеру Банку в сумі 169 609 тисяч гривень.

Показник адекватності регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2019 року складає 17,07% при нормативному значенні не менше 10%.

АТ "Ідея Банк" не публікує більш детальних прогнозів, що стосуються очікуваних фінансових результатів діяльності в 2018 році так як усвідомлює наявні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами (як економічними, так і військово-політичними). На цей час неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, в отже і оцінити який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "Ідея Банк" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками першого кварталу 2019 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 43,36 % (2018 рік - 57,37%), що перевищує цільовий рівень передбачений Стратегією на період 2019 -2021 рр. (понад 20%) та засвідчує високу ефективність діяльності. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 7,26 порівняно з 8,86 % за підсумками 2018 року. Незважаючи на високу інфляцію в Україні, що істотно перевищує прогнози та цільовий рівень, оголошений Національним банком, протягом звітного періоду. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.04.2019 р. склала 33,05%, що суттєво перевищує чисту процентну маржу в середньому по банківському сектору.

Твердження щодо проміжної інформації

Банк не проводив Аудит проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2019 року.

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ <Ідея Банк> надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність Банку була складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітентаі, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

