

Титульний аркуш

29.08.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ Л-ЕП-2022\1927

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Михайло ВЛАСЕНКО

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Ідея Банк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19390819
4. Місцезнаходження: 79008, Львівська обл., місто Львів, вулиця Валова, 11
5. Міжміський код, телефон та факс: (032)235-09-20, (032)297-06-95
6. Адреса електронної пошти: info@ideabank.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua>

(URL-адреса сторінки)

15.09.2022

(дата)

Зміст

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

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

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

1. Засновники емітента на звітну дату не мають жодного впливу на діяльність емітента, так як не володіють його акціями, відповідно у пункті 10 зазначено власника 100% акцій.

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

5.2 Інформація відсутня

5.3 Інформація відсутня

5.4 Інформація відсутня

6. Інформація відсутня

8. Інформація відсутня

9. Інформація відсутня

11-21 Інформація відсутня

23. Банк не проводив аудит проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2022 року.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Ідея Банк"

2. Дата проведення державної реєстрації

22.10.1991

3. Територія (область)

Львівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

323072875

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

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

7. Середня кількість працівників (осіб)

1110

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

64.19 - Інше грошове посередництво

9. Органи управління підприємства

Збори акціонерів;Наглядова рада Банку;Правління Банку

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (GETIN HOLDING SPOLKA AKCYJNA)	53-413, Польща, Вроцлав, вул. Гвядзіста,66	0000004335

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA603000010000032008105301026

3) поточний рахунок

UA603000010000032008105301026

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

АТ "Кредобанк", МФО 325365

5) IBAN

UA923253650000000000016004002

6) поточний рахунок

UA923253650000000000016004002

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
----------------	----------------	-------------	--	------------------------------

				(за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	96	04.12.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку	96	03.02.2012	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Власенко Михайло Валерійович

3. Рік народження

1964

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

34

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

ВАТ "Астра Банк", д/в, Голова Правління

7. Опис

31 липня 2014 року Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Голови Правління ПАТ "Ідея банк" (протокол від 31.07.2014 року №180). 25 вересня 2020 року Рішенням Наглядової Ради банку був переобраний на посаду Голови Правління банку на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради банку.

Голові Правління підпорядковані Департамент казначейства, Департамент цифрового банкінгу, Департамент по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Управління комунікації з клієнтами.

1. Посада

Член Правління, Фінансово-Операційний Директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Луценко Олег Володимирович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

29

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ВАТ "Астра Банк", д/в, Заступник Голови Правління

7. Опис

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

25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління банку, Фінансово-Операційним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Член Правління координує роботу Операційного Департаменту, Департаменту контролінгу, Департаменту кредитного адміністрування, Департаменту бухгалтерського обліку та звітності та Управління фінансового моніторингу.

Як Члена Правління, відповідального за фінансовий моніторинг підпорядковано безпосередньо Наглядовій раді Банку в частині виконання функцій, відповідального за фінансовий моніторинг.

1. Посада

Член Правління, Директор з ризиків

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Синишин Ростислав Тарасович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Русский Стандарт", д/в, Начальник відділу аналізу та контролю ризиків

7. Опис

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

25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Директором з ризиків на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577).

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

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

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

1. Посада

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Малий Володимир Васильович

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Директор Департаменту роздрібних продажів

7. Опис

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

25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Директором з розвитку бізнесу на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577).

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібною продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент альтернативних каналів продажу, Управління розвитку продаж карткових продуктів, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу.

1. Посада

Член Правління, Адміністративний Директор

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Шляк Славомір Павел

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь), д/в, Член Правління, Директор Департаменту адміністрації

7. Опис

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

25 вересня 2020 року рішенням Наглядової Ради Банку переобраний Членом Правління, Адміністративним Директором на термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577).

Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.

Член Правління відповідальний за Департамент ІТ, Департамент логістики, Юридичний департамент, Управління контролю якості та оптимізація процесів та Управління телефонного обслуговування та сервісу.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Піотр Качмарек

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

32

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Член Правління, Директор з розвитку роздрібних банківських послуг

7. Опис

05 серпня 2021 року рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76) було перебрано на посаду Голови Наглядової Ради Банку на термін, визначений Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Якуб Мальські

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

39

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав Гетін Холдінг С.А. (Польща), 0000004335, Радник Правління Гетін Холдінг С.А.

(Польща)

7. Опис

На підставі рішення Гетін Холдінг Спулка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі №17/76 від 05.08.2021 року переобрано Членом Наглядової Ради банку терміном, передбаченим Статутом банку. Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кулька Лукаш Славомір

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
KPI Sp.z o.o (Польща), 0000844368, Голова Правління

7. Опис

Рішенням Гетін Холдінг Спулка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрано Членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лесик Ольга Володимирівна

3. Рік народження

1955

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

45

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Кредобанк, 09807862, Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR

На даний час - Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького - лаборант кафедри гематології ФДПО

7. Опис

Рішенням Гетін Холдінг Спулка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрана Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Розмір винагороди визначається цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гжегож Копаняж

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

23

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

Приватний інвестор, консультант, д/в, Приватний інвестор, консультант

7. Опис

Рішенням Гетін Холдінг Спулка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.)) переобрано Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Розмір винагороди визначається цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Марцін Ольшевські

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

26

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

HP Inc (Польща), д/в, Головний менеджер

7. Опис

Рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрано Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Розмір винагороди визначається цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з Незалежним членом Наглядової Ради Банку.

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

1. Посада

Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Романюк Наталія Сергіївна

3. Рік народження

1959

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

40

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

ПАТ "Кредобанк", 09807862, Заступник Головного бухгалтера

7. Опис

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

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	120001	X	X
у тому числі:				
Короткостроковий кредит, що отриманий від НБУ шляхом рефінансування	11.03.2022	120001	11	20.04.2022
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X

		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
		0	0	
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	7188	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3882189	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4009378	X	X
Опис	д/в			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.10.2021	67/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000142889	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	323072875	323072875	100
Опис	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі								

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

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

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

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.10.2021	67/1/2021	UA4000142889	323 072 875	323 072 875	323 072 875	0	0
Опис:							
Акції, права голосу за якими обмежено та акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі-відсутні.							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	230 734	655 091
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	4 775 312	4 804 462
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	6 932	6 968
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	9	9
Відстрочений податковий актив	1100	6 838	15 243
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	101 634	171 773
Інші активи	1140	21 817	20 758
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	20	20
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	5 544 209	6 073 326
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	4 956	4 956
Кошти клієнтів	2010	3 719 541	4 237 530
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	120 001	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	7 188	41 532
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	88 019	126 975
Інші зобов'язання	2090	11 330	10 887
Субординований борг	2100	0	79 985
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	4 009 378	4 610 211
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	323 073	323 073
Емісійні різниці	3010	196 641	196 641

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	334 693	334 693
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	653 621	581 905
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 534 831	1 463 115
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 544 209	6 073 326

Примітки: Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиції в цінні папери":147 108, попередній період - 138 515;

Звітний період: стаття "Основні засоби" - 170 469, попередній період - 180 001;

Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 83 336, попередній період - 80 486;

Звітний період: стаття "Забезпечення винагород працівникам" - 50 431, попередній період - 100 434;

Звітний період: стаття "Інші забезпечення" - 7 912, попередній період - 7 912;

Звітний період: стаття "Інші резерви" - 26 803, попередній період - 26 803.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

24.08.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Наталія РОМАНЮК

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)**

за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	702 683	519 475
Процентні витрати	1005	-83 010	-86 567
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	619 673	432 908
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	53 488	65 013
Комісійні витрати	1045	-29 812	-29 150
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	3 609	2 983
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-663	-439
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-64 428	-56 731
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	87 476	187 358
Витрати на податок на прибуток	1510	-15 760	-33 738
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	71 716	153 620
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0

Усього сукупного доходу за рік	2999	71 716	153 620
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,23000	0,52000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Примітки: : Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 702 683, попередній період - сума - 519 475 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Інші доходи" - сума 300, попередній період - сума 300;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9" - сума (380 276), попередній період - сума - (131 914);

Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки) - сума 2 945, попередній період - сума -3 066;

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (95 391), попередній період - сума (80 555);

Звітний період: стаття "Амортизаційні витрати" -сума (22 256), попередній період - сума - (17 875);

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума 287, попередній період - (246);

Звітний період: стаття "Збиток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума - 0, попередній період - сума - (2).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності

Затверджено до випуску та підписано

24.08.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-150 000	-150 000	0	-150 000
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 742	120 972	0	129 968	27 635	358 345	935 662	0	935 662
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	71 716	71 716	0	71 716
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	323 073	196 641	0	334 693	26 803	653 621	1 534 831	0	1 534 831

Затверджено до випуску та підписано

24.08.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО
(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

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

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

Затверджено до випуску та підписано

24.08.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНІЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	87 476	187 358
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	22 256	17 875
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	379 990	132 160
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-1 211	11 019
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	663	439
(Нараховані доходи)	1150	-702 683	-519 475
Нараховані витрати	1155	83 010	86 567
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	-50 003	-22 898
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	182 868	291 570
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-71 014	-328 923
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	119 730	-182
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-536 694	-169 282
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	-140
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	-289 090	-168 485

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-41 699	-36 991
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-330 789	-205 476
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-9 660	-13 601
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-2 851	-9 434
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-12 511	-23 035
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	84 839	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-95 452	-11 820
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	14 395	-9 322
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-424 357	-249 653
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	655 091	723 995
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	230 734	474 342

Примітки: Звітний період: Стаття "Процентні доходи отримані" - 444 255, попередній період - 487 054;

Звітний період: Стаття "Процентні витрати сплачені" - (80 885), попередній період - (88 529);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - 56 773, попередній період - 29 553.

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - (40 753), попередній період - 8 919.

Звітний період: Стаття "Погашення зобов'язань з оренди" - (7 649), попередній період - (9 346);

Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - (2 162), попередній період - (1 209);

Звітний період: Стаття "Погашення відсотків за орендними зобов'язаннями" - (802), попередній період - (1 265)

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

24.08.2022 року

Керівник

Михайло ВЛАСЕНКО

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Наталія РОМАНЮК

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2022 року

1.

Інформація про Банк

Акціонерне Товариство "Ідея Банк", скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексту - "Банк") був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР, як Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття "Прикарпатлісбанк", який і став базою теперішньої фінансової установи Акціонерного товариства "Ідея Банк". В 1995 році Банк був реорганізований у Відкрите акціонерне товариство "Акціонерний комерційний банк "Прикарпаття". У 2007 році Банк був перереєстрований у Відкрите акціонерне товариство "Плюс Банк", а в 2011 році Банк змінив свою назву та був зареєстрований як Публічне акціонерне товариство "Ідея Банк". В 2018 році "Ідея Банк" був перереєстрований у форму Приватного акціонерного товариства. Банк входить до складу фінансової групи - Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.) Республіка Польща.

Основна діяльність. Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року та згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України "Про банки і банківську діяльність" та інші нормативні акти Національного банку України.

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

Станом на 31 березня 2022 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту - "Гетін Холдінг С.А.", яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2021: прямо - 100%). Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Протягом дії воєнного стану в Україні та на протязі трьох місяців з дня його припинення або скасування Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику кошти в повному обсязі вкладу, включаючи відсотки у випадку ліквідації Банку. Після завершення трьохмісячного періоду з дня припинення або скасування воєнного стану в державі сума, гарантована Фондом до відшкодування за вкладами буде становити 600 тисяч гривень у випадку ліквідації Банку

Регіональна мережа Банку, що охоплює майже всі області України, представлена 82 відділеннями, 40 з яких зосереджено в Івано-Франківській, Дніпропетровській, Львівській областях та в м.Києві. Станом на 31 березня 2022 року у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій фактично працюючими було 55 відділень Банку.

Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку.

Стратегія розвитку Банку на 2022-2024 роки, затверджена Наглядною радою Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в

роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоефективної бізнес моделі, підвищення стійкості банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з врахуванням змін регуляторних вимог, укріплення бренду банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик профілю клієнтів банку.

Важливим стратегічним напрямком роботи банку буде залишатися підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 24 серпня 2022 року.

2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Український банківський сектор зараз проходить Стрес-тест у режимі реального часу.

У I кварталі напад росії суттєво змінив умови функціонування банківського сектору. Своєчасні кроки банків та НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінансових установ та системи електронних платежів дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами для фінансового сектору.

Обсяг коштів клієнтів у банках зріс, що забезпечувало стабільно високий рівень ліквідності попри воєнні ризики. Невеликий відплив коштів населення у перші два місяці року через інформаційний тиск компенсувався зростанням депозитів у березні. Водночас частка коштів на вимогу оновила максимум. Кошти корпорацій під час війни зменшилися, найбільше в іноземній валюті. Переважно це відбулося через подальші виплати зарплат за одночасного зменшення виручки. Після початку повномасштабної війни населення знизило попит на кредити. Натомість помірний попит на кредитні ресурси з боку корпорацій зберігся.

Кредитуванню бізнесу сприяла держава, поліпшивши умови участі в урядових програмах. Сектор залишався операційно прибутковим попри воєнні дії, однак необхідність формувати резерви під очікувані втрати зумовили його збиток. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан банків буде реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

У відповідь на агресію росії в лютому 2022 року були ліквідовані АТ "Міжнародний резервний банк" і ПАТ "Промінвестбанк" - два дочірніх банки російських фінансових корпорацій з державним капіталом, на початок року вони мали 2% чистих активів банківського сектору. Тому станом на кінець березня в Україні працювало 69 банків.

У I кварталі банківський сектор вперше з 2017 року отримав загальний збиток. Фінансовий результат системи становив мінус 0.16 млрд грн через збиток у березні в розмірі 10.1 млрд грн. Це відбулось у результаті збільшення відрахувань до резервів під очікувані ризики внаслідок війни в обсязі 21.6 млрд грн, три чверті з яких сформовані в березні. Кількість збиткових банків за квартал зросла з п'яти до 25 установ.

У I кварталі банки були операційно прибутковими, але в березні з активізацією воєнних дій зростання

операційного доходу уповільнилося. Попит на кредити та банківські послуги знизився. Скорочення обсягів торгівлі товарами та послугами в країні потягнуло за собою зниження сум розрахунків - ключової бази комісійних доходів банків. Зі свого боку більшість банків запровадили кредитні канікули та знизили розмір комісій. Сукупно це мало негативний вплив на основні складові операційного доходу. Зростання чистого процентного доходу в березні сповільнилося до 17% р/р порівняно з 35% р/р за січень-лютий 2022 року. Чистий комісійний дохід скоротився за I квартал на 13% р/р через падіння в березні на 58% р/р. Сукупно за квартал співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) без переоцінки цінних паперів, валюти та деривативів становило 54.4% порівняно з 50.7% торік.

Нині кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для банків. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом.

Збройна агресія російської федерації мають надзвичайно негативні наслідки для економіки та банківського сектору України. На найбільш постраждали регіони України припадає 30% національного валового внутрішнього продукту. Багато підприємств на цих територіях були змушені зупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, завдано значної шкоди інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями.

Згідно прогнозу Світового банку валовий внутрішній продукт України за підсумками 2022 року може впасти на 45% порівняно з попереднім роком, а інфляція за оцінками Національного банку перевищить 20% за підсумками року. Точніший ступінь економічного спаду буде залежати від тривалості та інтенсивності війни. Серед причин падіння економіки: не працює понад половина підприємств, закрите чорноморське судноплавство з України, що призвело до скорочення приблизно 90% експорту зерна та половини загального експорту країни. У багатьох областях війна унеможливила економічну діяльність, а також перешкоджає посівам та збиранням врожаю.

Макроекономічна ситуація непроста: темпи інфляції в березні зросли до 13,7% проти 10% за результатами січня. Але НБУ залишив облікову ставку на рівні 10%. Вдалими можна вважати обмеження, що їх НБУ запровадив на валютному ринку, але які не спричинили панічних наслідків у вигляді втечі від національної валюти. І хоча в мирний час це заборонено, схему фінансування дефіциту бюджету через купівлю "військових облігацій" Нацбанку можна вважати виправданою

Для стабілізації валютного ринку НБУ запровадив численні обмеження та зафіксував обмінний курс до долара США. Такі заходи є тимчасовими, їхня тривалість залежатиме від стану валютного ринку. Офіційний обмінний курс змінився на 7,2%, ослаблення гривні на поза банківському ринку було також дещо більшим, але не катастрофічним.

В умовах військової агресії НБУ підтримав кредитами рефінансування 47 банків, збільшивши портфель на 30 млрд грн. При цьому банки зменшили свої вкладення в ОВДП на 18 млрд грн.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку Україні надають міжнародні фінансові організації. У березні 2022 року Світовий банк виділив Україні 723 млн. доларів США для виходу з надзвичайної економічної ситуації. Виконавча рада МВФ схвалила виплату 164 млрд. доларів США в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI), щоб допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни. Значну фінансову та військову допомогу Україні надають США, Велика Британія, Канада, Польща та інші демократичні країни.

Банківська система - це частина економіки, вона фактично обслуговує її. Тому наскільки працює економіка, настільки працює банківська система. Звичайно, будуть втрати активів, застав, але головне, що вона лишається ліквідною.

3.

Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за 1 квартал 2022 року та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

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

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

Безперервність діяльності

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

В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку.

Банком було задіяно плани щодо пом'якшення вищезазначених факторів на ведення бізнесу та постійно відслідковує економічну ситуацію та її можливий вплив на грошові потоки та стан ліквідності.

Керівництво розглянуло події та умови, які могли б спричинити суттєву невизначеність по відношенню до безперервності діяльності Банку та прийшло до висновку, що діапазон можливих сценаріїв розвитку подій не викликає значних сумнівів щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

4.

Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів "Будівлі", які відображаються за переоціненою вартістю.

У цій проміжній фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності.

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності,

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

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

Операції в іноземній валюті

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

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

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

Валюта 31 березня 2022 31 грудня 2021

Долар США 29,25 27,89

Євро 32,59 32,72

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".

5.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 31 грудня 2021

Готівкові кошти 45,549 77,045

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ 35,208 27,906

Кореспондентські рахунки у банках України: 125,590251,305

Кореспондентські рахунки у банках інших країн: 18 52

Депозитні сертифікати Національного банку України 25,006 300,067

Резерв під очікувані кредитні збитки (637) (1,284)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 230,734655,091

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 березня 2022 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті в сумі 35,208 тис.грн. (27,906 тис. грн. станом за 31 грудня 2021 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 березня 2022 та 31 грудня 2021 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 31 березня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 230,734 тис.грн.(на 31 грудня 2021 року - 655,091 тис. грн.).

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	35,208	27,906
Депозитні сертифікати НБУ	25,006	300,067
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	46,330	160,655
- Без рейтингу	79,260	90,650
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са - Са1	18	52
- Без рейтингу	-	-
Резерв від очікувані кредитні збитки	(637)	(1,284)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 185,185578,046

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's.

Станом на 31 березня 2022 та на 31 грудня 2021 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн)

Найменування статті Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)

	31 березня 2022	31 грудня 2021
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,284	1,274
(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику	724	90
Вплив зміни валютних курсів (77)	(100)	
Резерв під знецінення станом на звітну дату	637	1,284

6.

Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів
(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2021	31 грудня 2021
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	61,156	55,105
Кредити покупцям - фізичним особам	9,076,271	8,606,731
Іпотека	1,916	1,940
Усього кредитів	9,139,343	8,663,776
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,364,031)	(3,859,314)
Усього кредитів за мінусом резервів	4,775,312	4,804,462

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	27,309	0,30%	25,826	0,30%

Фізичні особи	9,078,187	99,33%	8,608,671	99,36%
Переробна промисловість	6,171	0,07%	5,114	0,06%
Інші	27,676	0,30%	24,165	0,28%

Усього кредитів та

заборгованості клієнтів до

вирахування резервів	9,139,343	100%	8,663,776	100%
----------------------	-----------	------	-----------	------

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за іпотечними кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період Іпотечне кредитування 1 квартал 2022 року

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	1,940 (1,152) 788	- - -	1,940 (1,152) 788	- - -	1,940 (1,152) 788	- - -	- - -	1,940 (1,152) 788
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,940 (1,152) 788	1,940 (1,152) 788	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -
Зменшення через припинення визнання	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -
Збільшення (зменшення) через інші ді(24)	35 11	- - -	(24) 35 11	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами (24)	35 11	35 11	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	(24) 35 11
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,916 (1,117) 799	- - -	1,916 (1,117) 799	- - -	1,916 (1,117) 799	- - -	- - -	1,916 (1,117) 799
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,916 (1,117) 799	1,916 (1,117) 799	- - -	- - -	- - -	- - -	- - -	1,916 (1,117) 799

Метод оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,916 (1,117) 799	- - -	- - -	- - -
---	-------------------	-------	-------	-------

Поточний звітний період Іпотечне кредитування 2021 рік

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
---------------------------	---------------------------------	--------------------	---------------------------	---------------------------------	--------------------

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість					
Іпотечні кредити на початок періоду	1,473	(969)	504	667	(548)	119	2,139	(1,517)	623
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,473	(969)	504	-	-	-	-	-	-
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	667	(548)	119	-	-	-	667	(548)	119
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	192	(73)	119	119	192	(73)
Збільшення через видачу або придбання	542	(24)	518	-	-	-	-	542	(24)
Зменшення через списання	-	-	-	475	(475)	-	475	(475)	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	(75)	(159)	(234)	-	-	-	(75)	(159)	(234)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	467	(183)	284	(667)	548	(119)	(200)		
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,940	(1,152)	788	-	-	-	-	-	1,940
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,940	(1,152)	788	-	-	-	-	-	-1,940

788

Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період Кредити покупцям 1 квартал 2022 року

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	4 937 383	(383 502)	4 553 881	4 937 383	(383 502)	4 553 881
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	4,937,383	(383,502)	4,553,881	4,937,383	(383,502)	4,553,881
	252 184(150,015)	102,1695,189,567	(533,517)	4,656,050		

У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,417,164
(3,280,407)	136,757	3,417,164	(3,280,407)	136,757
Зменшення через припинення визнання	339,839			
(24,781)				
315,058				
28,083				
(24,134)				
3,949				
367,922				
(48,915)				
319,007				
Збільшення через видачу або придбання	661,277	(66,071)	595,206	- - -
661,277	(66,071)	595,206		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(218,455)		152,199	(66,256)
218,455	(152,199)	66,256	- - -	
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	91 (81)
10 91 (81) 10				
Збільшення (зменшення) через інші дії	(7,387)	(265,819)	(273,206)	183,572(216,312)
(32,740)	176,185	(482,131)	(305,946)	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(7,387)	(265,819)		
(273,206)	183,663	(216,393)	(32,730)	176,276 (482,212) (305,936)
Загальна сума збільшення (зменшення)	95,596	(154,910)	(59,314)	373,944(344,377)
29,567 469,540 (499,287) (29,747)				
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	5,032,979	(538,412)		4,494,567
4,043,292 (3,774,799) 268,493	976,271	(4,313,211)	4,763,060	
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	5,032,979	(538,412)		
4,494,567 316,033(192,118)	123,915	5,348,990	(730,531)	4,618,459
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	
3,727,282 (3,582,680)	144,602	3,727,282	(3,582,680)	144,602
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків				
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	25,448	(5,391)	20,057	21,970 (21,388)
582 47,418 (26,779)	20,639			

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	5,007,531	(533,021)	4,474,510
4,021,322	(3,753,411)	267,9119,028,853	(4,286,432) 4,742,421

Поточний звітний період Кредити покупцям 2021 рік

12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	3,920,917	(360,617)	3,560,300		
2,650,721	(2,430,447)	220,2746,571,638	(2,791,064)	3,780,574	
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,920,917	(360,617)	3,560,300		
192,568(122,523)	70 045 4,113,485	(483,140)	3,630, 345		
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	2,458,153	
(2,307,924)	150,2292,458,153	(2,307,924)	150 229		
Зменшення через припинення визнання	1,584,423				
(128,849)					
1,455,574					
99,399					
(73,229)					
26,170					
1,683,822					
(202,078)					
1,481,744					
Збільшення через видачу або придбання	3,640,509	(474,874)	3,165,635	-	-
-	3,640,509	(474,874)	3,165,635		
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(522,460)	461,127	(61,333)	522	
460	(461,127)	61 333	-	-	
Зменшення через списання	-	-	-	240 117	(240,117)
-				240,117	(240,117)
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	91	(81)
91	(81)	10			
Збільшення (зменшення) через інші дії	(517,160)	(137, 987)	(655,147)	835,592	
(852,113)	(16,521)	318,432	(990,100)	(671,668)	

Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(517,160)	(137,987)
(655,147) 835,683(852,194)	(16,511)	318,523 (990,181) (671,658)

Загальна сума збільшення (зменшення)	1,016,466	(22,885)	(993,581)	1,018,627
(999,975) (18,652)	2,035,093	(1,022,860)	1,012,233	

Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	4 937 383	(383 502)	4 553 881
3 669 348 (3 430 422)	238 9268 606 731	(3 813 924)	4 792 807

У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	4,937,383	(383,502)	(383,502)
4,553,881 252 184(150,015)	102,1695,189,567	(533,517)	4,656,050

У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю -	-	-	-
3,417,164 (3,280,407)	136,7573,417,164	(3,280,407)	136,757

Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	24,965 (384)	24,581 19,939 (19,437)
502 44,904 (19,821)	25,083	

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	4,912,418	(383,118)	4,529,300
3,649,409 (3,410,985)	238,4248,561,827	(3,794,103)	4,767,724

Таблиця. 5 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період Кредити корпоративним суб'єктам господарювання за 1 квартал 2022 року
12-місячні очікувані

кредитні збитки Очікувані кредитні збитки

за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків

Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	48,733 (37,942)	10,791
6,372 (6,296) 76 55,105 (44,238)	10,867	

У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	48,733 (37,942)	10,791 1,495 (1,420) 75
50,228 (39,362)	10,866	

У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-
4,877 (4,876)	1 4, 877	(4,876)	1

Зменшення через припинення визнання	2,705 (2,083) 621 -	- - 2,705
(2,083) 622		

Збільшення через видачу або придбання	9,397 (6,108) 3,289 -	- - 9,397
(6,108) 3,289		

Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(956)	956	-	956	(956)	-		
-	-	-						
Збільшення (зменшення) через інші дії	(972)	(1,033)	(2,005)	331	(407)	(77)	(641)	
(1,440)	(2,083)							
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни,	(972)	(1,033)	(2,005)	331				
(407)	(77)	(641)	(1,440)	(2,082)				
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	4,764							
(4,101)	663	1,287	(1,364)	(77)	6,051	(5,465)	586	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду					53,497	(42,043)		11,454
7,659	(7,659)	-	61,156	(49,702)				11,454
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю					53,497	(42,043)		11,454
55,344	(43,890)		11,454					1,847
								(1,847)
У тому числі з погіршеною кредитною якістю					-	-	-	-
5,812	(5,812)	-	5,812	(5,812)				
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків								
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою					53,497	(42,043)		11,454
(1,847)	-	55,343	(43,890)	11,454				1,847
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою								-
	-	5,812	(5,812)	-	5,812	(5,812)		-
Поточний звітний період Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2021 рік								
12-місячні очікувані								
кредитні збитки Очікувані кредитні збитки								
за весь строк дії Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків								
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість					
Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова	вартість					
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду		15,998	(7,180)	8,818	2,677			
(2,639)	38	18,675	(9,819)	8,856				
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю		15,998	(7,180)	8,818	-	-	-	15,998
(7,180)	8,818							
У тому числі з погіршеною кредитною якістю		-	-	-	2,677	(2,639)	38	
2,677	(2,639)	38						
Зменшення через припинення визнання	7,906	(3,153)	4,753	11	(11)	-	7,917	
(3,164)	4	753						

Збільшення через видачу або придбання (36,640) 8,825	45,465 (36,640)	8,825	-	-	-	45,465
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями -	(1,094)	1,094	-	1,094	(1,094)	-
Збільшення (зменшення) через інші дії (2,061)	(3,730) 1,631	(2,099) 2,612	(2,574) 38	(1,118)	(943)	
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни, (2,574) 38	(1,118) (943)	(2,061)	(3,730) 1,631	(2,099) 2,612		
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання (30,762) 1,973 3,695	(3,657) 38	36,430 (34,419)	2,011			32,735
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду 6,372 (6,296) 76	55,105 (44,238)	10,867	48,733 (37,942)	10,791		10,791
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю 50,228 (39,362)	10,866		48,733 (37,942)	10,791 1,495	(1,420) 75	
У тому числі з погіршеною кредитною якістю 4,877 (4,876)	1	4,877	(4,876)	-	-	1

Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою (4,433) 75	53,238	(42,374)	10,864	48,730 (37,941)	10,789	4,508
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою 3 (1) 2	1,864	(1,863)		1 1,867	(1,864)	

Станом на 31 березня 2022 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,3 тис. грн. (31.12.2021 р. - 11,022 тис. грн.), або 0,13 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2021 р. ?0,17%).

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2022 року

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Придбані або	Всього	
	створені	
	знецінені	
	активи	

Іпотечне кредитування 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за

амортизованою собівартістю 1,976 - - 1 976

Мінімальний кредитний ризик 537 - - 537

Низький кредитний ризик - - - -

Середній кредитний ризик - - - -

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи 1,379- - - 1,379

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1,117 - - 1,117

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 799
- - 799

Кредити покупцям 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 5,032,979 4,043,292 - 9,076,271

Мінімальний кредитний ризик 4,402,571 - - 4,402,571

Низький кредитний ризик 626,804- - 626,804

Середній кредитний ризик 56 190,890- 190,946

Високий кредитний ризик - 124,624- 124,624

Дефолтні активи 3,548 3,727,778 - 3,731.326

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 538,4123,774,799 - 4,313,211

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 4,494,567 268,493- 4,763,060

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 53,497 7,659 - 61,156

Мінімальний кредитний ризик- - - -

Низький кредитний ризик 18,443 - - 18,443

Середній кредитний ризик - - - -

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи 35,054 7,659 - 42,713

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою

собівартістю 42,043 7,659 - 49,702

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 11,454
- - 11,454

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2021 року

Назва статті 12-місячні очікувані кредитні збитки Очікувані кредитні збитки за весь строк дії
Придбані або Всього

створені

знецінені

активи

Іпотечне кредитування 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1,940 - - 1 940

Мінімальний кредитний ризик- - - -

Низький кредитний ризик 542 - - 542

Середній кредитний ризик - - - -

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи 1 398 - - 1 398

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1 152 - - 1 152

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 788
- - 788

Кредити покупцям 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 4,937,383 3,669,348 - 8,606,731

Мінімальний кредитний ризик 4,523,735 - - 4,523,734

Низький кредитний ризик 398,086- - 398,086

Середній кредитний ризик 1,785 142,121- 143,906

Високий кредитний ризик 387 109,531- 109,918

Дефолтні активи 13,390 3,417,696 - 3,431,086

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 383,5023,430,422 - 3,813,924

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 4,553,881 238,926- 4,792,807

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2021 рік

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 48,733 6,372 - 55,105

Мінімальний кредитний ризикб - - 6

Низький кредитний ризик 17,820 - - 17,820

Середній кредитний ризик - - - -

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи 30,907 6,372 - 37,279

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 37,942 6,296 - 44,238

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 10,791
76 - 10,867

7.

Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю

з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 31 грудня 2021

Акції підприємств з нефіксованим прибутком 72 72

в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом 72 72

Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (19)
(19)

Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 53 53

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 31 грудня 2021

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 147,055 138,462

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 147,055
138,462

Станом на 31 березня 2022 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (146,275 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 02 лютого 2023 року та номінальною процентною ставкою 3,89%.

11 березня 2022 року Standard & Poor's здійснило огляд кредитного рейтингу України та залишила довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні "B-". Короткостроковий кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах залишено на рівні "B". Прогноз "перегляд з можливим пониженням".

Банк надав у заставу за отриманим від Національного банку України кредитом рефінансування облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 5,00 млн. дол. США (146,27 млн. грн.). (Примітка 16).

8.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 31 березня 2021 року 31 грудня 2020 року

Будівлі

Балансова вартість на 01 січня 6,968 7,112

Первісна (переоцінена) вартість 8,045 8,045

Знос на 01 січня (1,077) (933)

Амортизаційні відрахування (36) (144)

Балансова вартість на звітну дату 6,932 6,968

Первісна (переоцінена) вартість 8,045 8,045

Знос на звітну дату (1,113) (1,077)

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії "Будівлі, споруди та передавальні пристрої". Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

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

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат 31 березня

2022 року 31 березня

2021 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості

125 118

9.

Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування

статті Назви брендів Комп'ютерне програмне забезпечення Ліцензії та франшизи Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію Інші нематеріальні активи Всього

Вартість

1 січня 2022 р.	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Надходження	-	5,982	61	-	3,773	9,816
Вибуття	-	(2,455)	(46)	-	(1,332)	(3,833)
31 березня 2022 р.	428	107,133	15,124	1,442	15,566	139,693

Накопичена амортизація

1 січня 2022 р.	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	(53,224)
Нараховано за рік	(23)	(4,869)	(540)	(45)	(209)	(5,686)
Вибуття	-	2,377		46	-	130
31 березня 2022 р.	(80)	(43,951)	(4,913)	(555)	(6,858)	56,357

Залишкова вартість:

1 січня 2022 р.	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486
31 березня 2022 р.	348	63,182	10,211	887	8,708	83,336

Вартість

1 січня 2021 р.	162	85,008	12,282	1,518	9,645	108,615
Надходження	266	25,682	3,411	-	12,332	41,691
Вибуття	-	(7,084)	(584)	(76)	(8,852)	(16,596)
31 грудня 2021 р.	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710

Накопичена амортизація

1 січня 2021 р. (21)	(32,662)	(2,930)	(387)	(6,425)	(42,425)	
Нараховано за рік	(36)	(15,682)	(2,004)	(186)	(732)	(18,640)
Вибуття	-	6,885	515	63	378	7,841
31 грудня 2021 р.	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	53,224

Залишкова вартість:

1 січня 2021 р.	141	52,346	9,352	1,131	3,220	66,190
31 грудня 2021 р.	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486

Вартість створених нематеріальних активів станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року відсутня.

Станом на 31 березня 2022 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 15,830 тис.грн.(2021 рік - 16,134 тис.грн.)

10.

Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

(тис.грн.)		Будівлі		Машин		Транспортні засоби		Пристосування та приладдя	
Найменування статті		Комунікаційне та мережеве обладнання		Інші		Інші		Інші	
основні засоби		Офісне обладнання		Комп'ютерне обладнання					
Усього Вартість									
01 січня 2022 р.		155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570	
		59,024	348,485						
Надходження	7,015	3	18	1,490	668	1,010	126	1,038	11,368

Вибуття	(16,244)	-	-	-	(360)	-	-		
-	(16,604)								
31 березня 2022 р.	146,168538	4,328	40,017	26,389	48,051	17,696			
	60,062	343,249							
Накопичена амортизація									
01 січня 2022 р.	(64,783)		(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)		
	(10,620)								
	(24,563)	(168,484)							
Нараховано	(10,144)	(9)	(166)	(1,124)	(837)	(2,127)	(430)		
	(1,697)	(16,535)							
Вибуття	12,239	-	-	-	-	-	-		
-	12,239								
31 березня 2022 р.	(62,688)	(369)	(3,786)	(23,275)	(9,651)	(35,700)			
	(11,050)	(26,261)	(172,780)						
Залишкова вартість									
01 січня 2022 р.	90,614	175	690	16,376	17,267	13,470	6,950	34,461	180,001
31 березня 2022 р.	83,480	169	542	16,742	16,738	12,351	6,646	33,801	170,469
Вартість									
01 січня 2021 р.	152,872535	4,259	36,255	14,167	37,931	16,349			
	38,908	301,276							
Надходження	33,166	0	51	2,661	12,021	27,233	1,731	21,235	98,098
Вибуття	(30,641)	-	-	(389)	(107)	(18,123)	(510)		
	(1,119)	(50,889)							
31 грудня 2021 р.	155,397535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570			
	59,024	348,485							
Накопичена амортизація									

01 січня 2021 р.

01 січня 2020 р. (53,903) (323) (2,935) (18,918) (7,083)
(29,085) (9,516) (20,259)

(20,253) (142,016)

Находження (39,018) (37) (685) (3,582) (1,838) (5,462) (1,572) (5,429) (57,623)

Вибуття 28,138 - - 349 107 974 468

1,119 31,155

31 грудня 2021 р. (64,783) (360) (3,620) (22,151) (8,814) (33,573) (10,620)
(24,563) (168,484)

Залишкова вартість

01 січня 2021 р. 98,969 212 1,324 17,337 7,084 8,846 6,833 18,655 159,260

31 грудня 2021 р. 90,614 175 690 16,376 17,267 13,470 6,950 34,461 180,001

Активи з права користування відображені у колонці "Будівлі" із залишковою вартістю 46,923 тис грн. (2020 рік - 54,224 тис.грн.) та у колонці "Транспортні засоби" із залишковою вартістю 440 тис грн. (2020 рік - 877 тис.грн.)

Станом на 31 березня 2022 року та на 31 грудня 2021 року відсутні основні засоби:

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

" щодо яких є обмеження права власності;

" існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.

" Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 31 березня 2022 року та на 31 грудня 2021 року відсутні.

" Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 31 березня 2022 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2021 року: 20 тис. грн).

" Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 31 березня 2022 року становить 53,022 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 42,888 тис. грн), що продовжують використовуватись.

Станом на звітні дати Банк визнав активи з права користування по договорах оренди (офісні приміщення та транспортні засоби) і зобов'язання з оренди, тобто ці договори оренди обліковуються на балансі Банку.

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

офісні приміщення - 9,806 тис.грн. (2021 р - 37,679 тис.грн.);

транспортні засоби - 127 тис грн.. (2021 р - 488 тис.грн.)

11.

Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті 31 березня

2022 року 31 грудня

2021 року

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	11,780	37,286
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	17,322	39,158
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,681	1,562
Грошові кошти з обмеженим правом використання	79,287	101,987
Інші фінансові активи	3,600	3,689
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,036)	(11,909)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	101,634	171,773
(тис.грн.)		

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 3,600 тис.грн. (станом на 31 грудня 2021 року - 3,689 тис.грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 11,780 тис.грн. (2021 р - 37,286 тис.грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 17,322 тис.грн. (2021 - 39,158 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

12.

Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	7,769	7,376
Передоплата за послуги	6,152	6,650
Витрати майбутніх періодів	3,296	2,933
Запаси матеріальних цінностей	7,526	7,151
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,027	1,169
Банківські метали	6	5
Інші нефінансові активи	1,246	943
Резерв під інші активи	(5,205)	(5,469)
Усього інших активів	21,817	20,758

13.

Необоротні активи, утримувані для продажу
Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 31 грудня 2021

Необоротні активи, утримувані для продажу:

Вилучене заставне майно 20 20

Усього необоротних активів, утримуваних

для продажу 20 20

Необоротні активи утримувані для продажу - це вилучене заставне майно (автомобілі).

14.

Кошти банків
Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 31 грудня 2021

Кошти в розрахунках інших банків 4,956 4,956

Усього коштів банків 4,956 4,956

15.

Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Юридичні особи

Поточні рахунки 527,641 335,593

Строкові кошти 222,733 352,646

Фізичні особи:

Поточні рахунки 602,820577,418

Строкові кошти 2,558,395 2,779,825

Усього коштів клієнтів 3,719,541 4,237,530

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022

31 грудня 2021

	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4,427	0,12%	4,315	0,10%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			129,0293,47%	108,2812,55%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			120,9743,25%	
	179,1884,23%			
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7,078	0,19%	39,407	0,93%
Фізичні особи	3,161,215	84,99%	3,357,243	79,23%
Переробна промисловість	26,539	0,72%	64,517	1,52%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	115,7733,11%	195,2864,61%		
Інші	154,5064,15%	289,2936,83%		
Усього коштів клієнтів	3,719,541	100%	4,237,530	100%

Станом на 31 березня 2021 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 31,351 тис.грн. (31 грудня 2021 року - 57,706 тис. грн.).

16.

Інші залучені кошти

Таблиця 1. Інші залучені кошти

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 31 грудня 2021

Кредити, отримані від НБУ на підтримку ліквідності 120,001-

Усього коштів банків 120,001-

З метою підтримки ліквідності Банк 11.03.2022 р. отримав від Національного банку кредит шляхом рефінансування в сумі 120,00 млн. грн. під заставу ОВДП у сумі 5,00 млн. дол. США (146,27 млн. грн.).

17.

Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування стаття 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року

Нарахування працівникам за заробітною платою		16,889
65,599		
Забезпечення оплати відпусток	33,542	
34,835		
Залишок на кінець звітної періоду	50,431	
100,434		
Таблиця 2. Інші забезпечення		

(тис.грн.)

Найменування стаття 31 березня 2022 року 31 грудня 2021 року
Інші нефінансові

зобов'язання
Інші нефінансові

зобов'язання

Залишок на початок звітної періоду	7,912	-
Формування та/або збільшення резерву	-	7,912
Залишок на кінець звітної періоду	7,912	7,912

Сума інших забезпечень - 7,912 тисяч гривень - це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами.

18.

Інші фінансові зобов'язання
Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5,761	9,966
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2,026	1,979
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	300	241
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	10,223	
	10,258	
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	21
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	15,965	16,140
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	1,283	8,040
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	42,449	47,005
Інші фінансові зобов'язання	10,012	33,325

Усього інших фінансових зобов'язань 88,019 126,975

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 8,876 тис.грн. (2021 рік - 32,681 тис.грн.).

19.

Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання
(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021	
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4,883	5,314	
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,967	5,065	
Інша заборгованість	480	508	
Усього інших зобов'язань	11,330	10,887	

20.

Субординований борг

Станом на 31 березня 2022 року Банком було погашено субординовану позику в сумі 2,900 тис.доларів США, у відповідності до термінів, передбачених угодою про залучення (термін погашення 31.03.2022 року).

Загальна сума субординованого боргу станом на 31 грудня 2021 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) - складала 79,985 тис. грн..

21.

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 2021 року	298,742	298,742	120,972
Внески за акціями нового випуску	31	31	75,669
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року (залишок на 1 січня 2022 року)	323,073	323,073	196,641
	519,714		

Залишок на 31 березня 2022 року 323,073 323,073 196,641 519,714

Статутний капітал Банку складає 323,073 тис.грн. (2021 рік - 298,742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.), якому належить 323 072 875 акцій, що складає 100 % статутного капіталу.

В 2021 році був збільшений статутний капітал Банку за рахунок приватного розміщення простих іменних акцій нової емісії номінальною вартістю 1 гривня за ринковою ціною 4,11 грн. за акцію.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

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

Дивіденди

У відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. Відповідно за результатами роботи за 2021 рік розподілення прибутку на виплату дивідендів наразі не має.

На зборах єдиного акціонера, що відбулось 17 березня 2021 року, Рішенням №13/72 затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 150 000 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,50 грн. Дивіденди сплачені акціонеру в повному обсязі.

22.

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

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 року 2021 рік

Резервні та інші фонди паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів
Усього Резервні та інші фонди паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів
Залишок на 1 січня	334,69326,822 (19)	361,496118,71427,654 (19)
Амортизація резерву переоцінки	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-
Залишок на 31 березня	334,69326,822 (19)	361,496334,69326,822 (19)

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

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

Резервні фонди Банку

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

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

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

У 1 кварталі 2021 році було збільшено резервний фонд Банку на 11,254 тис. грн., згідно з рішенням Зборів акціонерів, або 5% від прибутку 2019 року, визначеного відповідно до чинного законодавства України.

23.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 року 31 березня 2021 року
 Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам 697,020514,980
 Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю 1,395 1,203
 Депозитні сертифікати Національного банку України 4,268 3,292
 Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю
 702,683519,475

Процентні витрати
 Строкові кошти фізичних осіб (63,449) (70,335)
 Строкові кошти юридичних осіб (7,449) (7,594)
 Кошти інших банків (882) (121)
 Субординований борг (1,252) (1,209)
 Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) (844) (1,260)
 Поточні рахунки (9,134) (6,048)
 Усього процентних витрат (83,010) (86,567)
 Чистий процентний дохід 619,673432,908

24.

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022 року	31 березня 2021 року
Комісійні доходи від страхових компаній	12,784	15,736
Розрахунково-касові операції	7,617	11,573
Комісійні доходи, отримані від наданих кредитів	-	91
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	4,506	7,984
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	27,897	28,289
Інші	684	1,340
Усього комісійних доходів	53,488	65,013
Розрахунково-касові операції	(1,247)	(1,375)
Комісійні витрати від операцій з БПК	(28,067)	(27,350)
Операції з цінними паперами	(11)	(17)
Інші	(487)	(408)
Усього комісійних витрат	(29,812)	(29,150)
Чистий комісійний дохід	23,676	35,863

25.

Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2022	31 березня 2021
Дохід від операційного лізингу (оренди)	564	463
Штрафи пені, що отримані банком		
	1,565	
Дохід від здачі в оренду сейфів	310	252
Доходи за послуги "Пейбокс"	538	371

981

Інші операційні доходи	552	415
Усього операційних доходів	2,945	3,066

26.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 31 березня 2021

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	(13,410)	(10,060)
---	----------	----------

Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(4,404)	(4,826)
--	---------	---------

Професійні послуги	(20,137)	(13,446)
--------------------	----------	----------

Витрати на маркетинг та рекламу	(8,860)	(11,719)
---------------------------------	---------	----------

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(6,301)	(5,427)
--	--	---------	---------

Інші	(11,316)	(11,253)
------	----------	----------

Усього адміністративних та інших операційних витрат	(64,428)	(56,731)
---	----------	----------

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 31 березня 2021

Заробітна плата та премії	(79,425)	(67,481)
---------------------------	----------	----------

Нарахування на фонд заробітної плати	(15,018)	(12,339)
--------------------------------------	----------	----------

Інші виплати працівникам	(948)	(735)
--------------------------	-------	-------

Усього витрати на утримання персоналу	(95,391)	(80,555)
---------------------------------------	----------	----------

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

31 березня 2022 31 березня 2021

Амортизація основних засобів	(6,637)	(4,468)
------------------------------	---------	---------

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(5,686)	(4,170)
--	---------	---------

Амортизація активу з права користування	(9,933)	(9,237)
---	---------	---------

Усього витрат на амортизацію	(22,256)	(17,875)
------------------------------	----------	----------

27.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022 31 березня 2021

Поточний податок на прибуток	7,355	29,624
------------------------------	-------	--------

Відстрочений податок на прибуток	8,405	4,114
----------------------------------	-------	-------

Усього витрати на податок на прибуток	15,760	33,738
---------------------------------------	--------	--------

28.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті 31 березня 2022 31 березня 2021

Випущені прості акції на 1 січня 323,073298,742

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 309,008298,742

Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку 71,716 153,620

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 0,23 0,52

29.

Управління капіталом

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

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 березня 2022 року складає 1,446,659 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року - 1,359,449 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

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

Станом на 31 березня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 березня 2022 року становить 16,00% (31 грудня 2021 року -14,90%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

Найменування статті	31 березня 2022	31 грудня 2021
Основний капітал	767,618	770,427
Додатковий капітал	679,041	589,022
Додатковий капітал до розрахунку	679,041	589,022
Усього регулятивного капіталу	1,446,659	1,359,449
Усього активів, зважених на ризик	7,829,997	7,840,982
Відкрита валютна позиція	6,231	5,230
Показник достатності капіталу	16,00%	14,90%

30.

Операції з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія - власник 100% пакету акцій Банку - Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);

- Компанії під спільним контролем - компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал - Члени Правління в кількості 5 чоловік (2021 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 6 чоловік (2021 рік - 7 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;
- Інші пов'язані сторони - включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

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

Станом на 31 березня 2022 року та на 31 грудня 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1.Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2022

Материнська

компанія пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	36 234
Кошти в інших банках	-	18	-
Інші активи	-	73 1	-
Кошти клієнтів	1,160	46,114	24,345 29,092
Інші зобов'язання	6,377	7,853	-

Найменування статті

31 грудня 2021

Материнська

компанія пов'язані сторони	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	69 281
Кошти в інших банках	-	52	-

Кошти клієнтів	1,160	9,922	5,688	25,535
Інші зобов'язання	4,097	7,853	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2022 та 2021 років:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2022 року
(тис.грн.)

Найменування статті 1 квартал 2022 року

Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
Процентні доходи	-	-	-	21
Процентні витрати	-	(499)	(151)	(581)
Комісійні доходи	-	84	10	7
Комісійні витрати	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	633	-	3
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,477)	(36)	(157)	(5)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2021 року
(тис.грн.)

Найменування статті 1 квартал 2021 року

Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
Процентні доходи	-	-	4	14
Процентні витрати	-	(87)	(17)	(20)
Комісійні доходи	113	32	11	6
Комісійні витрати	-	(13)	-	-
Інші операційні доходи	-	540	-	2
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,728)	(30)	(169)	(8)

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

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

31 березня 2022 Станом на та за рік, що закінчився

31 березня 2021

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

Поточні виплати працівникам	41,803	1,377	
-----------------------------	--------	-------	--

	22,058	1,214	
--	--------	-------	--

31.

Події після дати балансу

Після 31 березня 2022 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Проміжний звіт керівництва

1. Характер бізнесу

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

Український банківський сектор зараз проходить Стрес-тест у режимі реального часу.

У I кварталі напад росії суттєво змінив умови функціонування банківського сектору. Своєчасні кроки банків та НБУ для забезпечення безперебійної роботи фінустанов та системи електронних платежів дали змогу пройти перші місяці війни з помірними втратами для фінансового сектору.

Обсяг коштів клієнтів у банках зріс, що забезпечувало стабільно високий рівень ліквідності попри воєнні ризики. Невеликий відплив коштів населення у перші два місяці року через інформаційний тиск компенсувався зростанням депозитів у березні. Водночас частка коштів на вимогу оновила максимум. Кошти корпорацій під час війни зменшилися, найбільше в іноземній валюті. Переважно це відбулося через подальші виплати зарплат за одночасного зменшення виручки. Після початку повномасштабної війни населення знизило попит на кредити. Натомість помірний попит на кредитні ресурси з боку корпорацій зберігся.

Кредитуванню бізнесу сприяла держава, поліпшивши умови участі в урядових програмах. Сектор залишався операційно прибутковим попри воєнні дії, однак необхідність формувати резерви під очікувані втрати зумовили його збиток. Надалі головним фактором впливу на фінансовий стан банків буде реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Проте НБУ не застосовуватиме до банків заходів впливу за недотримання вимог до капіталу та ліквідності під час воєнного стану, а після його завершення надасть достатньо часу для відновлення стійкості.

У відповідь на агресію росії в лютому 2022 року були ліквідовані АТ "Міжнародний резервний банк" і ПАТ "Промінвестбанк" - два дочірніх банки російських фінансових корпорацій з державним капіталом, на початок року вони мали 2% чистих активів банківського сектору. Тому станом на кінець березня в Україні працювало 69 банків.

У I кварталі банківський сектор вперше з 2017 року отримав загальний збиток. Фінансовий результат системи становив мінус 0.16 млрд грн через збиток у березні в розмірі 10.1 млрд грн. Це відбулось у результаті збільшення відрахувань до резервів під очікувані ризики внаслідок війни в обсязі 21.6 млрд грн, три чверті з яких сформовані в березні. Кількість збиткових банків за квартал зросла з п'яти до 25 установ.

У I кварталі банки були операційно прибутковими, але в березні з активізацією воєнних дій зростання операційного доходу уповільнилося. Попит на кредити та банківські послуги знизився. Скорочення обсягів торгівлі товарами та послугами в країні потягнуло за собою зниження сум розрахунків - ключової бази комісійних доходів банків. Зі свого боку більшість банків запровадили кредитні канікули та знизили розмір комісій. Сукупно це мало негативний вплив на основні складові операційного доходу. Зростання чистого процентного доходу в березні сповільнилося до 17% р/р порівняно з 35% р/р за січень-лютий 2022 року. Чистий комісійний дохід скоротився за I квартал на 13% р/р через падіння в березні на 58% р/р. Сукупно за квартал співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) без переоцінки цінних паперів, валюти та деривативів становило 54.4% порівняно з 50.7% торік.

Нині кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для банків. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення

обслуговування позик можна бути визначити лише з часом.

Збройна агресія російської федерації мають надзвичайно негативні наслідки для економіки та банківського сектору України. На найбільш постраждали регіони України припадає 30% національного валового внутрішнього продукту. Багато підприємств на цих територіях були змушені зупинити свою роботу. Порушені транспортно-логістичні взаємозв'язки між регіонами, завдано значної шкоди інфраструктурі, загинули тисячі громадян України, а мільйони громадян стали біженцями.

Згідно прогнозу Світового банку валовий внутрішній продукт України за підсумками 2022 року може впасти на 45% порівняно з попереднім роком, а інфляція за оцінками Національного банку перевищить 20% за підсумками року. Точніший ступінь економічного спаду буде залежати від тривалості та інтенсивності війни. Серед причин падіння економіки: не працює понад половина підприємств, закрите чорноморське судноплавство з України, що призвело до скорочення приблизно 90% експорту зерна та половини загального експорту країни. У багатьох областях війна унеможливила економічну діяльність, а також перешкоджає посівам та збиранням врожаю.

Макроекономічна ситуація непростя: темпи інфляції в березні зросли до 13,7% проти 10% за результатами січня. Але НБУ залишив облікову ставку на рівні 10%. Вдалими можна вважати обмеження, що їх НБУ запровадив на валютному ринку, але які не спричинили панічних наслідків у вигляді втечі від національної валюти. І хоча в мирний час це заборонено, схему фінансування дефіциту бюджету через купівлю "військових облігацій" Нацбанку можна вважати виправданою

Для стабілізації валютного ринку НБУ запровадив численні обмеження та зафіксував обмінний курс до долара США. Такі заходи є тимчасовими, їхня тривалість залежатиме від стану валютного ринку. Офіційний обмінний курс змінився на 7,2%, ослаблення гривні на поза банківському ринку було також дещо більшим, але не катастрофічним.

В умовах військової агресії НБУ підтримав кредитами рефінансування 47 банків, збільшивши портфель на 30 млрд грн. При цьому банки зменшили свої вкладення в ОВДП на 18 млрд грн.

Надзвичайно важливу фінансову підтримку Україні надають міжнародні фінансові організації. У березні 2022 року Світовий банк виділив Україні 723 млн. доларів США для виходу з надзвичайної економічної ситуації. Виконавча рада МВФ схвалила виплату 164 млрд. доларів США в межах Інструменту швидкого фінансування (RFI), щоб допомогти Україні задовольнити нагальні потреби у фінансуванні та пом'якшити економічні наслідки війни. Значну фінансову та військову допомогу Україні надають США, Велика Британія, Канада, Польща та інші демократичні країни.

Банківська система - це частина економіки, вона фактично обслуговує її. Тому наскільки працює економіка, настільки працює банківська система. Звичайно, будуть втрати активів, застав, але головне, що вона лишається ліквідною.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Впродовж 1 кварталу 2022 року склад Правління був незмінним та складався з 5 осіб. Відбулись зміни у складі Наглядової Ради Банку, а саме: склала свої повноваження за власним бажанням Член Наглядової ради Банку, представника акціонера Сва Ліпінська.

Станом на 01.04.2022 року Наглядова Рада Банку складається з 6 членів, з яких 3- Незалежні члени Наглядової Ради.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Організаційна структура АТ <Ідея Банк> станом на 01.04.2022 року

Станом на 01.04.2022 року організаційна структура АТ <Ідея Банк> включає Головний банк та 82 відділення.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій фактично працюючими було 55 відділень Банку.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Організаційне Положення АТ "Ідея Банк", що визначає засади організаційної структури, спосіб утворення, управління структурних підрозділів та окремих організаційних одиниць затверджено Спостережною радою Банку 29.09.2015 року (Протокол №220).

Організаційна структура АТ "Ідея Банк" з переліком структурних підрозділів та встановленим підпорядкуванням затверджено Наглядовою радою Банку 27.01.2022 року (Протокол №711).

В організаційній структурі Банку протягом 1 кварталу року відбулись наступні зміни:

З метою розширення бізнесу щодо розвитку мережі інформаційно-консультаційних центрів створення підрозділів, які забезпечать функціонування, підтримку та розвиток даного каналу продажу Наглядовою Радою було затверджено нову організаційну структуру Банку.

Створено Департамент інформаційно-консультаційних центрів у безпосередньому підпорядкуванні Члена Правління, Директора розвитку бізнесу.

У складі Департаменту інформаційно-консультаційних центрів створюється Управління розвитку та продажу.

У складі Управління розвитку та продажу створюються: Відділ продажів, Відділ розвитку та Відділ підтримки продажів.

Розширення бізнесу щодо розвитку мережі інформаційно-консультаційних центрів. Створення підрозділів, які забезпечать функціонування, підтримку та розвиток даного каналу продажу.

Структура Головного банку станом на 01.04.2022 року включає 19 самостійних Департаментів, 9 Управлінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

1.4 Інформація про придбання акцій.

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

1.5 Короткий опис діючої бізнес моделі основні продукти і послуги

АТ "Ідея банк" є роздрібним банком, надаючи широкий перелік фінансових послуг клієнтам - фізичним особам та фізичним особам-підприємцям. Банк також надає послуги юридичним особам.

Послуги Банку надаються через власну мережу відділень, банкоматів, партнерів, а також digital-канали (Інтернет-банкінг) та мобільний додаток O.Bank.

Банк активно впроваджує нові технології для вдосконалення обслуговування клієнтів. Банк прагне дотримуватися високих стандартів якості обслуговування клієнтів, використовуючи свій багаторічний досвід на ринку та кращі європейські практики.

2. Стратегія розвитку Банку

СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2022-2024 РОКИ

Стратегія Банку спрямована на забезпечення високоефективної бізнес моделі. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоефективної бізнес моделі, підвищення стійкості банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з врахуванням змін регуляторних вимог, укріплення бренду банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик профілю клієнтів банку.

Конкуренція на банківському ринку, нові регуляторні вимоги до капіталу банків, розвиток нових діджитал технологій створюють нові виклики для банку та ризики для досягнення запланованих результатів діяльності банку. З врахуванням даних факторів банк ставить на меті забезпечення високих показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2021 році: обсяги продажів кредитів більше 5,7 млрд. грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 26,0%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 32,32%.

Важливим стратегічним напрямком роботи банку буде залишатися підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

Військові дії на території України будуть мати невизначений вплив на можливість реалізації стратегії Банку на 2022-2024 роки. При цьому, забезпечення достатнього рівня фінансової стійкості, забезпечення виконання нормативних вимог регулятора, забезпечення вчасного доступу всіх клієнтів до банківських послуг та сервісів, забезпечення якості обслуговування клієнтів буде залишатися ключовими цілями стратегії Банку.

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.04.2022 р. статутний капітал АТ "Ідея Банк" збільшився на 24 331 тис. грн. та складає 323 073 тис. грн. (2021 рік - 323 073 тис. грн.). Регулятивний капітал АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2022 р. складає 1 446 659, що на 87 210 тис. грн. більше у порівнянні з 2021 роком. Це забезпечило дотримання нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 16,0 % (на початок 2022 року - 14,9%). Таким чином, АТ "Ідея Банк" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітного періоду. Протягом звітного періоду ліквідність АТ "Ідея Банк" перебувала на безпечному рівні - Банк дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2022 склала 1253 особи. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 94,8% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 33 роки. За гендерною структурою серед працівників АТ "Ідея Банк" переважають жінки, які становлять 953 осіб, або 76,2% від загальної чисельності працівників. АТ "Ідея Банк" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика Банку, після початку військової агресії проти України, була переорієнтована на підтримку тих співробітників, які опинились у небезпеці, а також тих, хто був змушений залишити власні домівки аби вберегти себе та своїх близьких. В рамках турботи про працівників Банк проводив організацію транспорту та тимчасового житла для працівників та їх родин; надання матеріальної допомоги тим, хто опинився у складних життєвих обставинах; зміну режиму та графіків роботи відділень; виплату зарплати наперед тощо.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

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

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

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

Політика управління кредитним ризиком

Політика управління кредитним ризиком передбачає виконання поставлених цілей та завдань за рахунок застосування певного набору методів та інструментів управління кредитним ризиком,

які дозволяють виявляти кредитні ризики на етапі прийняття кредитного рішення, контролювати їх рівень в процесі проведення моніторингу позичальника та кредитного портфеля Банку, прогнозувати можливий рівень кредитного ризику на перспективу та знаходити способи його оптимізації та мінімізації.

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

Станом на 01.04.2022 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 5,45% при нормативному значенні не більше 20%.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "Ідея Банк". Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.04.2022 р. становило 0,02 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

АТ "Ідея Банк" за результатами діяльності 1 кварталу 2022 року отримав прибуток в сумі 71 716 тис. грн.(за 1 квартал 2021 року - 153 620 тис. грн.). Банком отримано чистого процентного доходу 619 673 тис. грн. (за 1 квартал 2021 року - 432 908 тис. грн.). Валюта балансу станом на 01 квітня 2022 року становить 5 544 209 тис. грн.. За період з початку року валюта балансу збільшилась на 529 117 тис. грн.

Кредитний портфель станом на 01.04. 2022 року (нетто) складає 4 775 312 тис. грн (станом на 01.01.2022 року - 4 804 462 тис. грн.), що складає 86,1 % валюти балансу. У порівнянні з початком року кредитний портфель Банку (нетто) зменшився на 29 150 тис. грн..

У зв'язку з військовими діями на території України, починаючи з 24 лютого Банк призупинив кредитування, та відновив 12 квітня 2022 року. Також протягом 1 кварталу 2022 року Банком було створено резервів під кредитні ризики в сумі 382 279 тис. грн. (1 квартал 2021 року - 133 943 тис. грн.).

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.04.2022 року складають 3 719 541 тис. грн, що на 517 989 тис. грн. менше у порівнянні з початком року.

Власний капітал Банку станом на 01.04.2022 року становить 1 534 831 тис. грн.

Власний капітал Банку у порівнянні з початком року збільшився на 71 716 тис. грн., за рахунок прибутку поточного року.

Показник адекватності регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2022 року складає 16,0% при нормативному значенні не менше 10%.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "Ідея Банк" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками 1 кварталу 2022 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 18,96 % (1 квартал 2021 року - 62,37%). Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 4,88 % порівняно з 12,32% за підсумками 1 кварталу 2021 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.04.2022 р. склала 32,32 %.

Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що, наскільки їм це відомо, проміжна фінансова звітність Банку за 1 квартал 2022 року підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і про те, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України " Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".