

Титульний аркуш

29.08.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ Л-ЕП-2022\1929

(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 2 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 2 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)

1086

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 карток 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 переобрано 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 Спудка 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 Спудка 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 Спудка 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 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

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	0	X	X
у тому числі:		0	0	
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 векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними	X	0	X	X

паперами) (за кожним видом):				
		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
		0	X	
Податкові зобов'язання	X	173	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4368303	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4368476	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
29.06.2022	Гошовська Руслана Геннадіївна	(032) 242-28-51, ruslana.hoshovska@ideabank.ua
Опис	Рішенням Наглядової ради АТ "Ідея Банк" обрано на посаду корпоративного секретаря (протокол від 29.06.2022 року №742). Загальний стаж роботи в банківській системі – 10 років. Попереднє місце роботи - Головний юристконсульт Юридичного Департаменту АТ "Ідея Банк". Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Припинення повноважень попереднього корпоративного секретаря відбулось у зв'язку зі звільненням за згодою сторін.	

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 30.06.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	574 880	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	4 401 758	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	6 896	6 968
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	9	9
Відстрочений податковий актив	1100	7 433	15 243
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	101 078	171 773
Інші активи	1140	21 810	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	5 503 739	6 073 326
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	4 955	4 956
Кошти клієнтів	2010	3 804 796	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	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	173	41 532
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	92 780	126 975
Інші зобов'язання	2090	10 370	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	4 368 476	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	654 053	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	1 535 263	1 463 115
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 503 739	6 073 326

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиції в цінні папери":148 544, попередній період - 138 515;

Звітний період: стаття "Основні засоби" - 160 105, попередній період - 180 001;

Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 81 206, попередній період - 80 486;

Звітний період: стаття "Забезпечення винагород працівникам" - 47 490, попередній період - 100 434;

Звітний період: стаття "Інше 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 серпня 2022 року

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)

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

за 2 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 356 969	1 095 572
Процентні витрати	1005	-160 084	-172 583
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	1 196 885	922 989
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	85 510	135 391
Комісійні витрати	1045	-52 377	-60 444
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	21 784	4 803
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-829	152
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	-93 981	-115 244
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	88 064	319 264
Витрати на податок на прибуток	1510	-15 916	-57 507
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	72 148	261 757
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	72 148	261 757
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	0,88000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 1 356 969, попередній період - сума - 1 095 572 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Інші доходи" - сума 600, попередній період - сума 600;

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9" - сума (855 629), попередній період - сума - (367 202);

Звітний період: стаття "Інші прибутки (збитки) - сума 4 497, попередній період - сума - 6 114;

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (174 285), попередній період - сума (166 769);

Звітний період: стаття "Амортизаційні витрати" -сума (41 803), попередній період - сума - (36 367);

Звітний період: стаття "Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів" - сума (2 308), попередній період - (4 761);

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 серпня 2022 року

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	334 693	27 635	261 757	1 043 799	0	1 043 799
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	72 148	72 148	0	72 148
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
Незарєєстрований 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	654 053	1 535 263	0	1 535 263

Затверджено до випуску та підписано 24 серпня 2022 року

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 2 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

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	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження 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
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	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 2 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	88 064	319 262
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	41 803	36 367
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	857 937	371 963
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-12 703	9 143
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	829	-152
(Нараховані доходи)	1150	-1 356 969	-1 095 572
Нараховані витрати	1155	160 084	172 583
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	-52 944	-13 966
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	447 310	637 748
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	44 020	-818 290
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-1 154	-315
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-445 471	-130 228
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	1750	79 730	-24 931

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-49 465	-66 561
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	30 265	-91 492
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	-139 883
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	139 462
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	-7 048	-16 623
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-12 526	-12 365
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-19 574	-29 409
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	120 000	0
Повернення інших залучених коштів	3090	-120 000	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	-150 000
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-102 205	-174 008
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	11 303	12 688
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-80 211	-307 597
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	655 091	723 995
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	574 880	416 398

Примітки: Звітний період: Стаття "Процентні доходи отримані" - 877 805, попередній період - 1 005 297;

Звітний період: Стаття "Процентні витрати сплачені" - (156 596), попередній період - (167 179);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - 67 349, попередній період - 19 702.

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - (32 324), попередній період - 6 274.

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком - 0, попередній період - (278).

Звітний період: Стаття "Погашення зобов'язань з оренди" - (12 168), попередній період - (19 128);

Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - (2 162), попередній період - (2 400);

Звітний період: Стаття "Погашення відсотків за орендними зобов'язаннями" - (1 588), попередній період - (2 480)

Звітний період: Стаття "Виплата відсотків за іншими залученими коштами" - (1 448), попередній період - 0

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано 24 серпня 2022 року

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 2 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 30 червня 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". 13 квітня набрали чинності зміни до Закону про систему гарантування вкладів, ключовими з яких є: збільшення гарантованої суми відшкодування вкладів до 600 тис. грн у випадку ліквідації Банку; тимчасове повне гарантування вкладів населення на період дії воєнного стану та на три місяці після його завершення.

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 30 червня 2022 року у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій фактично працюючими було 70 відділень Банку.

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

Стратегія розвитку Банку на 2022-2024 роки, затверджена Наглядовою 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.

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати. Це стало можливим завдяки злагодженим зусиллям банків, своєчасній реакції Національного банку та рокам спільної роботи над реформою сектору з 2015 року.

В умовах широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні першочергового значення набуває забезпечення надійного та стабільного функціонування банківської і фінансової системи країни, а також максимальне забезпечення потреб оборони України, безперебійного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Макроекономічна ситуація непроста: споживча інфляція в Україні пришвидшується (за вебскрепінгом до 20.1% р/р у червні з 18.0% р/р у травні). Високі ціни на енергоносії, порушення виробничих та логістичних шляхів, руйнування потужностей та інфраструктури, окупація територій залишаються основними чинниками посилення інфляційного тиску. Інфляційні очікування надалі погіршуються.

Неконтрольованої девальвації вдалося уникнути завдяки тимчасовій фіксації обмінного курсу (29,25 UAN/USD). Водночас НБУ вимушений був запровадити жорсткі обмеження на валютні операції та транскордонні потоки капіталу. Для збалансування валютного ринку НБУ проводить значні інтервенції з продажу іноземної валюти. Рекордно великий дефіцит бюджету частково покривається шляхом прямого викупу Національним банком ОВДП у Міністерства фінансів. Такий підхід є тимчасовим, і поступово обсяги монетизації Національним банком дефіциту бюджету мають бути мінімізовані та заміщені ринковими залученнями.

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 30% 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 збиранням врожаю.

Фінансування потреб бюджету та поповнення міжнародних резервів НБУ можливі завдяки масштабній фінансовій допомозі країн-партнерів. Вона переважно надходить у вигляді довгострокових позик за низькими ставками та меншою мірою грантів. Доступ на міжнародний приватний ринок капіталу для українського уряду та емітентів наразі закритий. Водночас для банків закриття зовнішніх боргових ринків не є проблемою, адже вони фондується переважно всередині країни і не залежать від зовнішніх запозичень.

Фінустановам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилювалися в лютому. Для збереження даних банки перемістили їх до хмарних сховищ. Проте збитки банків від подій операційного ризику будуть значними.

Довіра вкладників до банків збереглася: обсяги коштів на рахунках населення зросли в перші місяці після початку війни. Корпоративні клієнти після шоку перших тижнів агресії досить швидко відновили зростання депозитів.

Попри те, що ліквідність банківського сектору наразі не викликає занепокоєнь, ризик ліквідності все ще може реалізуватися під час війни.

НБУ в червні різко підвищив облікову ставку з 10% до 25%, щоб, зокрема, забезпечити привабливість гривневих вкладів. Це рішення надалі спонукає банки підняти ставки за депозитами. Також має зрости дохідність ОВДП. За ринкового рівня ставок банки без шкоди для бізнес-моделей зможуть збільшити частку державних цінних паперів на балансах за рахунок залучення дорожчих депозитів. Водночас уряд, пропонуючи ринкові умови, зможе забезпечити стійкий ринковий попит на власні боргові папери та мінімізувати емісійне фінансування дефіциту бюджету.

Навіть під час війни банки надають нові кредити, проте таке кредитування має свої особливості.

Апетит банків до ризику різко знизився. Кредитний попит населення та бізнесу значно послабився, збільшення фінансування потребують лише окремі підприємства та галузі, зокрема сільське господарство. Щоб зберегти їхній доступ до кредитів, Національний банк України та Уряд розширили програми державної підтримки. Тож невеликі позичальники і надалі отримують дешеві кредити, а банки ділять кредитні ризики з урядом. З початку повномасштабної війни чисті гривневі кредити бізнесу зросли - це зростання переважно забезпечено програмами підтримки. Зважаючи на невизначеність макроекономічних умов та фінансового стану позичальників, масове кредитування бізнесу зараз є можливим лише в разі розширення програм державної підтримки.

З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація - найбільша загроза для сектору. Фінустанови поволі почали визнавати вже понесені та очікувані збитки.

Банківський сектор вперше за п'ять років став збитковим через різке зростання відрахувань до резервів.

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.

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 II 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. Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний аналіз своєї діяльності з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій.

Банком було задіяно плани щодо пом'якшення вищезазначених факторів для 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 30 червня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта 30 червня 2022 31 грудня 2021

Долар США 29,25 27,89
Євро 30,78 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						30 червня 2022
31 грудня 2021						
Готівкові кошти		77,045				
49,619						
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ						38,955
27,906						
Кореспондентські рахунки у банках України:						111,614
251,305						
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:						28
52						
Депозитні сертифікати Національного банку України					375,236	
300,067						
Резерв	під	очікувані		кредитні		збитки
(572)	(1,284)					
Усього грошових коштів та їх еквівалентів						574,880
655,091						

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 31 червня 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 38,955 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 30 червня 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 30 червня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 574,880 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)

30 червня 2022 31 грудня 2021

Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ			38,955
27,906			
Депозитні		сертифікати	НБУ
375,236	300,067		
Кореспондентські рахунки у банках України:			
- Рейтинг Саа - Саа1			22,974
160,655			
- Без рейтингу			88,640
90,650			
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:			
- Рейтинг		Са	- Са1
28	52		
- Без рейтингу	-		
Резерв від очікувані кредитні збитки			
(572)	(1,284)		
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	525,261		
578,046			

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

Станом на 30 червня 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)

30 червня 2022 31 грудня 2021

Резерв під знецінення станом на 1 січня			1,284
1,274			
(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику			775
90			
Вплив зміни валютних курсів			63
(100)			
Резерв під знецінення станом на звітну дату			572
1,284			

6.

Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 30 червня 2022 31 грудня 2021

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	61,487	55,105
Кредити покупцям - фізичним особам	8,633,584	8,606,731
Іпотека	1,895	1,940
Усього кредитів	8,696,966	8,663,776
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,295,208)	(3,859,314)
Усього кредитів за мінусом резервів	4,401,758	4,804,462

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	30 червня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%

Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	27,366	0,32%	25,826	0,30%
Фізичні особи	8,635,480	99,29%	8,608,671	99,36%
Переробна промисловість	6,328	0,07%	5,114	0,06%
Інші	27,792	0,32%	24,165	0,28%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,696,966	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 II 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			
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,940 (1,152) 788							
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	- - -							
Зменшення через припинення визнання	- - -							
Збільшення (зменшення) через інші ді(45)	4 (41)	- - -	(45) 4 (41)					
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами (45)	4 (41)	4 (41) - - -	- - -					
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,895 (1,148) 747	- - -	1,895 (1,148) 747					
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,895 (1,148) 747	- - -	- - -					1,895

Метод оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,895	(1,148)	747	-	-
-	1,895	(1,148)	747		

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	-	-	-		
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	192	(73)
119								
Збільшення через видачу або придбання	542	(24)	518	-	-	-	542	(24)
518								
Зменшення через списання	-	-	-	475	(475)	-	475	(475)
Збільшення (зменшення) через інші дії	(75)	(159)	(234)	-	-	-	(75)	(159)
(75)	(159)	(234)						
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	467	(183)	284	(667)	548	(119)	(200)	
365	165							
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	
(1,152)	788							

Метод оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,940	(1,152)	788	-	-	-1,940
(1,152)						

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 II 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
3,669,348 (3,430,422)	238,9268,606,731 (3,813,924)	4,792,807	
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	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) 136,7573,417,164 (3,280,407) 136,757			
Зменшення через припинення визнання	566,847		
(38,447)			
528,400-	- -		
566,847			
(38,447)			
528,400			
Збільшення через видачу або придбання	769,466 (98,813)	670,653 - -	-
769,466 (98,813) 670,653			
Зменшення через списання	2,780 (2,780) -	706,258 (706,258)	-
709,038 (709,038) -			
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(448,772)	412,201	(36,571)
448,772 (412,201) 36,571 - - -			
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	- - -	94	(94) -
94 (94) -			
Збільшення (зменшення) через інші дії	182,722(638,704)	(455,982)	350,455(443,764)
(93,309) 533,177 (1,082,468) (549,291)			
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	182,722(638,704)		
(455,982) 350,549 (443,858) (93,309) 533271 (1,082,562) (549,291)			
Загальна сума збільшення (зменшення)	(66,211) (284,089)	(350,300)	93,063
(149,801) (56,738) 26,852 (433,890) (407,038)			
Кредити покупцям (фізичним особам) на на кінець періоду	4,871,172	(567,592)	4,203,580
3,762,412 (3,580,222) 182,1908,633,584 (4,247,814)	4,385,770		
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	4,871,172	(567,592)	
4,203,580 336,053(201,138) 135,4385,207,225 (768,730)	4,438,495		
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	- - -		
3,426,359 (3,379,084) 47,275 3,426,359 (3,379,084) 47,275			

Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	24,750	(5,885)	18,865	20,853	(19,685)
1,168 45,603 (25,570) 20,033					

Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	4,846,422	(561,707)	4,184,715
3,741,559 (3,560,537) 181,0228,587,981 (4,222,244) 4,365,737			

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)	10
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)		
	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 ІІ 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	4,361 (3,438) 923 -	- - 4,361
	(3,438) 923	
Збільшення через видачу або придбання	9,814 (6,484) 3,330 -	- - 9,814
	(6,484) 3,330	

Збільшення (зменшення) через інші дії	(3,730)	1,631	(2,099)	2,612	(2,574)	38	(1,118)	(943)
(2,061)								
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни,	(3,730)	1,631	(2,099)	2,612	(2,574)	38	(1,118)	(943)
(2,061)								
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	32,735							
(30,762)	1,973	3,695	(3,657)	38	36,430	(34,419)	2,011	
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець 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
50,228	(39,362)		10,866					1,495
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-							(1,420)
4,877	(4,876)		1	4,877	(4,876)			75
								1

Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків

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

Станом на 30 червня 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 30 червня 2022 року

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

створені

знецінені

активи

Іпотечне кредитування станом на 30 червня 2022 р

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,895	-	-	1,895
Мінімальний кредитний ризик-	-	-	-	
Низький кредитний ризик	-	-	-	
Середній кредитний ризик	-	-	-	
Високий кредитний ризик	-	-	-	
Дефолтні активи	1,895-	-	-	1,895

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1,148 - - 1,148

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 747
- - 747

Кредити покупцям станом на 30 червня 2022 р

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 4,871,172 3,762,412 - 8,633,584

Мінімальний кредитний ризик 4,656,483 46 - 4,656,529

Низький кредитний ризик 192,597 309,790 - 502,387

Середній кредитний ризик - 169,705 - 169,705

Високий кредитний ризик - 91,197 - 91,197

Дефолтні активи 22,092 3,191,674 - 3,213,766

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 667,592 3,580,222 - 4,347,814

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 4,203,580 182,190 - 4,385,780

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання станом на 30 червня 2022 р

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 50,386 11,101 - 61,487

Мінімальний кредитний ризик - - -

Низький кредитний ризик 24,659 - - 24,659

Середній кредитний ризик - - - -

Високий кредитний ризик - - - -

Дефолтні активи 25,727 11,101 - 36,828

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 35,339 10,907 - 46,246

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 15,047
194 - 15,241

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

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 ризик	-	-	-	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 30 червня 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 30 червня 2022 31 грудня 2021

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 148,491 138,462

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 148,491
138,462

Станом на 30 червня 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".

8.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021

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 (72) (144)

Балансова вартість на звітну дату 6,896 6,968

Первісна (переоцінена) вартість 8,045 8,045

Знос на звітну дату (1,149) (1,077)

Станом на 30 червня 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 30 червня 2022 року 31 березня 2021 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 233
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 року	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Находження 14	12,826	178	-	5,922	18,940	
Звибуття -	(5,724)	(181)	-	(6,417)	(12,322)	
30 червня 2022 року	442	110,708	15,106	1,442	12,630	140,328
Накопичена амортизація						
1 січня 2022 року	(57)	(41,459)		(4,419)	(510)	(6,779)
Нараховано	(46)	(10,148)		(1,098)	(91)	(423)
Вибуття -	5,567			181	-	160
30 червня 2022 року	(103)	(46,040)		(5,336)	(601)	(7,042)
Залишкова вартість:						
1 січня 2022 року	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486
30 червня 2022 року	339	64,668	9,770	841	5,588	81,206
Вартість						
1 січня 2021 року	162	85,008	12,282	1,518	9,645	108,615
Находження 266	25,682	3,411	-	12,332	41,691	
Вибуття -	(7,084)	(584)	(76)	(8,852)	(16,596)	
31 грудня 2021 року	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Накопичена амортизація						
1 січня 2021 року	(21)	(32,662)		(2,930)	(387)	(6,425)
Нараховано за рік	(36)	(15,682)		(2,004)	(186)	(732)
Вибуття -	6,885			515	63	378
31 грудня 2021 року	(57)	(41,459)		(4,419)	(510)	(6,779)
Залишкова вартість:						
1 січня 2021 року	141	52,346	9,352	1,131	3,220	66,190
31 грудня 2021 року	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486

Вартість створених нематеріальних активів станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року відсутня.

Станом на 30 червня 2022 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 17,854 тис.грн.(2021 рік - 16,134 тис.грн.)

10.

Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

(тис.грн.)

Найменування статті основні засоби	Будівлі та мережеве обладнання	Машини та офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Інші	Прийняття та пристосування	приладдя
Усього Вартість							
01 січня 2022 року	155,397535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570	
	59,024	348,485					
Надходження	13,300	3	20	1,897	827	1,709	399
				2,948	21,103		
Вибуття		(27,714)	-	-		(2)	-
						(551)	-
	(28,267)						
30 червня 2022 року	140,983538	4,330	40,422	26,908	48,199	17,969	
	61,972	341,321					
Накопичена амортизація							
01 січня 2022 року	(64,783)		(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)
	(10,620)						
	(24,563)	(168,484)					
Нараховано		(17,560)	(19)	(424)	(2,270)	(1,696)	(3,852)
	(3,435)	(30,121)					
Вибуття	17,373	-	-	2	-	14	-
	-	17,389					
30 червня 2022 року	(37,411)	(11,485)	(64,970)	(379)	(4,044)	(24,419)	(10,510)
			(27,998)	(181,216)			
Залишкова вартість							
01 січня 2022 року	90,614	175	690	16,376	17,267	13,470	6,950
	34,461	180,001					
30 червня 2022 року	76,013	159	286	16,003	16,398	10,788	6,484
	33,974	160,105					
Вартість							
01 січня 2021 року	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 року 155,397535 4,310 38,527 26,081 47,041 17,570
59,024 348,485

Накопичена амортизація

01 січня 2021 року

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

(20,253) (142,016)

Надходження (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 року (64,783) (360) (3,620) (22,151) (8,814) (33,573) (10,620)
(24,563) (168,484)

Залишкова вартість

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

31 грудня 2021 року 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 32,997 тис грн. (2021 рік - 46,923 тис.грн.) та у колонці "Транспортні засоби" із залишковою вартістю 117 тис грн. (2021 рік - 440 тис.грн.)

Станом на 30 червня 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 30 червня 2022 року та на 31 грудня 2021 року відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 червня 2022 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2021 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 червня 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 - 16,888 тис.грн. (2021 р - 37,679 тис.грн.);
- транспортні засоби - 342 тис грн.. (2021 р - 488 тис.грн.)

11.

Інші фінансові активи

Таблиця (тис.грн.)	1.	Інші	фінансові	активи
Найменування статті 31 грудня 2021 року			30 червня 2022 року	
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками			13,504	37,286
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками			22,936	39,158
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами			617	1,562
Грошові кошти з обмеженим правом використання 101,987				72,097
Інші 5,373	3,689	фінансові		активи
Резерв під знецінення інших фінансових активів			(13,449)	(11,909)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 171,773				101,078

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 5,373 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 13,504 тис.грн. (2021 р - 37,286 тис.грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 22,936 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			30	червня
2022 року	31 грудня 2021 року			
Дебіторська заборгованість з придбання активів			3,280	
7,376				
Передоплата за послуги				
4,946	6,650			
Витрати майбутніх періодів				
3,411	2,933			
Запаси матеріальних цінностей				
7,585	7,151			
Дебіторська заборгованість за податками,крім податку на прибуток			9,098	
1,169				
Банківські метали				
4	5			
Інші		нефінансові		активи
946	943			
Резерв під інші активи				
(7,460)	(5,469)			
Усього інших активів				
21,810	20,758			

13.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті		30	червня	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 2021	30 червня 2022	31	грудня
Кошти в розрахунках інших банків 4,956	4,955		
Усього коштів банків 4,956		4,955	

15.

Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів
(тис.грн.)

Найменування статті
31 грудня 2021 року

30 червня 2022 року

Юридичні особи

Поточні рахунки
401,882 527,641

Строкові кошти
263,387 352,646

Фізичні особи:

Поточні рахунки
649,470 577,418

Строкові кошти
2,490,057 2,779,825

Усього коштів клієнтів
3,804,796 4,237,530

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 2022	31 грудня 2021	сума	30 червня
сума	%		%

зобов'язання	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.		

17.

Примітка з даною нумерацією відсутня у Проміжній скороченій фінансовій звітності за 2 квартал 2022 року.

18.

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті		30	червня
2022 року	31 грудня 2021 року		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		7,254	
9,966			
Кошти клієнтів за недіючими рахунками			
2,019	1,979		
Кредиторська заборгованість за операціями з банками			
-	241		
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами		10,908	
10,258			
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		23	
21			
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами			14,662
16,140			
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю			749
8,040			
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16			37,661
47,005			
Інші фінансові зобов'язання			
19,505	33,325		
Усього інших фінансових зобов'язань			92,780
126,975			

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 18,907 тис.грн. (2021 рік - 32,681 тис.грн.).

19.

Інші нефінансові зобов'язання

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

Найменування статті	30 червня 2022	31 грудня 2021	
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5,314		3,997
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,931	5,065	
Інша заборгованість	442	508	
Усього інших зобов'язань	10,370	10,887	
20.			
Субординований борг			

Станом на 30 червня 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.)	Кількість акцій в обігу	Прості акції	Емісійний	дохід
Найменування статті				
Усього				
	(тис. шт.)			
Залишок на 1 січня 2021 року	298,742	298,742		
120,972419,714				
Внески за акціями нового випуску	24,331	24,331		75,669
100,000				
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року				
(залишок на 1 січня 2022 року)	323,073	323,073		
196,641519,714				
Залишок на 30 червня 2022 року	323,073		323,073	
196,641519,714				

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

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спудка 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

роподілення 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	30 червня 2022 року	2021 рік							
Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів							
Усього Резервні та інші фонди	Усього	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів						
Залишок на 1 січня	334,69326,822 (19)	361,496118,71427,654 (19)	146,349						
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-						
-	(832)	-	-						
(832)									
Розподіл прибутку до резервних фондів						215,979-			
215,979									
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 березня	334,69326,822 (19)	361,496334,69326,822 (19)	361,496						

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.

Станом на 30 червня 2022 року розподілення прибутку за 2021 рік не було, відповідно резервний фонд у 1 півріччі 2022 року в порівнянні з 2021 роком залишився незмінним.

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 За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року

За поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам 643,1691,340,189 573,7661,088,746

Кореспондентські рахунки в інших банках - - 2 2

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за

амортизованою собівартістю 1,436 2,831 1,200 2,403

Депозитні сертифікати Національного банку

України 9,681 13,949 1,129 4,421

Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

654,286

1,356,969

576,097

1,095,572

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб 59,804 123,25368,634 138,969

Строкові кошти юридичних осіб 6,424 13,872 8,485 16,079

Строкові кошти інших банків 808 1,690 123 244

Субординований борг - 1,252 1,191 2,400

Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) 730 1,573 1,147 2,407

Поточні рахунки 9,308 18,444 6,436 12,484

Усього процентних витрат 77,074 160,08486,016 172,583

Чистий процентний дохід 577,212 1,196,885 490,081 922,989

24.

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного року Наростаючим підсумком з початку року

За поточний квартал по попереднього року Наростаючим підсумком з початку року

Комісійні доходи від страхових компаній 3,773 16,557 11,533 27,269

Розрахунково-касові операції 3,193 10,810 11,712 23,285

Комісійні доходи, отримані від наданих кредитів - - 104 195

Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків 2,327 6,833 7,946 15,930

Комісійні доходи від операцій з БПК 22,257 50,154 33,585 61,874

Інші	472	1,156	5,498	6,838				
Усього комісійних доходів	32,022	85,510	70,378	135,391				
Розрахунково-касові операції	802	2,049	1,678	3,053				
Комісійні витрати від операцій з БПК	21,542	49,609	29,205	56,555				
Операції з цінними паперами	24	35						
Інші	197	684	411	836				
Усього комісійних витрат	22,565	52,377	31,294	60,444				
Чистий комісійний дохід	9,457	33,133	39,084	74,947				

25.

Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші прибутки(збитки)

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного рпоку Наростаючим підсумком з початку року
За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року

Дохід від операційного лізингу (оренди)	485	1,049	503	966				
Штрафи пені,що отримані банком		583	1,564	1,403	2,968			
Дохід від здачі в оренду сейфів		309	619	312	564			
Доходи за послуги "Пейбокс" -	538	629	1,000					
Інші операційні доходи			175	727	201	616		
Усього операційних доходів	1,552	4,497	3,048	6,114				

26.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного рпоку Наростаючим підсумком з початку року
За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги			8,621	22,031	11,383	21,443		
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	4,497	8,901	4,818	9,644				
Професійні послуги		3,000	23,137	15,357	28,803			
Витрати на маркетинг та рекламу	1,365	10,225	10,678	22,397				
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток			6,278	12,580	9,348	14,775		
Інші			5,790	17,107	6,929	18,182		
Усього адміністративних та інших операційних витрат	29,551	93,981	58,513	115,244				

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного рпоку Наростаючим підсумком з початку року
За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року

Заробітна плата та премії			66,526	145,951	73,093			
140,574								
Нарахування на фонд заробітної плати	11,283		26,301	12,285	24,624			
Інші виплати працівникам			1,085	2,033	836			
1,571								
Усього витрати на утримання персоналу	78,894	174,285	86,214	166,769				

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

За поточний квартал поточного рпоку			Наростаючим підсумком з початку року			За поточний квартал по попереднього рпоку			Наростаючим підсумком з початку року		
Амортизація основних засобів						6,254					
12,891	4,238	8,706									
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів			5,996	11,682	4,565	8,735					
Амортизація активу з права користування						7,297					
17,230	9,689	18,926									
Усього витрат на амортизацію						19,547					
41,803	18,492	36,367									

27.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті За поточний квартал поточного рпоку Наростаючим підсумком з початку року
За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року

Поточний податок на прибуток											
751	8,106	25,190	54,814								
Відстрочений податок на прибуток											
(595)	7,810	(1,421)	2,693								
Усього витрати на податок на прибуток						156			15,916		
23,769			57,507								

28.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті			За поточний квартал поточного рпоку			Наростаючим підсумком з початку року			За поточний квартал по попереднього рпоку			Наростаючим підсумком з початку року		
Випущені прості акції			на			1			січня					
323,073			23,073			298,742			298,742					
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)						315,074								
315,074			298,742											
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку			432			72,148			108,137					
261,757														
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію			0,001			0,23			0,37					
0,88														

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 30 червня 2022 року складає 1,498,246 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 (Н2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 30 червня 2022 року становить 17,43% (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 грудня 2021	30 червня 2022			30
Основний капітал					
769,743770,427					
Додатковий капітал					
728,556589,075					
Додатковий	капітал		до		розрахунку
728,556589,075					
Відвернення					
(53) (53)					
Усього регулятивного капіталу					
1,498,246 1,359,449					
Усього активів, зважених на ризик					
7,214,653 7,840,982					
Відкрита валютна позиція					
4,781 5,230					
Показник достатності капіталу					
17,43% 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 прями 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 30 червня 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
червня 2022

30

Повідний управлінський персонал	Материнська			
	Інші	компанія Компанії	під спільним контролем	контролем
пов'язані сторони				
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-		
86	206			
Кошти в інших банках	-		28	
-	-			
Інші активи	-		-	
3	-			
Кошти клієнтів		1,160	32,623	
21,473	22,998			
Інші зобов'язання		5,997	-	
-	-			

Найменування статті

31 грудня 2021

Повідний управлінський персонал	Материнська			
	Інші	компанія Компанії	під спільним контролем	контролем
пов'язані сторони				
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 II квартал 2022 та 2021 років:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті квартал 2022 року	Материнська				II
	Провідний управлінський персонал	компанія Інші	Компанії	під спільним контролем	
пов'язані сторони					
Процентні доходи		-			-
-	40				
Процентні витрати (617)	(1,187)	(1,081)			
Комісійні доходи 21	15	-		107	
Комісійні витрати		-	-		
-					
Інші операційні доходи 1	6	-	972		
Адміністративні та (168) інші операційні витрати	(9)	(6,477)	(72)		

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті II квартал 2021 року

Найменування статті квартал 2021 року	Материнська			Компанії під спільним контролем
	Провідний управлінський персонал	компанія Інші		
пов'язані сторони				
Процентні доходи 5	25	-	-	
Процентні витрати (83)	(1,052)	-	(611)	
Комісійні доходи 16	15	542	108	
Комісійні витрати		-	(13)	
-				
Інші операційні доходи - 5		-	1,066	
Адміністративні та	(13,415)	(60)		

(238)	(15)
інші операційні витрати	
Виплата дивідендів	(150,000)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)							
Найменування статті	Станом	на	та	за	рік,	що	закінчився
Станом на та за рік, що закінчився							
30 червня 2021					30 червня 2022		
	Нараховане до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати до виплати	Витрати зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	50,416			2,526			
32,975		2,355					

31.

Події після дати балансу

Після 30 червня 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.

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати. Це стало можливим завдяки злагодженим зусиллям банків, своєчасній реакції Національного банку та рокам спільної роботи над реформою сектору з 2015 року.

В умовах широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні першочергового значення набуває забезпечення надійного та стабільного функціонування банківської і фінансової системи країни, а також максимальне забезпечення потреб оборони України, безперебійного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Макроекономічна ситуація непроста: споживча інфляція в Україні пришвидшується (за вебскрепінгом до 20.1% р/р у червні з 18.0% р/р у травні). Високі ціни на енергоносії, порушення виробничих та логістичних шляхів, руйнування потужностей та інфраструктури, окупація територій залишаються основними чинниками посилення інфляційного тиску. Інфляційні очікування надалі погіршуються.

Неконтрольованої девальвації вдалося уникнути завдяки тимчасовій фіксації обмінного курсу (29,25 UAN/USD). Водночас НБУ вимушений був запровадити жорсткі обмеження на валютні операції та транскордонні потоки капіталу. Для збалансування валютного ринку НБУ проводить значні інтервенції з продажу іноземної валюти. Рекордно великий дефіцит бюджету частково покривається шляхом прямого викупу Національним банком ОВДП у Міністерства фінансів. Такий підхід є тимчасовим, і поступово обсяги монетизації Національним банком дефіциту бюджету мають бути мінімізовані та заміщені ринковими залученнями.

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 30% 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 збиранням врожаю.

Фінансування потреб бюджету та поповнення міжнародних резервів НБУ можливі завдяки масштабній фінансовій допомозі країн-партнерів. Вона переважно надходить у вигляді довгострокових позик за низькими ставками та меншою мірою грантів. Доступ на міжнародний приватний ринок капіталу для українського уряду та емітентів наразі закритий. Водночас для банків закриття зовнішніх боргових ринків не є проблемою, адже вони фондуються переважно всередині країни і не залежать від зовнішніх запозичень.

Фінустановам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилюються в лютому. Для збереження даних банки перемістили їх до хмарних сховищ. Проте збитки банків від подій операційного ризику будуть значними.

Довіра вкладників до банків збереглася: обсяги коштів на рахунках населення зросли в перші місяці після початку війни. Корпоративні клієнти після шоку перших тижнів агресії досить швидко відновили зростання депозитів.

Попри те, що ліквідність банківського сектору наразі не викликає занепокоєнь, ризик ліквідності все ще може реалізуватися під час війни.

НБУ в червні різко підвищив облікову ставку з 10% до 25%, щоб, зокрема, забезпечити привабливість гривневих вкладів. Це рішення надалі спонукає банки підняти ставки за депозитами. Також має зрости дохідність ОВДП. За ринкового рівня ставок банки без шкоди для бізнес-моделей зможуть збільшити частку державних цінних паперів на балансах за рахунок залучення дорожчих депозитів. Водночас уряд, пропонуючи ринкові умови, зможе забезпечити стійкий ринковий попит на власні боргові папери та мінімізувати емісійне фінансування дефіциту бюджету.

Навіть під час війни банки надають нові кредити, проте таке кредитування має свої особливості.

Апетит банків до ризику різко знизився. Кредитний попит населення та бізнесу значно послабився, збільшення фінансування потребують лише окремі підприємства та галузі, зокрема сільське господарство. Щоб зберегти їхній доступ до кредитів, Національний банк України та Уряд розширили програми державної підтримки. Тож невеликі позичальники і надалі отримують дешеві кредити, а банки ділять кредитні ризики з урядом. З початку повномасштабної війни чисті гривневі кредити бізнесу зросли - це зростання переважно забезпечено програмами підтримки. Зважаючи на невизначеність макроекономічних умов та фінансового стану позичальників, масове кредитування бізнесу зараз є можливим лише в разі розширення програм державної підтримки.

З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація - найбільша загроза для сектору. Фінустанови поволі почали визнавати вже понесені та очікувані збитки.

Банківський сектор вперше за п'ять років став збитковим через різке зростання відрахувань до резервів.

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.

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

Станом на 01.07.2022 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 01.07.2022 року

Станом на 01.07.2022 року організаційна структура АТ <Ідея Банк> включає Головний банк та 82 відділення.

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій фактично працюючими було 70 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 півріччя 2022 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 01.07.2022 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 01.07.2022 р. статутний капітал АТ "Ідея Банк" складає 323 073 тис. грн. (2021 рік - 323 073 тис. грн.). Регулятивний капітал АТ "Ідея Банк" станом на 01.07.2022 р. складає 1 498 246, що на 138 2797 тис. грн. більше у порівнянні з 2021 роком. Це забезпечило дотримання нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 17,43% (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 01.07.2022 склала 1218 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 916 осіб, або 75,2% 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 01.07.2022 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 4,79% при нормативному значенні не більше 20%.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітної періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "Ідея Банк". Протягом звітної періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.07.2022 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 півріччя 2022 року отримав прибуток в сумі 72 148 тис. грн.(за 1півріччя 2021 року - 261 757тис. грн.). Банком отримано чистого процентного доходу 1,196,885 тис. грн. (за 2 квартал 2021 року - 922,989 тис. грн.). Валюта балансу станом на 01 липня 2022 року становить 5,503,739 тис. грн.. За період з початку року валюта балансу зменшилась на 569,587 тис. грн.

Кредитний портфель станом на 01.07.2022 року (нетто) складає 4,401,758 тис. грн (станом на 01.01.2022 року - 4,804,462 тис. грн.), що складає 80 % валюти балансу. У порівнянні з початком року кредитний портфель Банку (нетто) зменшився на 402,704 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 півріччя 2022 року Банком було створено резервів під кредитні ризики в сумі 857,937 тис. грн. (1 півріччя 2022 року - 371,963 тис. грн.).

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.07.2022 року складають 3,804,796 тис. грн, що на 432,734 тис. грн. менше у порівнянні з початком року.

Власний капітал Банку станом на 01.07.2022 року становить 1,535,263 тис. грн.

Власний капітал Банку у порівнянні з початком року збільшився на 72,148 тис. грн., за рахунок прибутку поточного року.

Показник адекватності регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк" станом на 01.07.2022 року складає 17,43 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 півріччя 2022 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 9,47 % (1 квартал 2021 року - 62,37%). Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 2,53 % порівняно з 12,32% за підсумками 1 півріччя 2021 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.07.2022 р. склала 41,89 %.

VI. 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 2 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".