

# Титульний аркуш

29.04.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№17.2/75583

(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)

Власенко М.В.

(прізвище та ініціали керівника)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2020 року

### I. Загальні відомості

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

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua>

29.04.2020

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  |   |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   |   |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:   |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожную дату після замін 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, тау як вид економічної діяльності емітента за КВЕД "Інше грошове посередництво";

5.2 Інформація відсутня;

5.3 Інформація відсутня;

5.4 Інформація відсутня;

5.6 Інформація відсутня;

6, Емітент не має участі в інших юридичних особах;

8. Інформація відсутня;

9. Інформація відсутня;

10. Інформація відсутня

11-21 Інформація відсутня;

23. Банк не проводив аудит проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2020 року.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне Товариство "Ідея Банк"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

22.10.1991

**3. Територія (область)**

Львівська обл.

**4. Статутний капітал (грн)**

298741975

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

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

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

1148

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

N6419 - Інше грошове посередництво

д/н

д/н

**9. Органи управління підприємства**

Загальні Збори Акціонерів;Наглядова Рада;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)	вулиця Гвездзіста,66 місто Вроцлав Польща 53-413	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

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

UA603000010000

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

АТ "Кредобанк"

5) МФО банку

325365

6) поточний рахунок

UA923253650000

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	№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 та Додаток діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії та Додатку - до заміни діючої.			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада  
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Власенко Михайло Валерійович
- Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
- Рік народження  
1964
- Освіта  
Вища
- Стаж роботи (років)  
31
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ВАТ "Астра Банк", д/н, Голова Правління
- Опис

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

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

1. Посада  
Член Правління,, Фінансовий - Операційний Директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Луценко Олег Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
4. Рік народження  
1971
5. Освіта  
Вища
6. Стаж роботи (років)  
27
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ВАТ "Астра Банк", д/н, Заступник Голови Правління
8. Опис  
1 листопада 2014 Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Члена Правління, Фінансово - оераційного директора ПАТ "Ідея Банк". (протокол від 29.10.2014 №187).

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

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

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

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

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

Посади в інших юридичних особах не обіймає.

1. Посада  
Член Правління,Директор з ризиків
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Синишин Ростислав Тарасович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
4. Рік народження  
1982
5. Освіта  
Вища
6. Стаж роботи (років)  
15
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Русский Стандарт", д/н, Начальник відділу аналізу та контролб ризиків

## 8. Опис

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

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

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

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

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

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

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

## 1. Посада

Член Правління, Директор з розвитку бізнесу

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

Малий Володимир Васильович

## 3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

## 4. Рік народження

1969

## 5. Освіта

Вища

## 6. Стаж роботи (років)

18

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

ПАТ "Альфа Банк", 23494714, Директор Департаменту роздрібних продажів

## 8. Опис

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

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

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

Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібною продажу, Департамент розвитку продуктів, Департамент

альтернативних каналів продажу, Управління розвитку продаж карткових продуктів, Департамент по роботі з бізнес клієнтами та Управління маркетингу.

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

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

1. Посада

Член Правління, Адміністративний Директор

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

Шляк Славомір Павел

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1967

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

30

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

ПАТ "Ідея Банк" (Білорусь), д/в, Член Правління, Директор Департаменту адміністрації

8. Опис

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

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

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. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня.

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

1. Посада

Голова Наглядової Ради

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

Піотр Качмарек

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1966

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

30

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

8. Опис

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

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

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

Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради

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

Кшиштоф Ярослав Белецькі

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1966

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

29

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Гегін Нобле Банк (Польща), д/в, Член Спостережної Ради

8. Опис

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

Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової Ради банку є представником акціонера.

1. Посада

Член Наглядової Ради

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

Світек Іван

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

- д/н
4. Рік народження  
1967
  5. Освіта  
Вища
  6. Стаж роботи (років)  
30
  7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "Укрсоцбанк", д/в, Голова Правління
  8. Опис

На підставі Рішення Акціонера АТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі №04/64 від 02.01.2020 року обрано Членом Наглядової Ради банку терміном, передбаченим Статутом Банку. Повноваження та обов'язки Членів Наглядової Ради визначає Статут Банку та Положення про Наглядову Раду. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада  
Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи  
Мальські Якуб
3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н
4. Рік народження  
1958
5. Освіта  
Вища
6. Стаж роботи (років)  
37
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
Гетін Холдінг С.А. (Польща), д/в, Радник Правління Гетін Холдінг С,А, (Польща),
8. Опис

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

Фізична особа не надавала згоди на розкриття паспортних даних.

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада  
Незалежний Член Наглядової Ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Лесик Ольга Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н

4. Рік народження  
1955

5. Освіта  
Вища

6. Стаж роботи (років)  
43

7. 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.

8. Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

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

3. Ідентифікаційний код юридичної особи  
д/н

4. Рік народження  
1972

5. Освіта  
Вища

6. Стаж роботи (років)  
23

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПАТ "Аграрний фонд України", 38864809, Голова Правління ПАТ "Аграрний фонд України"- з 26.04.2015 року по 21.11.2019 року.

8. Опис

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

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

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

Гжегож Копаняж

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

21

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

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

8. Опис

Рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол №60 від 21.08.2018 р.) ) обраний Незалежним членом Наглядової Ради ПАТ "Ідея Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

Фізична особа не надавала згоди про розкриття паспортних даних.

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

1. Посада

Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку і звітності

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

Романюк Наталія Сергіївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1959

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

38

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

ПАТ "Кредобпнк", 09807862, Заступник Головного бухгалтера ПАТ "Кредобанк"

## 8. Опис

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

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

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	81531	X	X
у тому числі:				
Субординована позика	20.03.2017	81531	6	31.03.2022
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	12276	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4656663	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4750470	X	X
Опис				

## 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
28.04.2016	44/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000142889	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	298741975	298741975	100
Опис	Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Факт лістингу/делістингу на фондових біржах відсутні. Акції розміщені в повному обсязі								

**ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря**  
(для акціонерних товариств)

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

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

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

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

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	820 276	747 181
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	4 207 774	4 138 390
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	7 220	7 256
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	25	25
Відстрочений податковий актив	1100	12 681	11 160
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	218 815	212 210
Інші фінансові активи	1130	83 106	103 000
Інші активи	1140	13 810	17 114
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	86	20
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	5 506 314	5 405 655
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	4 914	4 410
Кошти клієнтів	2010	4 235 575	4 190 612
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	793	669
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	12 276	24 514
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	1
Інші фінансові зобов'язання	2080	323 553	105 500
Інші зобов'язання	2090	91 828	84 154
Субординований борг	2100	81 531	68 826
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	4 750 470	4 478 686
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	298 742	298 742
Емісійні різниці	3010	120 972	120 972

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	118 714	99 808
Резерви переоцінки	3050	28 467	28 467
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	188 949	378 980
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	755 844	926 969
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 506 314	5 405 655

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиції в цінні папери":142 521, попередній період - 169 299;

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2020 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032)235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	591 708	469 591
Процентні витрати	1005	-167 868	-109 300
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>423 840</b>	<b>360 291</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	70 906	55 627
Комісійні витрати	1045	-31 948	-16 338
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	4 788	5 160
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	1 115	-1 093
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	1	7
Інші операційні доходи	1170	10 223	7 163
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-45 870	-40 783
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	59 623	96 552
Витрати на податок на прибуток	1510	-10 748	-17 419
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>48 875</b>	<b>79 133</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
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	48 875	79 133
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	0,16000	0,26000
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 591 708, попередній період - сума - 469 591 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (276 327), попередній період - сума - (196 728);

Звітний період: стаття "Резерв за іншими нефінансовими активами" - сума (1 263), попередній період - сума - (3 222);

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (79 370), попередній період - сума (61 562);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (16 472), попередній період - сума - (11 970).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2020 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032)235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Романюк Н.С.

(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	-169 609	-169 609	0	-169 609
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 742	120 972	0	99 808	28 467	378 980	926 969	0	926 969
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	48 875	48 875	0	48 875
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	18 906	0	-18 906	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	-220 000	-220 000	0	-220 000
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	298 742	120 972	0	118 714	28 467	188 949	755 844	0	755 844

Примітки: Попередній період: Стаття "Перенесення резерву переоцінки цінних паперів" "Резерви переоцінки" - сума (19), стаття "Нерозподілений прибуток" - сума 19.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2020

Керівник

Власенко М.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032)235-09-20

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
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
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

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

Примітки: Банк складає Звіт про рух грошових коштів непрямим методом

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2020 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032)235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	59 623	461 184
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	16 472	53 204
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	277 590	836 380
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-6 580	-26 832
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	-1 115	2 969
(Нараховані доходи)	1150	-591 708	-2 134 135
Нараховані витрати	1155	167 868	524 104
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	8 129	24 512
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	297 430	1 230 979
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	-299 876	-1 518 208
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-4 373	3 791
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	20 083	959 172
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	-980
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	25 738	649 915

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-24 510	-73 126
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	1 228	576 789
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	48 847	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	-2 684	-26 735
Находження від реалізації основних засобів	2120	42	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-7 334	-7 715
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	38 871	-34 450
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
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	-169 609
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	44 960	-42 285
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	73 095	291 895
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	747 181	455 286
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	820 276	747 181

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 532 298; попередній період - сума 1 976 198;

Звітний період: Стаття "Процентні виплати сплачені" - сума -(165 147); попередній період - сума (486 605);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума 24 993, попередній період - (32 581);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума (12 519), попередній період - 7 742;

Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - сума (1 000), попередній період - сума - (4 442);

Звітний період: Стаття "Погашення зобов'язань з оренди" - сума (9 368), попередній період - (28 572);

Звітний період: Стаття "Погашення відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (1 596), попередній період - (5 536);

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2020 року

Керівник

Власенко М.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032)235-09-20

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2020 року

## 1.

### Інформація про Банк

Акціонерне Товариство "Ідея Банк", скорочено - АТ "Ідея Банк" (далі по тексту - "Банк") працює на банківському ринку України з 1991 року та входить до складу однієї з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A., Республіка Польща.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, зокрема:

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

У 2007 році Банк було придбано однією з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A., (Республіка Польща).

Станом на 31 березня 2020 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 2019: прямо - 100%). Фактично контролюючою стороною -кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешик Чарнецькі.

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

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". Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів в сумі 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації Банку.

Регіональна мережа Банку, що охоплює майже всі області України, представлена 82 відділеннями, 40 з яких зосереджено в Івано-Франківській, Львівській областях та в м.Києві. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку.

Стратегічною метою Банку є подальше зростання бізнесу та забезпечення показників ефективності, збільшення частки на ринку споживчого кредитування фізичних осіб, забезпечення показника віддачі на капітал (ROE) на рівні не нижче 26,7%. Місія Банку - бути найближчим до клієнта банком - доступним фінансовим партнером, який реалізовує прості рішення для втілення ідей. Завдяки спеціалізації Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечивши тим самим

рентабельність інвестицій акціонера.

20 грудня 2019 року компанії групи Dragon Capital та приватні інвестори підписали договір щодо купівлі 100% акцій Банку у Гетін Холдінг С.А (Польща). Договір набуде чинності після погодження Антимонопольним комітетом України та Національним банком України, а також після виконання сторонами попередніх умов договору. Очікується перехід права власності на акції Банку не пізніше 31 травня 2020 року.

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 23 квітня 2020 року.

## 2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Після значного спаду 2014-2015 років українська економіка зростає четвертий рік поспіль. Середньорічні темпи за цей період не такі великі - не досягають 3%, включаючи дещо вищі значення поточного року. Навіть з урахуванням наступного року українська економіка не вийде на обсяги, які демонструвала до спаду. А тому темпи зростання залишаються проблемою. Як проблемою залишається і якість нашого зростання.

На початку 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+, як наслідок це призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Світові фондові ринки зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу, інвестори масово виходять із активів на ринках, що розвиваються, такладають гроші у менш ризикові інструменти: облігації США та Німеччини, інших топ-економік. Не оминула ця тенденція і український ринок: котирування єврооблігацій та ОВДП зазнали суттєвого просідання, що призвело до суттєвого тиску на обмінний курс гривні.

Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу Уряд України запровадив карантин до 24 квітня 2020 року. Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

- підриз підприємицької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на поставку, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Карантинний ажіотаж не зміг прискорити інфляцію у березні 2020 року. У лютому споживча інфляція сповільнилася до 2,4% річних (з 3,2% річних у січні). У місячному вимірі індекс споживчих цін знизився на 0,3%. У березні 2020 року індекс споживчих цін (ІСЦ) збільшився на 0,8% до попереднього місяця. Цілком ймовірно, що частина цінового ажіотажу в березні перенесеться у квітень, проте наразі вже спостерігається охолодження роздрібних цін на певні продовольчі товари (враховуючи сезонність), а також подальше суттєве зниження тарифів на природний газ як товар.

Інфляція залишається суттєво нижчою за цільовий діапазон НБУ (4-6%), що дає підстави очікувати подальшого зниження облікової ставки. На засіданні 12 березня 2020 року Правління НБУ

знизило облікову ставку до 10% річних та зберіг очікування подальшого її зниження до кінця 2020 року.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Порівняно з лютим середній обмінний курс гривні до долара у березні девальював на 7,4%, а на кінець місяця - на 14,3%.

Золотовалютні резерви Національного банку у березні скоротилися на 2,1 млрд. доларів США до 24,9 млрд. доларів. Основним чинником зниження резервів були активні інтервенції НБУ для запобігання різких коливань на валютному ринку.

Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності в окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. Як наслідок UPR зріс, вийшовши в другій декаді березня за межі коридору ставок НБУ за інструментами постійного доступу. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули).

Баланс банківської системи зберігається стабільним. Незважаючи на запровадження карантину та посилення тиску на фінансовий ринок, у березні 2020 року відтоки депозитів населення у банківській системі були помірними. За підсумками місяця залишки на рахунках фізичних осіб у гривні скоротилися на 1,6 млрд. грн. (0,5%), а залишки на валютних рахунках фізосіб - на 16 млн. доларів (0,2%). Співвідношення кредити/депозити зберігалося дуже низьким на рівні 0,9 (для порівняння, рік тому воно становило 1,1). Це є додатковим свідченням великого запасу міцності у банківській системі.

2019 рік продовжив складний і суперечливий процес досягнення фінансової стабільності. Але вона не стала незворотною і продовжує залишатися проблемою. Саме ці ризики стабільності та брак структурних реформ залишатимуться перешкодою для інвестиційного прориву України і впливатимуть на економічну динаміку в майбутньому.

У 2020 рік Україна ввійшла із гарною новиною від Міжнародного валютного фонду: на технічному рівні вже досягнуто домовленості щодо розширеної трирічної програми фінансування. Майбутня програма буде спрямована на підтримку реформ в Україні. Це - чіткий сигнал інвесторам та нашим партнерам щодо реального проведення необхідних для України структурних реформ.

### 3.

Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця проміжна фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками 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.

#### 4.

##### Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестицій у інструменти капіталу, 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.

##### Перерахунок іноземних валют

У звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 березня 2020 року НБУ встановлено наступні курси:

Валюта 31 грудня 2019 31 грудня 2019

Долар США 28,06 23,68

Євро 30,96 26,42

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.

#### 5.

##### Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	61,387 75,883	
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ		48,645 174,543
Кореспондентські рахунки у банках України:		301,511 196,412
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	252	1,340
Депозитні сертифікати Національного банку України	410,090 300,495	
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,609)	(1,492)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 820,276 747,181

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року.

Згідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті (48 645 тис. грн. станом за 31 березня 2020 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 31 березня 2020 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять - 820 276 тис.грн.(на 31 грудня 2019 року - 747 181 тис. грн.).

## 6.

Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)		
Найменування статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
Кредити, що надані юридичним особам	1,256	1,252
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	5,476	5,270
Іпотечні кредити фізичних осіб	1,942	1,877
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6,845,787	6,464,165
Інші кредити, що надані фізичним особам	120,194 121,640	
Усього кредитів	6,974,655	6,594,204

Резерв під очікувані кредитні збитки (2,766,881) (2,455,814)

Усього кредитів за мінусом резервів 4,207,774 4,138,390

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 31 грудня 2019

сума % сума %

Торгівля, ремонт автомобілів,

побутових виробів та

предметів особистого вжитку 3,817 0,06% 1,330 0,02%

Фізичні особи 6,967,923 99,90% 6,587,683 99,90%

Надання фінансових

послуг,крімстрахування та

пенсійного забезпечення - 0,00% - 0,00%

Переробна промисловість 840 0,01% 516 0,01%

Інші 2,075 0,03% 4,675 0,07%

Усього кредитів та

заборгованості клієнтів до

вирахування резервів 6,974,655 100% 6,594,204 100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3 стадія зменшення корисності Усього

Валова балансова вартість станом на 1 січня 2020 року 4,243,747 228,7762,121,681  
6,594,204

Переведені до Стадії 1\* (237,695) (10,594) (7,606) (255,895)

Переведені до Стадії 2\* 5,149 (2,133) (13,455) (10,439)

Переведені до Стадії 3\* 2,244 687 124,521 127,452

Створені або придбані фінансові активи	928,9823,863	13		
	932,858			
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(390,381)		(18,173)	
(20,366)				
	(428,920)			
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(92,496)		(6,585)	554,709
	455,628			
Списані фінансові активи	(246)	(16)	(63,673)	(63,935)
Інші зміни	(376,318)	(9,919)	9,939	(376,298)
Валова балансова вартість станом на 31 березня 2020 року	4,082,986		185,9062,705,763	
6,974,655				

\* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.01.2019, які протягом 2019 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2019 року

(тис.грн)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3
стадія зменшення корисності	Усього		

Валова балансова вартість станом на 1 січня 2019 року		3,468,599	179,5361,143,482
	4,791,617		
Переведені до Стадії 1*	(287,601)	14,948	(93,054)
			(365,707)
Переведені до Стадії 2*	5,638	(1,548)	(39,852)
			(35,762)
Переведені до Стадії 3*	3,180	909	233,351237,440
Створені або придбані фінансові активи	2,874, 763		133,444242,280
	3,250,487		
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(1,337,755)		(37,287)
(30,391)			
	(1,405,433)		
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(109)	(66)	312,890

312,715

Списані фінансові активи (3,058) (1,606) (123,723) (128,387)

Інші зміни (479,910) (59,554) 476,698(62,766)

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2019 року 4,243,747 228,7762,121,681  
6,594,204

\* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.01.2018, які протягом 2018 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 1 квартал 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3 стадія зменшення корисності

Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року 367,207 136,060 1,952,547  
2,455,814

Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року 79,185 875 13 80,073

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (31,944) (10,797) 44,280  
1,539

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами (9,949) (1,306) (347,358)  
(358,613)

Переведено до Стадії 1\* 21,294 59,680 (96,370) (15,396)

Переведено до Стадії 2\* 32,899 (1,884) 258,903289,918

Переведено до Стадії 3\* 11,050 (1,896) 471,897481,051

Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (92,496)  
(6,585) (2,092) (101,173)

Списання фінансових активів за рахунок резерву (159) (1) (65,806) (65,966)

Вплив зміни валютних курсів - - (366) (366)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2020 року 377,087 174,146  
2.215.648 2,766,881

Резерв під знецінення за 1 квартал 2020 року відрізняється від суми, відображеної в Звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в попередніх періодах, як безнадійні на суму 332 тис.грн.

\* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до звітної дати, та які протягом мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності
Всього			
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2019 року	325,086	97,808	1,063,024
1,485,918			
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	240,390	105,618	200,840
546,848			
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(142,330)		(20,309)
(1,185,136) (1,347,775)			
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(14,887)		(686) (30,569)
(46,142)			
Переведено до Стадії 1*	(20,972)	(47,419)	1,605,108 1,536,717
Переведено до Стадії 2*	(10,452)	738	249,756 240,042
Переведено до Стадії 3*	(7,317) 1,219	(129,546)	(135,644)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю			(109) (66)
312,891 312.716			
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(2,202)	(843)	(125,341) (128,386)
Вплив зміни валютних курсів -	-	(8,480)	(8,480)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2019 року	367,207	136,060	1,952,547
2,455,814			

Станом на кінець дня 31 березня 2020 року сукупна заборгованість (основний борг та %%-ки) за кредитами, виданих 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11 376 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2019 р. ? 10 583 тис. грн.), або 0,17 % від загальної суми кредитного портфеля (на кінець дня 31.12.2019 р. ? 0,17%).

\* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до 01.01.2018, які протягом 2018 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 березня 2020 року  
(тис. грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені активи
Усього					
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,282,735	292,705	2,399,215	-	6,974,655
Мінімальний кредитний ризик	3,721,001	512	-	-	3,721,513
Низький кредитний ризик	553,137	-	610	-	553,747
Середній кредитний ризик	1,905	169,775	-	-	171,680
Високий кредитний ризик	3,659	122,399	-	-	126,058
Дефолтні активи	3,033	19	2,398,605	-	2,401,657
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(377,087)	(174,146)	(2,215,648)	-	(2,766,881)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,905,648	118,559	183,567	-	4,207,774

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

(тис.грн.)

Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені активи
Усього					
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,243,746	228,772	121,681	-	6,594,204
Мінімальний кредитний ризик	3,922,908	-	-	-	3,922,908
Низький кредитний ризик	310,374	25	598	-	310,997
Середній кредитний ризик	-	129,697	-	-	129,697
Високий кредитний ризик	1,252	99,055	-	-	100,307
Дефолтні активи	9,212	-	2,121,083	-	2,130,295
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(367,206)	(136,061)	(1,952,547)	-	(2,455,814)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,876,540	92,716	169,134	-	4,138,390

Кредити Стадії 1 та 2 знецінення включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення

за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, є залишком за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

7.

Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

айменування статті 31 березня 2020 31 грудня 2019

Акції підприємств з нефіксованим прибутком 72 72

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

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

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

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

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 31 грудня 2019

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 142,468 169,246

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 142,468 169,246

Станом на 31 березня 2020 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (140,308 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 04 квітня 2021 року та номінальною процентною ставкою 3,39%..

Станом на 31 березня 2020 року суверенний рейтинг України, присвоєний рейтинговою агенцією Standart&Poor's був встановлений на рівні В (31 грудня 2019 року - В).

8.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Будівлі

Балансова вартість на 01 січня	7,256	7,769
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,485
Знос на 01 січня	(789)	(716)
Амортизаційні відрахування	(36)	(152)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником первісна (переоцінена) вартість -		(440)
Переведення з категорії будівель, зайнятих власником (накопичений знос)	-	79
Балансова вартість на звітну дату	7,220	7,256
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(825)	(789)

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії "Будівлі, споруди та передавальні пристрої". Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

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

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат 31 березня

2020 року 31 грудня

2019 року

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 114 457



Вибуття (накопичений знос) 9,604	-	351	42	140	109	269	-	2,300	6,393
Амортизаційні відрахування (16,436)	(336)	(1,801)	(65)	(348)	(153)	(1,479)	-	(2,682)	(9,572)
Балансова вартість на 31 березня 2020 року 54,078 58,5872218,815				45,398	34,372	633	6,624	3,486	9,767 5,586
Первісна (переоцінена) вартість 374,960		57,632	67,141	2,819	17,707	5,685	39,795	5,586	88,133 90,463
Знос на 31 березня 2020 року -	(12,234)	(32,769)	(31,591)	(2,186)	(11,082)		(2,199)		(30,029)
		(34,055)		(156,144)					

Станом на 31 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 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.

## 10.

Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті	31 березня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	11,815	29,668
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	15,719	25,658
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,689	1,545
Грошові кошти з обмеженим правом використання	54,060	55,212
Інші фінансові активи	12,266	3,831

Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,443)	(12,914)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	83,106	103,000
(тис.грн.)		

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 3 594 тис.грн. (станом на 31 грудня 2019 року - 3 831 тис.грн.). Резерв під заборгованість сформовано в повному обсязі 100%. Також в складі "Інші фінансові активи" відображена заборгованість за транзитними рахунками в сумі 8 255 тис.грн.

## 11.

Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	6,132	11,872
Передоплата за послуги	4,180	2,450
Витрати майбутніх періодів	2,490	2,701
Запаси матеріальних цінностей	5,152	3,334
Дебіторська заборгованість за податками,крім податку на прибуток	1,028	641
Банківські метали	23	48
Резерв під інші активи	(5,195)	(3,932)
Усього інших активів	13,810	17,114

## 12.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 31 грудня 2019

Необоротні активи , утримувані для продажу:

Вилучене заставне майно	86	20
-------------------------	----	----

Усього необоротних активів, утримуваних

для продажу 86 20

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

### 13.

Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 31 грудня 2019

Кошти в розрахунках інших банків 4,914 4,410

Усього коштів банків 4,914 4,410

### 14.

Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Юридичні особи

Поточні рахунки 328,556268,479

Строкові кошти 467,999523,802

Фізичні особи:

Поточні рахунки 382,872370,556

Строкові кошти 3,056,148 3,027,775

Усього коштів клієнтів 4,235,575 4,190,612

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020

31 грудня 2019

	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	12,263	0,29%	5,947	0,14%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			111,0762	62%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			111,8422	64%
		2,29%	95,836	
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8,435	0,20%	1,621	0,04%
Фізичні особи	3,439,020	81,19%	3,398,331	81,09%
Переробна промисловість	58,300	1,38%	24,222	0,58%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	301,5647	7,12%	324,7577	7,75%
Інші	193,0754	5,56%	192,2854	5,59%
Усього коштів клієнтів	4,235,575	100%	4,190,612	100%

Станом на 31 березня 2020 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 55 471 тис.грн. (31 грудня 2019 року - 66 207 тис. грн.).

## 15.

Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Найменування статті	31 березня 2020 р	31 грудня 2019 р
Залишок на початок звітного періоду	669	1,768
Виплачено за депозитними сертифікатами та відсотками	-	(995)
Вплив зміни курсів іноземних валют	124	(104)
Залишок на кінець звітного періоду	793	669

Станом на 31 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 року залишок коштів за депозитними сертифікатами складається з коштів клієнтів які не звернулись до Банку по закінченню терміну дії угоди.

## 16.

Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2,250	4,328		
Кошти клієнтів за недіючими рахунками		1,779	1,641	
Кредиторська заборгованість за операціями з банками		305	344	
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами				
	14,369			
	14,144			
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		105	10	
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами		4,866	10,662	
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю		5,953	7,328	
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16		58,134	54,719	
Кредиторська заборгованість перед акціонером банку за дивідендами			220	04141
Інші фінансові зобов'язання	15,751	12,283		
Усього інших фінансових зобов'язань	323,553	105,500		

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 14 235 тис.грн. (2019 рік - 11 961 тис.грн.).

У відповідності до вимог параграфа 47(а) МСФЗ 16 "Оренда" "Активи з правом користування" включені у рядок "Основні засоби", орендне зобов'язання включено у рядок "Інші фінансові зобов'язання" )Звіту про фінансовий стан та розкрито в Примітках 9 та 16.

## 17.

Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 31 грудня 2019

Кредиторська заборгованість за розрахунками

з працівниками банку 78,086 69,959

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 8,226 8,906

Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	5,120	4,892
Інша заборгованість	396	397
Усього інших зобов'язань	91,828	84,154

## 18.

### Субординований борг

Станом на 31 березня 2020 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 81 378 тис.грн), позика залучена від пов'язаної сторони - Ідея Банку Сполка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

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

Загальна сума субординованого боргу станом на 31 березня 2020 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) - складає 81 531 тис. грн., (станом на 31 грудня 2019 року - 68 826 тис. грн.).

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

У Таблиці нижче представлені зміни субординованого боргу протягом звітних періодів:

(тис.грн.)

Найменування статті 31 грудня 2019 31 грудня 2018

Залишок на початок звітного періоду 68,826 80,488

Процентні витрати (Примітка 21) 1,106 4,443

Проценти сплачені (1,000) (4,472)

Вплив зміни курсів іноземних валют 12,599 (11,633)

Залишок на кінець звітного періоду 81,531 68,826

## 19.

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

(тис.грн.)

Найменування статті Кількість акцій в обігу

(тис. шт.) Прості акції Емісійний дохід Усього

Залишок на 1 січня 2019 року 298,742 298,742 120,972 419,714

Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року) 298,742298,742120,972  
419,714

Внески за акціями нового випуску - - - -

Залишок на 31 березня 2020 року 298,742298,742120,972419,714

Статутний капітал Банку складає 298 742 тис.грн. (2019 рік - 298 742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 31 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 року, 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

На зборах єдиного акціонера, що відбулось 19 березня 2020 року, Рішенням №07/66 затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 220 000 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,7364 грн.

За попередній 2018 рік у відповідності до рішення єдиного акціонера Банку від 27 березня 2019 року №01/61 було затверджено виплату дивідендів за простими акціями в сумі 169 609 тис.грн.

Дивіденди сплачені Банком в повному обсязі.

## 20.

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

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	2019
Резервні та інші фонди паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів
Усього Резервні та інші фонди паперів	Усього Резерви переоцінки основних засобів	Усього Резерви переоцінки цінних паперів
Залишок на 1січня	99,808 28,486 (19)	128,27582,994 29,318 - 112,312
Амортизація резерву переоцінки	- - -	
- - (832) -		

(832)

Розподіл прибутку до резервних фондів	18,906	-	-	18,906	16,814	-	-	16,814
---------------------------------------	--------	---	---	--------	--------	---	---	--------

Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	(19)	(19)	
----------------------------------	---	---	---	---	---	------	------	--

Залишок на звітну дату

118,71428,486 (19)	147,18199,808	28,486 (19)	128,275
--------------------	---------------	-------------	---------

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.

## 21.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам 576,399462,172

Кореспондентські рахунки в інших банках 45 41

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,708	2,474
Депозитні сертифікати Національного банку України	13,556	4,904
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	591,708469,591	

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб	(131,973)	(80,582)
Строкові кошти юридичних осіб	(22,006)	(19,477)
Субординований борг	(1,106)	(1,179)
Боргові цінні папери, випущені банком	(1)	(1)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(1,626)	(1,338)
Кошти інших банків	(114)	-
Кредити овернайт інших банків	-	-
Поточні рахунки	(11,042)	(6,723)
Усього процентних витрат	(167,868)	(109,300)
Чистий процентний дохід	423,840360,291	

**22.**

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020 року	31 березня	2019 року
Комісійні доходи від страхових компаній	10,741	7,608	
Розрахунково-касові операції	32,161	19,279	
Комісійні доходи ,отримані від наданих кредитів	85	-	
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	8,415	8,995	
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	18,204	17,137	
Інші	1,300	2,608	
Усього комісійних доходів	70,906	55,627	

Розрахунково-касові операції	(5,660)	(3,636)
Комісійні витрати від операцій з БПК	(25,795)	(12,318)
Операції з цінними паперами	(20)	(23)
Інші	(473)	(361)
Усього комісійних витрат	(31,948)	(16,338)
Чистий комісійний дохід	38,958	39,289

### 23.

Результат від зменшення корисності фінансових активів

Таблиця 1. Результат від зменшення корисності фінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті

I квартал 2020 року

I квартал 2019 року

Грошові кошти та їх еквіваленти	(136)	2,820
Кредити та аванси клієнтам	276,668	192,937
Інші фінансові активи	(205)	971
Результат від зменшення корисності фінансових активів	276,327	196,728

В позиції "Кредити та аванси клієнтам" за I квартал 2020 року крім очікуваних кредитних збитків (див. Примітку 6) включено суму повернення кредитів, списаних в попередніх періодах, як безнадійні на суму 332 тис.грн.

### 24.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020 31 березня 2019

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги (9,257) (7,360)

Витрати на оперативний лізинг (оренду) (2,998) (4,966)

Професійні послуги (13,297)	(11,982)	
Витрати на маркетинг та рекламу (6,311)	(3,845)	
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(7,962) (7,499)
Інші (6,045)	(5,131)	
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(45,870)	(40,783)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам  
(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 березня 2019
Заробітна плата та премії	(66,751)	(52,445)
Нарахування на фонд заробітної плати		(12,064) (8,699)
Інші виплати працівникам	(555)	(418)
Усього витрати на утримання персоналу	(79,370)	(61,562)

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація  
(тис.грн.)  
Найменування статті

	31 березня 2020	31 березня 2019
Амортизація основних засобів	(4,218)	(3,889)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2,682)	(1,969)
Амортизація активу з права користування	(9,572)	(6,112)
Усього витрат на амортизацію	(16,472)	(11,970)

**25.**

Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 березня 2019
Дохід від операційного лізингу (оренди)	318	276
Штрафи пені, що отримані банком	8,482	6,292
Дохід від вибуття основних засобів	42	-
Доходи за надані послуги	300	181

Дохід від здачі в оренду сейфів	278	176
Інші операційні доходи	803	238
Усього операційних доходів	10,223	7,163

## 26.

Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	31 березня 2020	31 березня 2019
Поточний податок на прибуток	12,268	19,192
Відстрочений податок на прибуток	(1,520)	(1,773)
Усього витрати на податок на прибуток	10,748	17,419

## 27.

Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

Найменування статті	31 березня 2020	31 березня 2019
Випущені прості акції на 1 січня	298,742	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	298,742	298,742
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	378,129	336,271
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	1,27	1,13

## 28.

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, крефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками.

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 березня 2020 року складає 930 810 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2018 року - 930 810 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив

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

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 31 березня 2020 року становить 17,19% (31 грудня 2019 року - 20,11%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн)

Найменування статті	31 березня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	479,961465,432	
Статутний капітал	298,742298,742	
Емісійні різниці	120,972120,972	
Інші резерви	118,71499,808	
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи (54,077)	(49,017)	
Капітальні вкладення у нематеріальні активи (4,390)	(5,073)	
Збитки минулих років -	-	
Додатковий капітал	331,437536,655	
Додатковий капітал до розрахунку	331,437465,432	
Резерв переоцінки основних засобів	28,486	28,486
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами разом з нерозподіленим прибутком	270,453466,955	
Субординований борг, що враховується до капіталу	32,551	41,215
Відвернення (53)	(53)	
Усього регулятивного капіталу	811,398930,810	
Усього активів, зважених на ризик	4,735,868	4,628,359
Відкрита валютна позиція	9,667	6,108
Показник достатності капіталу	17,19%	20,11%

## 29.

### 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 (2019 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 7 чоловік (2019 рік - 6 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;
- Інші пов'язані сторони - включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

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

Станом на 31 березня 2020 року та на 31 грудня 2019 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

#### Таблиця 1.Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті 31 березня 2020

Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
Кредити та аванси клієнтам -	-	95	485	
Кошти на кореспондентських рахунках	-	252	-	
Інші фінансові активи -	-	-	-	
Кошти клієнтів	1,164	8,459	2,782	14,825
Субординований борг -	81,531	-	-	-
Кредиторська заборгованість	224,1425,147	-	-	-

Найменування статті

31 грудня 2019

Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та аванси клієнтам	-	-	1 449
Кошти на кореспондентських рахунках	-	1,340	-
Інші фінансові активи	-	16	-
Кошти клієнтів	1,165	20,367	3,772 20,749
Субординований борг	-	68,826	-
Кредиторська заборгованість за послуги	-	3,763	5,707 -

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за звітні періоди:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті 1 квартал 2020 рік

Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	- 29
Процентні витрати	-	(2,295)	(31) (40)
Комісійні доходи	262	38	8 7
Комісійні витрати	-	(13)	-
Інші операційні доходи	-	345	-

Адміністративні та інші операційні витрати (5,924) - (237) (17)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік

(тис.грн.)

Найменування статті 2019 рік

Материнська

компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал Інші

пов'язані

сторони

Процентні доходи - - - 29

Процентні витрати - (4,542) (100) (99)

Комісійні доходи 1,336 416 16 19

Комісійні витрати - (63)- -

Інші операційні доходи - 521 - 9

Адміністративні та інші операційні витрати (24,365) - (817) (81)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

31 березня 2020 Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2019

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

виплати

Поточні виплати працівникам 8,097 998

53,750 3,669

**30.**

Події після дати балансу

Після 31 березня 2020 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

На початку 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Більш детально події описані у Примітці 2 "Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 23 квітня 2020 року

---

Михайло Власенко

Голова Правління

---

Наталія Романюк

Головний бухгалтер

---

Підготувала Т.П. Лимарчук

Начальник відділу звітності

Тел.: (032) 235-09-20

## XV. Проміжний звіт керівництва

### 1. Характер бізнесу

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

Після значного спаду 2014-2015 років українська економіка зростає четвертий рік поспіль. Середньорічні темпи за цей період не такі великі - не досягають 3%, включаючи дещо вищі значення поточного року. Навіть з урахуванням наступного року українська економіка не вийде на обсяги, які демонструвала до спаду. А тому темпи зростання залишаються проблемою. Як проблемою залишається і якість нашого зростання.

На початку 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, визначали ситуацію на світових товарних і фінансових ринках. Спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Додатковим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+, як наслідок це призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту та фондових індексів, а також до знецінення гривні. Світові фондові ринки зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу, інвестори масово виходять із активів на ринках, що розвиваються, та вкладають гроші у менш ризикові інструменти: облігації США та Німеччини, інших топ-економік. Не оминула ця тенденція і український ринок: котирування єврооблігацій та ОВДП зазнали суттєвого просідання, що призвело до суттєвого тиску на обмінний курс гривні.

Відповідаючи на потенційно серйозну загрозу коронавірусу Уряд України запровадив карантин до 24 квітня 2020 року. Більш широкі економічні наслідки цих подій включають:

підрив підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив

на поставку, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту;

зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах.

Карантинний ажіотаж не зміг прискорити інфляцію у березні 2020 року. У лютому споживча інфляція сповільнилася до 2,4% річних (з 3,2% річних у січні). У місячному вимірі індекс споживчих цін знизився на 0,3%. У березні 2020 року індекс споживчих цін (ІСЦ) збільшився на 0,8% до попереднього місяця. Цілком ймовірно, що частина цінового ажіотажу в березні перенесеться у квітень, проте наразі вже спостерігається охолодження роздрібних цін на певні продовольчі товари (враховуючи сезонність), а також подальше суттєве зниження тарифів на природній газ як товар.

Інфляція залишається суттєво нижчою за цільовий діапазон НБУ (4-6%), що дає підстави очікувати подальшого зниження облікової ставки. На засіданні 12 березня 2020 року Правління НБУ знизило облікову ставку до 10% річних та зберіг очікування подальшого її зниження до кінця 2020 року.

Погіршення ситуації на світових фінансових і товарних ринках разом із посиленням невизначеності на внутрішньому ринку спровокували зростання турбулентності на валютному ринку. Порівняно з лютим середній обмінний курс гривні до долара у березні девальював на 7,4%, а на кінець місяця - на 14,3%.

Золотовалютні резерви Національного банку у березні скоротилися на 2,1 млрд. доларів США до 24,9 млрд. доларів. Основним чинником зниження резервів були активні інтервенції НБУ для запобігання різких коливань на валютному ринку.

Стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу, призвів до формування розривів ліквідності в окремих банків та зростання попиту на міжбанківські кредитні ресурси. Як наслідок UPR зріс, вийшовши в другій декаді березня за межі коридору ставок НБУ за інструментами постійного доступу. З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули).

Баланс банківської системи зберігається стабільним. Незважаючи на запровадження карантину та посилення тиску на фінансовий ринок, у березні 2020 року відтоки депозитів населення у банківській системі були помірними. За підсумками місяця залишки на рахунках фізичних осіб у гривні скоротилися на 1,6 млрд. грн. (0,5%), а залишки на валютних рахунках фізосіб - на 16 млн. доларів (0,2%). Співвідношення кредити/депозити зберігалося дуже низьким на рівні 0,9 (для порівняння, рік тому воно становило 1,1). Це є додатковим свідченням великого запасу міцності у банківській системі.

2019 рік продовжив складний і суперечливий процес досягнення фінансової стабільності. Але вона не стала незворотною і продовжує залишатися проблемою. Саме ці ризики стабільності та брак структурних реформ залишатимуться перешкодою для інвестиційного прориву України і впливатимуть на економічну динаміку в майбутньому.

У 2020 рік Україна ввійшла із гарною новиною від Міжнародного валютного фонду: на технічному рівні вже досягнуто домовленості щодо розширеної трирічної програми фінансування. Майбутня програма буде спрямована на підтримку реформ в Україні. Це - чіткий сигнал інвесторам та нашим партнерам щодо реального проведення необхідних для України структурних реформ.

## 1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Впродовж 1 кварталу 2020 року склад Правління був незмінним та складався з 5 осіб.

Відбулись зміни у складі Наглядової Ради Банку, а саме до складу Нвглядової Ради було обрано Івана Світека - членом Наглядової Ради

Станом на 01.04.2020 року Наглядова Рада Банку складається з 7 членів, з яких 3- Незалежні члени Наглядової Ради.

## 1.3 Наявність структурних підрозділів.

Організаційна структура АТ <Ідея Банк> станом на 01.04.2020 року

Станом на 01.04.2020 року організаційна структура АТ <Ідея Банк> включає Головний банк та 82 відділення.

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 03.09.2019 року (Протокол №463).

Структура Головного банку станом на 01.04.2020 року включає 17 самостійних Департаментів, 8 Управлінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

На протязі звітнього періоду в організаційній структурі Банку змін не відбулось.

#### 1.4 Інформація про придбання акцій.

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

## 2. Стратегія розвитку Банку

### СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2020-2022 РОКИ

Стратегія АТ "Ідея Банк" спрямована на подальший розвиток з метою утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями банку будуть розвиток мобільного цифрового он-лайн банку O.Bank, диверсифікація бізнесу банку в напрямку фокусування на кредитуванні менш ризикового сегменту клієнтів, покращення ризик профілю банку. При цьому, забезпечення високої ефективності бізнесу та укріплення фінансової стійкості банку будуть залишатися ключовими цілями в довгостроковій перспективі.

Зміни у конкурентному середовищі, жорстка конкуренція на банківському ринку, нові регуляторні вимоги в частині нових показників ліквідності та вимог 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 2020 році: обсяги продажів кредитів більше 3,6 млрд.грн., збільшення кількості клієнтів на 28%, забезпечення показника ROE на рівні не нижче 26,7%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 39,2%.

Клієнтська стратегія банку будується на побудові довгострокових взаємовигідних відносинах. Підвищення якості обслуговування клієнтів є важливими стратегічними напрямками роботи банку. Розвиток цифрового мобільного банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу до банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси.

### 3. Ресурси, ризики та відносини.

#### 3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.04.2020 р. статутний капітал АТ "Ідея Банк" складає 298 742 тис.грн. і його величина з початку року не змінилася. Регулятивний капітал АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2020 р. складає 811 398 тис. грн. Це забезпечило дотримання нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 17,19 % (на початок 2020 року) - 20,11%. Таким чином, АТ "Ідея Банк" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітнього періоду. Протягом звітнього періоду ліквідність АТ "Ідея Банк" перебувала на безпечному рівні - Банк не лише дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених НБУ, але й сформував і підтримував гарний запас за нормативами ліквідності по відношенню до нормативних значень.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "Ідея Банк" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "Ідея Банк" станом на 01 квітня 2020 р. склала 1279 осіб. Зростання чисельності працівників протягом звітнього періоду значно не відбулось, т.я в Україні 12 березня було запроваджено карантин. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 94,2% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 33 роки. За гендерною структурою серед працівників АТ "Ідея Банк" переважають жінки, які становлять 921 особу, або 72% від загальної чисельності працівників. АТ "Ідея Банк" проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика АТ "Ідея Банк" спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей. Протягом звітнього періоду наукові дослідження та розробки не проводились.

#### 3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

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

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

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

Політика управління кредитним ризиком

Політика управління кредитним ризиком передбачає виконання поставлених цілей та завдань за рахунок застосування певного набору методів та інструментів управління кредитним ризиком, які дозволяють виявляти кредитні ризики на етапі прийняття кредитного рішення, контролювати їх рівень в процесі проведення моніторингу позичальника та кредитного портфеля Банку,

прогнозувати можливий рівень кредитного ризику на перспективу та знаходити способи його оптимізації та мінімізації.

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

Станом на 31 березня 2020 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих Банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу становив 6,63% при нормативному значенні не більше 20%.

### 3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту АТ "Ідея Банк". Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.04.2020 р. становило менше 0,06 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

### 4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

АТ "Ідея Банк" за результатами діяльності 1 кварталу 2020 року отримав прибуток в сумі

48 875 тис.грн.(за відповідний період 2019 року - 79 133 тис.грн.). Банком отримано чистого процентного доходу 423 840 тис. грн. (за відповідний період 2019 року - 360 291 тис.грн.). Валюта балансу станом на 01 квітня 2020 року становить 5 506 314 тис.грн.. За період з початку року валюта балансу збільшилась на 100 659 тис. грн..

Кредитний портфель станом на 01 квітня 2020 року (нетто) складає 4 207 774 тисяч гривень, що складає 76,42% валюти балансу. На протязі 1 кварталу 2020 року не зважаючи на карантин в Україні Банк наростив кредитний портфель на 69 384 тисяч гривень.

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.04.2020 року складають 4 235 575 тисяч гривень, що на 44 963 тисячі гривень більше у порівнянні з початком року. Збільшення відбулось за рахунок коштів фізичних осіб,

Власний капітал Банку станом на 01.04.2020 року становить 755 844 тисячі гривень. Власний капітал Банку у порівнянні з початком року зменшився на 171 125 тисяч гривень, тому що відбулось розподілення прибутку, отриманого Банком за 2019 рік з виплатою дивідендів інвестору в розмірі 220 000 тис.грн.

Показник адекватності регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк" станом на 01.04.2020 року складає 17,19% при нормативному значенні не менше 10%.

АТ "Ідея Банк" не публікує більш детальних прогнозів, що стосуються очікуваних фінансових результатів діяльності в 2020 році так як усвідомлює наявні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами (як економічними, так і військово-політичними), а також з карантинними заходами, пов'язаними з пандемією COVID -19/ На цей час неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, в отже і оцінити який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку.

### 5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "Ідея Банк" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками 1кварталу 2020 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 21,14% (2019 рік - 49,16%). Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 3,45% порівняно з 7,78 % за підсумками 2019 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.04.2020 р. склала 29,92 %, що перевищує чисту процентну маржу в середньому по банківському сектору.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Банк не проводив Аудит проміжної фінансової звітності за I квартал 2020 року.

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