



Idea Bank

**ПРОМІЖНА
ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ**

**II квартал
2019**



Idea Bank
ВСЕ ПОЧИНАЄТЬСЯ З ІДЕЇ

ЗМІСТ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	6
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямым методом.....	7
Примітки до фінансової звітності.....	8

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) станом на 30 червня 2019 року

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	30 червня 2019	31 грудня 2018
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	551,071	304,865
Кредити та заборгованість банків	6	255	75
Кредити та заборгованість клієнтів	7	3,827,639	3,305,699
Інвестиції в цінні папери	8	287,308	348,550
Інвестиційна нерухомість	9	7,693	7,769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9	5,009
Відстрочений податковий актив		5,588	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи	10	195,122	145,465
Інші активи	11	93,154	79,413
Необоротні активи, утримувані для продажу		20	20
Усього активів		4,967,859	4,204,715
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	1,854	581
Кошти клієнтів	13	4,009,326	3,284,349
Боргові цінні папери, емітовані банком	14	739	1,768
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		16,014	16,275
Резерви за зобов'язаннями		1	9
Інші зобов'язання	15	146,041	102,796
Субординований борг	16	76,049	80,488
Усього зобов'язань		4,250,024	3,486,266
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	17	298,742	298,742
Емісійні різниці	17	120,972	120,972
Резерви та інші фонди банку	18	99,808	82,994
Резерви переоцінки	18	29,318	29,318
Нерозподілений прибуток		168,995	186,423
Усього власного капіталу		717,835	718,449
Усього зобов'язань та власного капіталу		4,967,859	4,204,715

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.

Затверджено до випуску та підписано:

26 липня 2019 року

Михайло Власенко
Голова Правління

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

Наталія Романюк
Головний бухгалтер

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати)
за II квартал 2019 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	За поточний квартал звітного періоду	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За поточний квартал попереднього періоду	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи	20	523,563	993,154	349,312	736,598
Процентні витрати	20	(126,936)	(236,236)	(86,503)	(182,039)
Чистий процентний дохід		396,627	756,918	262,809	554,559
Комісійні доходи	21	61,813	117,440	44,596	82,666
Комісійні витрати	21	(18,387)	(34,725)	(13,268)	(23,243)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		5,843	11,003	3,958	7,264
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(822)	(1,915)	(172)	54
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(214,266)	(410,994)	(89,866)	(187,698)
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності інших активів		1,703	(1,519)	(111)	67
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності резервів за зобов'язаннями		1	8	59	89
Інші операційні доходи	26	7,855	15,018	6,395	13,068
Витрати на виплати працівникам	23	(69,086)	(130,648)	(58,422)	(95,261)
Витрати зносу та амортизації	22	(12,291)	(24,261)	(4,615)	(9,190)
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(49,058)	(89,841)	(55,409)	(110,549)
Прибуток до оподаткування		109,932	206,484	95,954	231,826
Витрати з податку на прибуток	24	(20,070)	(37,489)	(17,205)	(41,758)
Прибуток за звітний період		89,862	168,995	78,749	190,068
Інший сукупний дохід:					
Результат переоцінки фінансових інструментів у портфелі банку на продаж		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		89,862	168,995	78,749	190,068
Прибуток на акцію: Чистий прибуток на одну акцію за звітний період		0,30	0,57	0,26	0,64

Затверджено до випуску та підписано:

26 липня 2019 року

Михайло Власенко
Голова Правління

Підготувала Г.Н. Димарчук

Начальник відділу звітності тел.: (032) 235-09-20

Наталія Романюк
Головний бухгалтер

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ)

за II квартал 2019 року

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2018 року	298,742	120,972	76,067	30,149	(103,085)	422,845
Зміни від застосування МСФЗ 9	-	-	-	-	(40,667)	(40,667)
Скоригований залишок на початок звітного періоду	298,742	120,972	76,067	30,149	(143,752)	382,178
Усього сукупного доходу	-	--	-	-	336,271	336,271
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	6,927	-	(6,927)	-
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	(831)	831	-
Залишок на 31 грудня 2018 року	298,742	120,972	82,994	29,318	186,423	718,449
Усього сукупного доходу	-	--	-	-	168,995	168,995
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	16,814	-	(16,814)	-
Операції з акціонерами Дивіденди	-	-	-	-	(169,609)	(169,609)
Залишок на 30 червня 2019 року	298,742	120,972	99,808	29,318	168,995	717,835

Затверджено до випуску та підписано:

26 липня 2019 року

Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ за II квартал 2019 року

(тис. грн)

Найменування статті	30 червня 2019 року	2018 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	206,484	410,389
Коригування:		
Знос та амортизація	24,261	19,768
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	412,505	557,379
Амортизація дисконту/(премії)	(50,557)	948
Результат від переоцінки іноземної валюти	1,915	917
(Нараховані процентні доходи)	(993,154)	(1,644,853)
Нараховані процентні витрати	236,236	380,186
Процентні доходи отримані	919,900	1,561,375
Процентні витрати сплачені	(225,925)	(389,745)
Інший рух коштів, що не є грошовим	(12,564)	30,628
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	519,101	926,992
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(809,547)	(1,192,925)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(39,254)	(13,081)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	1,258	-
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	741,072	302,388
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	6,257	13,577
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(1,014)	(12,447)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	417,873	24,504
Податок на прибуток, що сплачений	(30,488)	(29,191)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності	387,385	(4,687)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	60,653	56,189
Придбання основних засобів	(26,675)	(28,452)
Надходження від реалізації основних засобів	-	-
Придбання нематеріальних активів	(2,259)	(12,240)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	31,719	15,497
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Емісія простих акцій	-	-

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Проміжна фінансова звітність за квартал, що закінчився 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначене інше)

11 квартал
2019

Найменування статті	30 червня 2019 року	2018 рік
Виплата процентів за субординованим боргом	(2,322)	(4,709)
Грошові кошти щодо орендного зобов'язання	(2,882)	-
Виплата дивідендів	(169,609)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	(174,813)	(4,709)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	1,915	917
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	246,206	7,018
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	304,865	297,847
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	551,071	304,865

Затверджено до випуску та підписано:

26 липня 2019 року

Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексті - «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 тексті – «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 26 липня 2019 року.

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

За останні три роки темпи росту економіки були найвищими. Проте, такі темпи, навіть з урахуванням прогнозованої динаміки зростання, не перебивають спаду 2014-2015 років. Але, попри зростання, турбує природа і якість такого зростання. Основним сектором, що забезпечував підйом нашої економіки упродовж 2018 року та 11 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.

Національний банк поліпшив прогноз зростання валового внутрішнього продукту в Україні у 2019 році з 2,5% до 3,0%.

У червні 2019 року споживча інфляція відновила сповільнення (до 9.0% з 9.6% у травні) після тимчасового прискорення у квітні-травні. У травні 2019 року споживча інфляція прискорила до 9.6% р/р. Це зумовлено насамперед стрімким підвищенням цін на сирі продукти харчування внаслідок їх недостатньої пропозиції. Крім того, вищими темпами дорожчало паливо через складнощі з імпортом енергоресурсів із Білорусі та Росії. Водночас базова інфляція залишилася на рівні попереднього місяця (7.4% р/р). Промислова інфляція також пришвидшилася (до 8.5% р/р) передусім унаслідок прискорення зростання цін у добуванні металевих руд та в постачанні енергії. та в річному вимірі складає 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 в червні залишилася на рівні 7.4% р/р. Жорстка монетарна політика продовжувала бути вагомим чинником, що стримував фундаментальний тиск на ціни, у тому числі через канал обмінного курсу.

У червні 2019 Правління НБУ залишило облікову ставку незмінною – 17.5% річних. Відновлення циклу пом'якшення монетарної політики залежатиме від реалізації інфляційних ризиків та поліпшення інфляційних очікувань. UIR, як і в попередні періоди, незначно коливався в межах коридору ставок НБУ близько його нижньої межі. Очікування щодо зниження ключової ставки в подальшому та збереження порівняно високого попиту на гривневі ОВДП, у тому числі з боку нерезидентів, були головними чинниками зменшення середньозваженої дохідності держав-

них цінних паперів у червні. Завдяки значній пропозиції іноземної валюти впродовж червня гривня помірно зміцнювалася, а НБУ поповнював резерви через валютні інтервенції.

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

Примітка 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.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

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

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

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

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Договори оренди, за якими Банк є орендарем

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

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

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

- фіксовані платежі, з вирахуванням заохочених платежів по оренді;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

Валюта	30 червня 2019	31 грудня 2018
Долар США	26,17	27,69
Євро	29,73	31,71

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

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

Перехідні положення

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

Вплив застосування МСФЗ 16 «Оренда»

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

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 червня 2019	31 грудня 2018
Готівкові кошти	83,897	73,837
Кошти в Національному банку України	161,575	90,619
Кореспондентські рахунки у банках України:	331,412	154,458
- з рейтингом від С- до С+	89,555	65,985
- без рейтингу	241,857	88,473
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	311	423
- з рейтингом від С- до С+	311	423
Резерв від очікувані кредитні збитки	(26,124)	(14,472)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	551,071	304,865

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

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

Розмір обов'язкових резервів Банку на 30 червня 2019 року (розрахований для періоду утримання з 11.06.2019 по 10.07.2019 як проста середня обов'язкових резервів за період визначення з 11.05.2019 по 10.06.2019) становив 149 990 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 (161 575 тис. грн. станом за 27 червня 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 11.06.2018 по 10.07.2019 склав 151 174 тис. гривень. Середній залишок активів в покриття обов'язкових резервів за період утримання з 11.06.2019 по 10.07.2019 склав 151 174 тис. гривень. Таким чином, Банк виконав вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 1. Кошти в інших банках

(тис.

грн)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Кореспондентські рахунки	441	130
Резерв під очікувані кредитні збитки	(186)	(55)
Усього коштів у банках	255	75

Таблиця 2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках

(тис. грн)

Найменування статті	30 червня 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	440	129
Резерв під очікувані кредитні збитки	(186)	(55)
Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	255	75

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Кредити, що надані юридичним особам	78,249	87,181
Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	2,401	1,346
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,985	2,098
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5,589,117	4,546,464
Інші кредити, що надані фізичним особам	152,351	154,528
Усього кредитів	5,824,103	4,791,617
Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 – під знецінення кредитів)	(1,996,464)	(1,485,918)
Усього кредитів за мінусом резервів	3,827,639	3,305,699

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	62,467	1,07%	67,777	1,42%
Фізичні особи	5,743,454	98,61%	4,703,090	98,15%
Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	16,665	0,29%	20,518	0,43%
Переробна промисловість	449	0,01%	111	0,00%
Інші	1,068	0,02%	121	0,00%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	5,824,103	100%	4,791,617	100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 червня 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	179,536	0	1,143,482	4,791,617
Фінансові активи, переведені до активів, збитки за якими очікуються протягом всього строку дії фінансового активу (стадія 2)	(163,647)	0	0	(2,288)	(165,935)
Фінансові активи, переведені до кредитно-знецінених активів (стадія 3)	(208,687)	(118,698)	0	0	(327,385)
Фінансові активи, переведені до категорії активів, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців (стадія 1)	0	(22,608)	0	(6,893)	(29,501)
Створені або придбані фінансові активи	1,758,029	61,283	0	16,041	1,835,353
Фінансові активи, визнання яких було припинено	(639,413)	(26,816)	0	(22,501)	(688,730)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(324)	(58)	0	128,915	128,533
Списані фінансові активи	(205)	(3)	0	(10,688)	(10,896)
Зміни внаслідок модифікації фінансового активу, що не призвели до припинення його визнання	0	0	0	0	0
Інші зміни	(236,804)	159,033	0	368,818	291,047
Валова балансова вартість станом на 30 червня 2019 року	3,977,548	231,669	0	1,614,886	5,824,103

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 (колективно оцінені)	Фінансові активи, збитки за якими очікуються протягом усього строку дії (індивідуально оцінені)	Кредитно-знецінені фінансові активи	Усього
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2018 року	2,523,205	121,497	228,476	474,062	3,347,240
Фінансові активи, переведені до активів, збитки за якими очікуються протягом всього строку дії фінансового активу (стадія 2)	(61,050)	0	0	(886)	(61,936)
Фінансові активи, переведені до кредитно-знецінених активів (стадія 3)	(227,950)	(71,704)	0	0	(299,654)
Фінансові активи, переведені до категорії активів, збитки за якими очікуються протягом 12 місяців (стадія 1)	0	(18,249)	(91,035)	(8,361)	(117,645)
Створені або придбані фінансові активи	2,367,837	123,999	0	198,952	2,690,788
Фінансові активи, визнання яких було припинено	(1,073,677)	(25,073)	(137,441)	(18,969)	(1,255,160)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	451	1	0	129,704	130,156
Списані фінансові активи	(1,563)	(1,186)	0	(12,622)	(15,371)
Зміни внаслідок модифікації фінансового активу, що не призвели до припинення його визнання	0	0	0	0	0
Інші зміни	(58,654)	50,251	0	381,602	373,199
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2018 року	3,468,599	179,536	0	1,143,482	4,791,617

Таблиця 5 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за II 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	64,262	26,057	(486,390)	(396,071)
Зменшення внаслідок списання	(205)	(3)	(10,688)	(10,896)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(324)	(58)	128,915	128,533
Переміщення між стадіями	(29,713)	2,485	818,963	791,735
Вплив зміни валютних курсів	(2,351)	-	(404)	(2,755)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 червня 2019 року	356,755	126,289	1,513,420	1,996,464

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 кредитних збитків	202,607	32,661	306,137	541,405
Зменшення внаслідок списання	(197)	(456)	(9,800)	(10,453)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	451	1	129,704	130,156
Переміщення між стадіями	(66,536)	(72,581)	173,255	34,138
Вплив зміни валютних курсів	(894)	(1)	(111)	(1,006)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року	325,086	97,808	1,063,024	1,485,918

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року сукупна заборгованість (основний борг та %%-ки) за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 91 637,4 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2018 р. – 93 703,9 тис. грн.), або 1,64 % від загальної суми кредитного портфеля (на кінець дня 31.12.2017 р. –2,04%).

Таблиця 6. Профіль ризику корпоративного кредитування за ймовірністю дефолту станом на 30 червня 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	9,871	0	0
1.01 - 3.00	3	0	0
3.01 - 6.00	589	0	0
6.01 - 11.00	3,407,875	0	0
11.01 - 17.00	33	0	0
17.01 - 25.00	336,174	0	0
25.01 - 50.00	201,692	0	0
50.01+	21,311	231,669	1,614,886
Всього	3,977,548	231,669	1,614,886

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	269,106	0	0
25.01 - 50.00	207,228	0	0
50.01+	24,028	179,536	1,143,482
Всього	3,468,599	179,536	1,143,482

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 червня 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	3,977,548	231,669	1,614,886	0	5,824,103
Мінімальний кредитний ризик	3,519,188	0	0	0	3,519,188
Низький кредитний ризик	364,851	0	570	0	365,421
Середній кредитний ризик	0	331	0	0	331
Високий кредитний ризик	0	387	0	0	387
Дефолтні активи	93,509	230,951	1,614,316	0	1,938,776
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(356,755)	(126,289)	(1,513,420)	0	(1,996,464)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,620,793	105,380	101,466	0	3,827,639

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 30 червня 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 потреби	Інші кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	-	1,467	3,779,469	36	3,780,972
Кредити, забезпечені грошовими коштами	-	-	-	945	-	945
Кредити, забезпечені нерухомим майном	28,450	478	-	6,004	-	34,932
у т. ч. житлового призначення	-	478	-	6,004	-	6,482
іншими активами	-	-	-	-	10,790	10,790
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	28,450	478	1,467	3,786,418	10,826	3,827,639

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

(тис.грн.)

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

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

(тис.грн.)

Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив
Кредити, надані юридичним особам	78,249	59,523	18,726
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	2,401	-	2,401
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,985	479	1,506
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	5,589,117	4,347	5,584,770
Інші кредити, надані фізичним особам	152,351	0	152,351
Усього кредитів	5,824,103	64,349	5,759,754

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 заставленого забезпечення	Вплив
Кредити, надані юридичним особам	87,181	60,070	27,111
Кредити, надані фізичним особам-підприємцям	1,346	-	1,346
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,098	630	1,468
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4,546,464	800	4,545,664
Інші кредити, надані фізичним особам	154,528	0	154,528
Усього кредитів	4,791,617	61,500	4,730,117

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

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

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Акції підприємств та інші цінні папери	72	72
в т.ч. за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	72	72
Резерв під очікуванв збитки	(19)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за мінусом резервів	53	53

Таблиця 2. Інвестиційні цінні папери до погашення

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Депозитні сертифікати НБУ	100,180	150,346
Облігації внутрішньої державної позики	187,075	198,151
Усього інвестиційних цінних паперів до погашення	287,255	348,497

Станом на 30 червня 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 30 червня 2019 року депозитні сертифікати НБУ складають:

50 млн. грн. з остаточним строком погашення 12 липня 2019 року та номінальною процентною ставкою 17,5 %;

50 млн. грн. з остаточним строком погашення 1 липня 2019 року та номінальною процентною ставкою 15,5%;

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості**

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 червня 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	(76)	(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	7,693	7,769
Первісна (переоцінена) вартість	8,485	8,485
Знос станом на звітну дату	(792)	(716)

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

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	228	483

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 01 січня 2018 року	44,061	27,312	1,256	6,704	2,629	4,396	4,906	33,503	124,767
Первісна (переоцінена) вартість	53,450	49,488	2,885	14,923	4,207	29,502	4,906	56,440	215,801
Знос на 01 січня 2018 року	(9,389)	(22,176)	(1,629)	(8,219)	(1,578)	(25,106)	-	(22,937)	(91,034)
Надходження	717	7,890	-	2,421	1,078	5,607	32,871	20,106	70,690
Інші переведення (первісна вартість)	(440)	-	-	-	-	-	-	-	(440)
Інші переведення (знос)	66	-	-	-	-	-	-	-	66
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	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	3,072	4,272	-	507	112	62,347	961	5,888	2,259	79,418
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-	(5,576)	-	(5,576)
Амортизаційні відрахування	(616)	(3,069)	(130)	(977)	(236)	(13,264)	(2,110)	-	(3,783)	(24,185)
Балансова вартість на 30 червня 2019 року	45,640	30,762	853	7,000	2,939	49,083	6,123	8,504	44,218	195,122
Первісна (переоцінена) вартість	56,792	59,398	2,885	17,282	4,968	62,346	34,987	8,504	77,104	324,266
Знос на 30 червня 2019 року	(11,152)	(28,636)	(2,032)	(10,282)	(2,029)	(13,263)	(28,864)	-	(32,886)	(129,144)

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

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності.

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

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

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 2019 року становить 13,458 тис. грн. (31 грудня 2018 року: 12,210 тис. грн.).

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

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	21,800	19,979
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	14,690	11,832
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	2,895	2,182
Грошові кошти з обмеженим правом використання	51,264	43,606
Інші фінансові активи	4,149	3,998
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(18,325)	(16,353)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	76,473	65,244

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 4 149 тис.грн. (станом на 31 грудня 2018 року – 3,998 тис.грн.).

Таблиця 4. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Дебіторська заборгованість з придбання активів	5,709	4,416
Передоплата за послуги	3,272	1,956
Витрати майбутніх періодів	3,946	4,826
Запаси матеріальних цінностей	4,863	4,785
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	3,180	490
Банківські метали	70	89
Резерв під інші активи	(4,359)	(2,393)
Усього інших активів	16,681	14,169

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Кошти в розрахунках інших банків	1,854	581
Усього коштів банків	1,854	581

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Юридичні особи		
Поточні рахунки	458,064	304,244
Строкові кошти	463,633	438,126
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	403,117	346,051
Строкові кошти	2,684,512	2,195,928
Усього коштів клієнтів	4,009,326	3,284,349

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019		31 грудня 2018	
	сума	%	сума	%
Державне управління	0	0,00%	1	0,0%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	5,642	0,14%	6,796	0,21%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	144,217	3,60%	146,594	4,46%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	123,664	3,08%	142,713	4,37%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	80,289	2,00%	4,935	0,15%
Фізичні особи	3,087,629	77,01%	2,541,979	77,39%
Переробна промисловість	161,082	4,02%	35,067	1,06%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц., страхування)	261,274	6,52%	240,207	7,31%
Інші	145,529	3,63%	166,057	5,05%
Усього коштів клієнтів	4,009,326	100%	3,284,349	100%

Сума гарантійних залучених депозитів станом на кінець дня 30 червня 2019 року складає:

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Проміжна фінансова звітність за квартал, що закінчився 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- під кредити, надані фізичним особам - 2 270,2 тис. грн. (балансова вартість – 1012,2 тис. грн);

- під гарантії юридичних осіб - 0 тис. грн. (балансова вартість – 0 тис. грн.).

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

- під кредити, надані фізичним особам - 2 679,9 тис. грн. (балансова вартість – 1 353,2 тис. грн).

- під гарантії юридичних осіб - 2 000,0 тис. грн. (балансова вартість – 1 586,1 тис. грн.).

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 червня 2019	31 грудня 2018
Депозитні сертифікати (іменні ощадні (депозитні) сертифікати)	739	1,768
Усього	739	1,768

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 червня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5,262	3,089
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,630	780
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	714	346
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	15,069	15,756
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	38	9,629
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	4,064	4,761
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) (МСФЗ 16)	48,575	-
Інші фінансові зобов'язання	15,395	9,371
Усього інших фінансових зобов'язань	90,747	43,732

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками (13 530 тис.грн.).

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	32,879	45,445
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	9,492	1,032
Кредиторська заборгованість з придбання активів	405	2
Кредиторська заборгованість за зборами до ФГВФО	4,330	3,728
Інша заборгованість	8,188	8,857
Усього інших зобов'язань	55,294	59,064

Примітка 16. Субординований борг

Станом на 30 червня 2019 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 75 883 тис.грн): 2,900 тис.дол.США – залучена від пов'язаної сторони - Ідея Банку Сполка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

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

Загальна сума субординованого боргу станом на кінець дня 30 червня 2019 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) – складає 76 049 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.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2018 року	298,742	298,742	120,972	419,714
Залишок на кінець дня 31 грудня 2018 року (залишок на 1 січня 2019 року)	298,742	298,742	120,972	419,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 червня 2019 року	298,742	298,742	120,972	419,714

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

Акціонерами Банку є:

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на 30 червня 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.

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

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 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	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 30 червня 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 30 червня 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

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Проміжна фінансова звітність за квартал, що закінчився 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

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.

Примітка 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	551,071	-	551,071	304,865	-	304,865
Кредити та заборгованість банків	255	-	255	75	-	75
Кредити та заборгованість клієнтів	2,002,354	1,825,285	3,827,639	1,720,387	1,585,312	3,305,699
Інвестиції в цінні папери	287,308	-	297,308	154,367	194,183	348,550
Інвестиційна нерухомість	7,693	-	7,693	7,769	-	7,769
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	9	-	9	5,009	-	5,009
Відстрочений податковий актив	5,588	-	5,588	7,850	-	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи	6,123	188,999	195,122	-	145,465	145,465
Інші активи	93,057	97	93,154	79,199	214	79,413
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	20	-	20	20	-	20
Усього активів	2,953,478	2,014,381	4,967,859	2,279,541	1,925,174	4,204,715
Кошти банків	1,854	-	1,854	581	-	581
Кошти клієнтів	1,427,751	2,581,575	4,009,326	1,218,828	2,065,521	3,284,349
Боргові цінні папери, емітовані банком	739	-	739	1,768	-	1,768
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	16,014	-	16,014	16,275	-	16,275
Резерви за зобов'язаннями	1	-	1	9	-	9
Інші зобов'язання	94,953	51,088	146,041	102,723	73	102,796
Субординований борг	76	75,973	76,049	81	80,407	80,488
Усього зобов'язань	1,541,388	2,708,636	4,250,024	1,340,265	2,146,001	3,486,266

Примітка 20. Процентні доходи та витрати**Таблиця 1. Процентні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи:				
Кредити та заборгованість клієнтів	515.316	977,488	346,182	725,829
Кореспондентські рахунки в інших банках	309	350	12	19
Цінні папери в портфелі банку до погашення	7.938	15,316	3,118	10,750
Усього процентних доходів	523.563	993,154	349,312	736,598
Процентні витрати:				
Строкові кошти фізичних осіб	(93.243)	(173,825)	(63,305)	(137,647)
Строкові кошти юридичних осіб	(22.080)	(41,557)	(16,820)	(32,125)
Строкові кошти інших банків	(37)	(37)	(37)	(37)
Субординований борг	(1.143)	(2,322)	(1,131)	(2,313)
Боргові цінні папери, випущені банком	-	(1)	(15)	(67)
Поточні рахунки	(8.889)	(15,612)	(5,195)	(9,850)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(1.544)	(2,882)	-	-
Усього процентних витрат	(126.936)	(236,236)	(86,503)	(182,039)
Чистий процентний дохід	396.627	756,918	262,809	554,559

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

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи від страхових компаній	8,946	16,554	5,503	9,890
Розрахунково-касові операції	21,401	40,680	21,295	40,271
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	10,455	19,450	2,180	4,656
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	18,025	35,162	13,988	25,018
Інші	2,986	5,594	1,630	2,831
Усього комісійних доходів	61.813	117.440	44,596	82,666
Розрахунково-касові операції	(4,454)	(8,090)	(5,600)	(7,345)
Комісійні витрати від операцій з БПК	(13,453)	(25,771)	(7,315)	(15,222)

Операції з цінними паперами	(23)	(46)	(3)	(5)
Інші	(457)	(818)	(350)	(671)
Усього комісійних витрат	(18.387)	(34.725)	(13,268)	(23,243)
Чистий комісійний дохід	43,426	82,715	31,328	59,423

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	(10,362)	(17,722)	(6,391)	(11,777)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3,768)	(8,734)	(10,831)	(21,514)
Професійні послуги	(12,319)	(24,301)	(22,414)	(44,842)
Витрати на маркетинг та рекламу	(8,747)	(12,592)	(6,839)	(12,265)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(3,972)	(11,471)	(3,640)	(7,156)
Інші	(9,890)	(15,021)	(5,294)	(12,995)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(49,058)	(89.841)	(55,409)	(110,549)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(58.242)	(110,687)	(52.326)	(83.297)
Нарахування на фонд заробітної плати	(10.503)	(19,202)	(5,890)	(11.487)
Інші виплати працівникам	(341)	(759)	(206)	(477)
Усього витрати на утримання персоналу	(69,086)	(130,648)	(58.422)	(95.261)

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(3,325)	(7,214)	(2,862)	(5,842)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1,814)	(3,783)	(1,753)	(3,348)
Аморитзація активу з права користування	(7,152)	(13,264)	-	-
Усього витрат на амортизацію	(12,291)	(24,261)	(4,615)	(9,190)

Примітка 23. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	292	568	434	891
Штрафи пені, що отримані банком	6,840	13,132	4,646	9,520
Доходи за надані послуги	70	251	244	486
Дохід від здачі в оренду сейфів	201	377	115	175
Інші операційні доходи	452	690	956	1,996
Усього операційних доходів	7.855	15.018	6.395	13.068

Примітка 24. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	16,035	35,227	-	-
Відстрочений податок на прибуток	4,035	2,262	17,205	41,758
Усього витрати на податок на прибуток	20,070	37,489	17,205	41,758

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

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019 року		30 червня 2018 року	
	Сума	Відсоток	Сума	Відсоток
Прибуток до оподаткування	206,484	100%	231,826	100%
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	37,167	18%	41,729	18%
Вплив постійних податкових різниць	322	0,16%	29	0,07%
Витрати з податку на прибуток	37,489	18,16%	41,758	18,07%

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2018	Визнані в прибутках/збитках в звітному періоді	Залишок на 30 червня 2019
Податковий вплив тимчасових різниць:			
Кошти в інших банках	-	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	2,260	(18)	2,242
Інші фінансові активи	91	(45)	46
Інші активи	5,499	(2,199)	3,300
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-
Згорнутий відстрочений податковий актив	7,850	(2,262)	5,588

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.

Примітка 25. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Випущені прості акції на 1 січня	298,742	298,742	298,742	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	298,742	298,742	298,742	298,742
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	89,862	168,995	78,749	190,068
	0,30	0,57		

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,26	0,64
---	--	------	------

Примітка 26. Управління ризиками

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

Метою політики управління ризиками є їх ідентифікація, оцінка, аналіз, моніторинг та управління. 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 рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів;
- Комітет із управління операційними ризиками, з метою реалізації стратегії управління операційними ризиками Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційними ризиками на регулярній і систематичній основі;
- Комітет кредитних ризиків, який відповідає за:
 - Затвердження, внесення змін в Кредитну Політику Банку;

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Проміжна фінансова звітність за квартал, що закінчився 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Затвердження скорингової моделі;
- Затвердження, зміна cut-off;
- Рішення про зміну категорій відділень;
- Затвердження, зміна процесу верифікації;
- Затвердження, зміна телефонної верифікації;
- Затвердження, зміна налаштувань перевірок по кредитній історії Клієнтів;

Процес управління ризиками передбачає:

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

Кредитний ризик

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

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

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

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

Політика управління кредитним ризиком

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

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

Станом на 30 червня 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 6,25% при нормативному значенні не більше 20% (станом на 31 грудня 2018 року – 6,77%).

Оцінка очікуваних кредитних збитків

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

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

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

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

Основні методи управління кредитним ризиком в Банку

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

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

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

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

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

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

- кредитна операція піддається всебічній оцінці, результатом якої є визначення внутрішнього рейтингу клієнта або його скорингової оцінки (скорингового балу);
- оцінка кредитного ризику потенційних та проведених кредитних операцій проводиться періодично з врахуванням фінансово-економічних змін у зовнішньому середовищі, а також змін фінансового стану позичальника;
- оцінка кредитного ризику за істотними, з огляду на рівень кредитного ризику та суму, експозиціями підлягає додатковій перевірці підрозділами департаменту управління ризиками;
- пропонування клієнтам здійснення кредитних операцій на умовах, які враховують рівень кредитного ризику, пов'язаного з їх проведенням;
- кредитний ризик має бути диверсифікований географічно, а також за галузями, за продуктами та за клієнтами;
- очікуваний кредитний ризик має бути забезпечений кредитною маржею, яку сплачує клієнт.

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

Інструменти управління кредитним ризиком

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

- політика, положення, процедури, інструкції, що визначають можливість кредитування – мінімальну кількість балів, отриману клієнтом в результаті оцінки економічної та особистої кредитоспроможності при застосуванні скорингової оцінки та оцінки фінансового стану клієнтів – фізичних осіб;
- мінімальні вимоги до окремих видів кредитних операцій (максимальна сума кредиту, вид забезпечення);
- мінімальна маржа ризику – маржа на кредитний ризик, пов'язаний з проведенням окремої кредитної операції між Банком та клієнтом, при цьому запропонована клієнту процентна ставка не може бути нижча від нормативної ставки;
- ліміти повноважень – визначають максимальний рівень компетенції до прийняття кредитних рішень уповноваженим органом чи особою Банку з урахуванням діючої на дату прийняття рішення кредитної заборгованості клієнта та групи пов'язаних (споріднених) до клієнта осіб.

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

Ринковий ризик

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

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

Процес управління ринковим ризиком полягає в:

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

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

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

Валютний ризик

Валютний ризик – це ймовірність виникнення можливих збитків Банку унаслідок несприятливих змін курсів іноземних валют.

Фактори, які зумовлюють валютний ризик:

- відкриті валютні позиції (невідповідністю активів і пасивів Банку, виражених в іноземній валюті);

- ризик транзакцій, тобто зміна курсу між днем укладання угоди та днем платежу (курсовий ризик).

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

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

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

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

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

Таблиця 1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019					31 грудня 2018				
	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти (актив)	Похідні фінансові інструменти (зобов'язання)	Чиста позиція	Монетарні активи	Монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти (актив)	Похідні фінансові інструменти (зобов'язання)	Чиста позиція
Долари США	330,992	329,875	0	0	1,117	317,187	315,291	0	0	1,896
Євро	216,091	215,394	0	0	697	84,265	85,401	0	0	-1,136
Фунти стерлінгів	331	0	0	0	331	316	0	0	0	316
Інші	4,534	3,207	0	0	1,327	4,386	317	0	0	4,069
Усього	551,948	548,476	0	0	3,472	406,154	401,009	0	0	5,145

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

Процентний ризик

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

Банк під час оцінки рівня процентного ризику використовує:

- метод геп-аналізу підпроцентних активів і пасивів;
- метод EaR, що полягає в оцінюванні вразливості процентного доходу Банку до зміни процентних ставок на визначену кількість базисних пунктів або експертного прогнозу змін ринкових процентних ставок;
- метод оцінки розриву дюрації;

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

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

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

Таблиця 2. Середні ефективні процентні ставки за фінансовими інструментами:

(%)

Найменування статті	30 червня 2019				31 грудня 2018			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	Євро	інші
Активи								
Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	41,63%	-	-	-	40,84%	-	-	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвестиційні цінні папери до погашення	16,89%	5,40%	-	-	15,55%	5,85%	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	0,85%	-	-	-	16,72%	-	-	-
Кошти клієнтів:								
поточні рахунки	12,95%	-	-	-	10,63%	0,01%	0,01%	-
строкові кошти	13,61%	1,13%	1,08%	-	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 умови кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку.

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

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

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

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 30 червня 2019 року цей норматив складав 93,18%, 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 30 червня 2019 року цей норматив складав 107,64%, 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 30 червня 2019

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

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

Таблиця 3. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 30 червня 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	551,071	-	-	-	551,071
Кредити та заборгованість банків	255	-	-	-	255
Кредити та заборгованість клієнтів	237,045	1,765,309	1,803,761	21,524	3,827,639
Інвестиції в цінні папери	100,233	187,075	-	-	287,308
Інвестиційна нерухомість	-	7,693	-	-	7,693
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	9	-	-	9
Відстрочений податковий актив	-	5,588	-	-	5,588
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	6,123	188,999	195,122
Інші активи	62,749	30,308	97	-	93,154
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	-	20
Усього активів:	951,353	1,996,002	1,809,981	210,523	4,967,859
Зобов'язання					
Кошти банків	1,854	-	-	-	1,854
Кошти клієнтів:	1,023,393	404,358	2,581,427	148	4,009,326
Кошти фізичних осіб	426,336	79,718	2,581,427	148	3,087,629
Кошти юридичних осіб	597,057	324,640	-	-	921,697
Боргові цінні папери, емітовані банком	739	-	-	-	739
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	16,014	-	-	16,014
Резерви за зобов'язаннями	1	-	-	-	1
Інші зобов'язання	65,081	29,872	51,088	-	146,041
Субординований борг	76	-	75,973	-	76,049
Усього зобов'язань:	947,487	647,393	2,375,625	182	3,970,687
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на кінець дня 30 червня 2019 року	(139,791)	1,545,758	(898,507)	210,375	717,835
Сукупний надлишок ліквідності на кінець дня 30 червня 2019 року	(139,791)	1,405,967	507,460	717,835	

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

Найменування статті	На ви- могу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	304,865	-	-	-	304,865
Кредити та заборгованість банків	75	-	-	-	75
Кредити та заборгованість клієнтів	186,016	1,534,371	1,572,143	13,169	3,305,699
Інвестиції в цінні папери	150,400	3,967	194,183	-	348,550
Інвестиційна нерухомість	-	7,769	-	-	7,769
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	5,009	-	-	5,009
Відстрочений податковий актив	-	7,850	-	-	7,850
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	7,272	138,193	145,465
Інші активи	68,370	10,829	214	-	79,413
Необоротні активи, утримувані для продажу	-	20	-	-	20
Усього активів:	709,726	1,569,815	1,773,812	151,362	4,204,715
Зобов'язання					
Кошти банків	581	-	-	-	581
Кошти клієнтів:	1,030,075	188,753	2,065,345	176	3,284,349
Кошти фізичних осіб	381,300	95,618	2,065,345	176	2,542,439
Кошти юридичних осіб	648,775	93,135	-	-	741,910
Боргові цінні папери, емітовані банком	1,768	-	-	-	1,768
Кредиторська заборгованість з податку на прибуток	-	16,275	-	-	16,275
Резерви за зобов'язаннями	9	-	-	-	9
Інші зобов'язання	46,175	56,548	73	-	102,796
Субординований борг	81	-	80,407	-	80,488
Усього зобов'язань:	1,078,689	261,576	2,145,825	176	3,486,266
Чистий надлишок (розрив) ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	(368,963)	1,308,239	(372,013)	151,186	718,449
Сукупний надлишок ліквідності на кінець дня 31 грудня 2018 року	(368,963)	939,276	567,263	718,449	

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

Примітка 27. Управління капіталом

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 червня 2019 року складає 761 017 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 урахуван-

АТ «ІДЕЯ БАНК»

Проміжна фінансова звітність за квартал, що закінчився 30 червня 2019 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ням ризику (норматив достатності капіталу (Н2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 30 червня 2019 року та 31 грудня 2018 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 30 червня 2019 року становить 17,72% (31 грудня 2018 року – 16,87%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

Найменування статті	30 червня 2019	31 грудня 2018
Основний капітал	469,897	303,012
Статутний капітал	298,742	298,742
Емісійні різниці	120,972	120,972
Інші резерви	99,808	82,994
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	44,219	(45,743)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	5,406	(3,273)
Збитки минулих років	-	(150,680)
Додатковий капітал	291,120	447,018
Додатковий капітал до розрахунку	291,120	303,013
Резерв переоцінки основних засобів	29,318	29,318
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами	216,272	353,463
Субординований борг, що враховується до капіталу	45,530	64,237
Усього регулятивного капіталу	761,017	606,025
Усього активів, зважених на ризик	4,321,235	3,647,291
Відкрита валютна позиція	3,473	6,281
Усього регулятивного капіталу, вираженого як процент загальної суми активів, зважених на ризик	17,72%	16,87%

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

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

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

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

Таблиця 1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2019			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	88	298
Кошти банків	-	751	-	-
Інші активи	-	-	6	-
Кошти клієнтів	1,169	4,803	5,018	21,576
Субординований борг	-	75,958	-	-
Інші зобов'язання	2,119	5,848	-	-
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 I квартал 2019 року:

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

(тис.грн.)

Найменування статті	II квартал 2019 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	24
Процентні витрати	-	(2,341)	(58)	(59)
Комісійні доходи	818	232	9	9
Комісійні витрати	-	26)	-	-
Інші операційні доходи	-	69	-	3
Адміністративні та інші операційні витрати	(12,904)	-	(242)	(32)

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

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті	Станом на 30 червня 2019		Станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	36,609	1,790	42,757	3,069

Примітка 29. Події після дати балансу

Після 30 червня 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:

26 липня 2019 року

Михайло Бласенко
Голова Правління

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

Наталія Романюк
Головний бухгалтер