

Титульний аркуш

29.10.2020

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№17.2/151928

(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 або уповноваженої особи емітента)

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua>

(URL-адреса сторінки)

29.10.2020

(дата)

Зміст

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

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

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

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

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

4.2-4.3 - Інформація не надається, 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;

8. Інфориация відсутня;

9.Інформація відсутня;

11-21 Інформація відсутня;

23. Банк не проводив аудит проміжної фінансової звітності за 3 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)

1144

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

N64.19 - Інше грошове посередництво

д/в - д/в

9. Органи управління підприємства

Загальні Збори;Наглядова Рада Банку;Правління Банку.

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA603000010000

3) поточний рахунок

UA603000010000

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

АТ "Кредобанк", МФО 325365

5) IBAN

UA923253650000

6) поточний рахунок

UA923253650000

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

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

				дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	№96	04.12.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку	№96	03.02.2012	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до заміни діючої			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Власенко Михайло Валерійович

3. Рік народження

1964

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

32

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

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

7. Опис

31 липня 2014 року Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Голови Правління ПАТ "Ідея банк" (протокол від 31.07.2014 року №180). 25 вересня 2020 року Рішенням Наглядової Ради Банку був переобраний на посаду Голови Правління у на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). 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

Луценко Олег володимирович

3. Рік народження

1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

28

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

7. Опис

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. 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

Синишин Ростислав Тарасович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

16

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

7. Опис

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. 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

Малий Володимир Васильович

3. Рік народження

1969

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

18

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

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

7. Опис

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

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

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

Члену Правління, Директору з розвитку бізнесу підпорядковані наступні структурні підрозділи: Департамент роздрібного 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

Шляк Славомір Павел

3. Рік народження

1967

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

16

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

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

7. Опис

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

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

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

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

Піотр Качмарек

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

31

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

7. Опис

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

Кшиштоф Ярослав Белецькі

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

30

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

7. 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

Якуб Мальські

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

38

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

7. Опис

На підставі рішення 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

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кулька Лукаш Славомір

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

19

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

7. Опис

На підставі рішення Акціонерів АТ "Ідея Банк", закріпленого в протоколі №08/67 від 25.06.2020 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.

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
Лесик Ольга Володимирівна
3. Рік народження
1955
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
44
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Кредобанк, 09807862, Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR На даний час - Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького - лаборант кафедри гематології ФДПО.
7. Опис
Рішенням 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
Радченко Андрій Анатолійович
3. Рік народження
1972
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
23
6. 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.
7. 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
Гжегож Копаняж
3. Рік народження
1976
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
22
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Приватний інвестор, консультант, д/в, Приватний інвестор, консультант
7. 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
Романюк Наталія Сергіївна
3. Рік народження
1959
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
39
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Кредобанк", 09807862, Заступник Головного бухгалтера
7. Опис
Призначена на посаду Головного бухгалтера ПАТ "Ідея Банк" 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	82203	X	X
у тому числі:				
Субординована позика	20.03.2017	82203	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 вексями (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	12373	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3881473	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3976049	X	X
Опис	д/в			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.04.2016	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 призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
03.05.2018	Веселовський Володимир Олексійович	(032) 242-28-51, volodymyr.veselovskyi@ideabank.ua
Опис	Покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря з 03.05.2018 року. Рішенням Загальних зборів акціонерів обрано на посаду корпоративного секретаря (протокол від 21.01.2019 року №46). Попереднє місце роботи - юрист-консульт Юридичного Департаменту АТ "Ідея Банк"	

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

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

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	486 368	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	3 760 026	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	7 148	7 256
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	12 240	25
Відстрочений податковий актив	1100	6 359	11 160
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	210 260	212 210
Інші фінансові активи	1130	122 406	103 000
Інші активи	1140	11 590	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	4 760 272	5 405 655
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	4 955	4 410
Кошти клієнтів	2010	3 730 839	4 190 612
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	800	669
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	12 373	24 514
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	1
Інші фінансові зобов'язання	2080	89 309	105 500
Інші зобов'язання	2090	55 570	84 154
Субординований борг	2100	82 203	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	3 976 049	4 478 686
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
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	217 328	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	784 223	926 969
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	4 760 272	5 405 655

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиції в цінні папери":143 789, попередній період - 169 299;

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032)235-09-20

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 689 689	1 548 208
Процентні витрати	1005	-431 643	-372 806
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	1 258 046	1 175 402
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	188 415	187 679
Комісійні витрати	1045	-91 294	-59 410
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	13 596	17 711
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-677	-2 978
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	2
Інші операційні доходи	1170	23 706	25 406
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-146 529	-139 394
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та зміст 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	94 420	348 842
Витрати на податок на прибуток	1510	-17 166	-63 278
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	77 254	285 564
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	77 254	285 564
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	0,26000	0,96000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Примітки: Звітний період: стаття "Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка" - сума 1 689 689 попередній період - сума - 1 548 208 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (861 767), попередній період - сума - (607 708);

Звітний період: стаття "Резерв за іншими нефінансовими активами" - сума (1 117), попередній період - сума - (1 902);

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (236 923), попередній період - сума (208 152);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (51 037), попередній період - сума - (37 814).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032)235-09-20

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

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	0	77 254	0	77 254
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
Незарєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-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	217 328	784 223	0	784 223

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

28.10.2020

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032)235-09-20

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	94 420	461 184
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	51 037	53 204
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	862 882	836 380
Амортизація дисконту/(премії)	1050	1 955	-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	677	2 969
(Нараховані доходи)	1150	-1 689 689	-2 134 135
Нараховані витрати	1155	431 643	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	-25 015	24 512
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	774 449	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	-273 292	-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	-507 000	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 операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	-36 007	649 915

Податок на прибуток, що сплачений	1800	-36 722	-73 126
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-72 729	576 789
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	48 847	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	-12 600	-26 735
Находження від реалізації основних засобів	2120	42	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-19 492	-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	16 797	-34 450
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-220 000	-169 609
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-255 812	-208 159
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	50 931	-42 285
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-260 813	291 895
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	747 181	455 286
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	486 368	747 181

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 1 491 508; попередній період - сума 1 976 198;

Звітний період:Стаття "Процентні виплати сплачені" - сума - (444 969); попередній період - сума (486 605);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума (11 161), попередній період - (32 581);
Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума (14 630);
попередній період - 7 742;
Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - сума (3 139), попередній період - сума - (4 442);
Звітний період: Стаття "Погашення зобов'язань з оренди" - сума (27 957), попередній період - (28 572);
Звітний період: Стаття "Погашення відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (4 716), попередній період - (5 536);
Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2020 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032)235-09-20

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до фінансової звітності

за 3 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 30 вересня 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.

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

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 28 жовтня 2020 року.

2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Український банківський сектор зараз проходить Стрес-тест у режимі реального часу. Криза, спричинена стрімким поширенням пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, зачепила всі країни та їхні фінансові сектори. Ця криза матиме далекосяжні наслідки для платоспроможності позичальників, що відповідно вплине на якість кредитного портфеля та якість бізнес-моделі банків. 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.

Карантинний ажіотаж не зміг прискорити інфляцію. У вересні 2020 року споживча інфляція у річному вимірі сповільнилася до 2,6% (з 2,5% у серпні). Зниження темпів споживчої інфляції передусім пояснюється сповільненням зростання цін на продукти харчування, зумовлене зниженням їх собівартості, нижчою якістю овочевої продукції нового врожаю та послабленням попиту на порівняно дорожчу продукцію. Натомість інфляція прискорилося унаслідок підвищення тарифів на природний газ, послаблення гривні, відновлення економічної активності та споживчого попиту. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%.

Інфляція залишається суттєво нижчою за цільовий діапазон НБУ (4-6%), що дає підстави очікувати подальшого зниження облікової ставки. На червневому засіданні з монетарної політики Правління НБУ знизило облікову ставку на 200 б. п. - до 6%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Рішення щодо подальшого пришвидшеного пом'якшення монетарної політики зумовлювалося тим, що з високою імовірністю споживчий та інвестиційний попит залишатиметься пригніченим довше, ніж прогнозувалося до цього. З одного боку, це утримуватиме інфляцію нижче цільового рівня довше, ніж передбачає квітневий прогноз. З іншого боку, це означає, що падіння української економіки може бути глибшим, ніж очікувалося. Поряд з цим було звужено коридор процентних ставок за інструментами постійного доступу до + 1 в. п. (з попередніх + 2 в. п.). Це забезпечить більш результативне досягнення операційної цілі монетарної політики в умовах історично низького рівня облікової ставки.

Прогноз ВВП на поточний рік залишається незмінним. Скорочення економіки за підсумками року є наслідком насамперед складного для бізнесу II кварталу, в якому застосовувалися найжорсткіші карантинні обмеження. Водночас ділова активність помітно поживалася в умовах поступового пом'якшення обмежень. Відновлення споживчого та інвестиційного попиту в другому півріччі компенсуватимуть гірший урожай аграрного сектору та менший фіскальний імпульс.

Курс гривні продовжує своє падіння відносно долара. В останні дні літа на міжбанківському ринку збільшився попит на безготівкову іноземну валюту з боку клієнтів банків, передусім на умовах "форвард", що може свідчити про посилення девальваційних очікувань економічних суб'єктів на тлі невизначеності із поширенням епідемії COVID-19 та можливості запровадження нових обмежень економічної активності в Україні.

Девальвація гривні матиме близький до нейтрального вплив на економічну активність, проте незначно сприятиме пом'якшенню монетарних умов через збільшення гривневого еквіваленту валютної виручки вітчизняних експортерів.

У середньостроковій перспективі знецінення курсу гривні матиме позитивний ефект на вирівнювання балансу торгівлі товарами, проте його короткостроковий ефект буде помірним, зважаючи на домінуючу роль долара США у ціноутворенні на товари і послуги, які беруть участь у зовнішній торгівлі. Натомість послаблення курсу гривні матиме позитивний вплив на збільшення надходжень до державного бюджету митних зборів в іноземній валюті, сума яких перераховується за офіційним курсом Національного банку України.

Таким чином, в умовах плаваючого обмінного курсу гривні, визначеного в щорічних Основних засадах грошово-кредитної політики, послаблення курсу гривні до іноземних валют сприятиме збалансуванню макроекономічних показників.

Станом на 01 жовтня 2020 року міжнародні резерви України становили 26,5 млн дол. США (в еквіваленті). У вересні вони зменшилися на 8,7% з огляду на проходження періоду пікових боргових виплат за зовнішніми зобов'язаннями держави. Загалом динаміку резервів упродовж вересня визначали такі чинники:

" операції уряду з управління державним боргом. Загальний обсяг платежів з обслуговування та погашення державного та гарантованого державою боргу в іноземній валюті становив 2,7 млн дол. США (в еквіваленті);

" операції Національного банку на міжбанківському валютному ринку. Загалом у вересні попит на валюту перевищував пропозицію унаслідок поживлення ділової активності, зокрема активізації імпортерів та компаній, що купували валюту для виплат за зовнішніми боргами. Для згладжування коливань у бік знецінення Національний банк виходив на ринок з інтервенціями з продажу валюти;

" переоцінка фінансових інструментів (унаслідок зміни ринкової вартості та курсів валют). У минулому місяці їх вартість зменшилася на 105,7 млн дол. США (в еквіваленті).

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).

В умовах високого рівня невизначеності монетарна політика Національного банку надалі залежатиме насамперед від розвитку епідемічної ситуації та затверджених параметрів бюджетної політики.

Національний банк задіяв весь інструментарій, який використовують регулятори світу, щоб банки могли гнучкіше реагувати на кризу та підтримувати кредитування. Банківські послуги надавалися безперервно, вкладники постійно мали доступ до своїх рахунків, банки забезпечили безпеку роботи мережі. Відтоки вкладів тривали трохи більше тижня, а потім відновилося зростання депозитів. Це позитивно контрастує з тим, як український банківський сектор проходив попередні кризи. Проте фінансова система має бути готовою до реалізації негативних наслідків карантинних обмежень у середньостроковій перспективі.

Одне з помітних останніх досягнень, що суттєво знизило ризики для фінансової стабільності, - прийняття змін до банківського законодавства. Відтепер неплатоспроможні банки не можуть повертатися на ринок. Це правило докорінно змінить судову практику й унеможливить роботу банків-зомбі.

Співпраця з МВФ є базовою передумовою для повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету. Інший важливий пункт - отримання пов'язаного з програмою МВФ фінансування від міжнародних партнерів. Ця підтримка необхідна для найшвидшого відновлення української економіки.

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, крім описаних нижче змін та доповнень, пов'язаних із невизначенністю відображення фінансових інструментів, що виникла внаслідок введення карантину.

На виконання вимог НБУ "Щодо відображення фінансових інструментів в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в умовах невизначенності, що виникла внаслідок коронавірусу", а також керуючись роз'ясненнями Ради МСБО "МСФЗ 9 та COVID-19" Банком внесено зміни до "Положення про облікову політику", а саме Розділ 7 "Класифікація фінансових активів і зобов'язань" доповнено новими пунктами наступного змісту:

- банк вважає несуттєвими переглянуті/модифіковані договірні грошові потоки за фінансовими активами за одночасного дотримання наступних умов:
 - канікули/реструктуризація надані у відповідь на несприятливий вплив пандемії covid-19;
 - канікули/реструктуризація надані протягом періоду від 12.03.2020 до 30.09.2020 включно;
 - канікули/реструктуризація надані боржникам, у яких не було проблем з обслуговування боргу до впровадження карантинних заходів (не перебували у дефолті станом на 01.03.2020);
 - канікули/реструктуризація надані боржнику для подолання системного короткострокового дефіциту ліквідності, а тому змінюють тільки графік платежів за кредитом на обмежений період (кілька місяців), без зміни інших умов договору (зокрема, %%-ї ставки).

За фінансовими активами, які відповідають умовам, які перелічені вище, Банк:

- розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів);
- включає витрати на операцію (канікули/реструктуризація) у балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу;
- визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації;
- здійснює оцінку значного зростання кредитного ризику на груповій основі (прострочення боргу понад 30 днів).

Зміни в обліковій політиці були застосовані перспективним методом, який передбачає визнання впливу облікової оцінки в поточному та майбутньому періодах.

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 30 вересня 2020 року НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Долар США	28,30	23,68
Євро	33,13	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.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	66,861 75,883	
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ		39,063 174,543
Кореспондентські рахунки у банках України:		261,515 196,412
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	250	1,340
Депозитні сертифікати Національного банку України	120,016	300,495
Резерв під очікувані кредитні збитки		(1,337) (1,492)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	486,368	747,181

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 вересня 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 (39 063 тис.грн. станом за 30 вересня 2020 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 30 вересня 2020 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять - 486 368 (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	30 вересня 2020	31 грудня 2019	
Кредити, що надані юридичним особам	3,071	1,252	
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	9,406	5,270	
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,173	1,877	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6,990,451	6,464,165	
Інші кредити, що надані фізичним особам	33,148	121,640	
Усього кредитів	7,038,249	6,594,204	
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3,278,223)	(2,455,814)	
Усього кредитів за мінусом резервів	3,760,026	4,138,390	

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020		31 грудня 2019	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5,837	0,08%	1,330	0,02%
Фізичні особи	7,025,772	99,82%	6,587,683	99,90%
Переробна промисловість	1,069	0,02%	516	0,01%
Інші	5,571	0,08%	4,675	0,07%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	7,038,249	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 30 вересня 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	6,594,204	4,243,747	228,7762,121,681
---	-----------	-----------	------------------

Переведені до Стадії 1*	(350,231)	6,195	(97,594)	(441,630)
-------------------------	-----------	-------	----------	-----------

Переведені до Стадії 2*	5,015	(1,509)	(41,296)	(37,790)
-------------------------	-------	---------	----------	----------

Переведені до Стадії 3*	10,759	1,254	318,545	330,558
-------------------------	--------	-------	---------	---------

Створені або придбані фінансові активи	1,757,446	77,815	88,336	
--	-----------	--------	--------	--

1,923,597

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені	(75,007)	(1,166,517)	(41,259)	
---	----------	-------------	----------	--

(1,282,783)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(61,543)	(3,962)	(294,671)	
---	----------	---------	-----------	--

(360,176)

Списані фінансові активи	(2)	-	(336,237)	(336,239)
--------------------------	-----	---	-----------	-----------

Інші зміни	(572,411)	1,363	1,219,556	648,508
------------	-----------	-------	-----------	---------

Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2020 року	7,038,249	3,866,263	268,6732,903,313	
--	-----------	-----------	------------------	--

* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.01.2020, які протягом 2 кварталу 2020 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 01.01.2019, які протягом 2019 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III 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 176,60449,242 72,815 298,661

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (96,774) (24,437)
(857,082) (978,293)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами (17,589) (693) (165,321)
(183,603)

Переведено до Стадії 1* 1,392 12,835 1,411,329 1,425,556

Переведено до Стадії 2*	734	283	142,054	143,071
Переведено до Стадії 3*	1,062	606	812,145	813,813
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(3,962)	(294,671)	(360,176)	(61,543)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(2)	-	(336,237)	(336,239)
Вплив зміни валютних курсів	-	-	(381)	(381)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020 року	2,737,198	3,278,223	371,091	169,934

Резерв під знецінення за III 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 664 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	1,485,918	325,086	97,808 1,063,024
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	546,848	240,390	105,618 200,840
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені	(1,185,136)	(1,347,775)	(142,330) (20,309)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(46,142)	(14,887)	(686) (30,569)
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	312,891	312,716	(109) (66)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(2,202)	(843)	(125,341) (128,386)
Вплив зміни валютних курсів	-	-	(8,480) (8,480)

Резерв під очіквані кредитні збитки на 31 грудня 2019 року 367,207 136,060 1,952,547
2,455,814

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року сукупна заборгованість (основний борг та %%-ки) за кредитами, виданих 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11 030 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2019 р. ? 10 583 тис. грн.), або 0,16 % від загальної суми кредитного портфеля (на кінець дня 31.12.2019 р. ? 0,17%).

* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до 01.01.2019, які протягом 2019 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 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	3,866,289	268,6492,903,311	-	7,038,249
Мінімальний кредитний ризик	3,501,176	-	-	3,501,176
Низький кредитний ризик	351,901-	-	-	351,901
Середній кредитний ризик	3,250	153,109-	-	156,359
Високий кредитний ризик	2,927	115,540-	-	118,467
Дефолтні активи	7,035	-	2,903,311	2,910,346
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(371,091)	(169,935)	(2,737,197)	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,495,198	98,714 166,114-	3,760,026	

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	228,7772,121,681	-	6,594,204
Мінімальний кредитний ризик	3,922,908	-	-	3,922,908
Низький кредитний ризик	310,37425	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.)

Найменування статті	30 вересня 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	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	143,736	169,246
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	169,246	143,736

Станом на 30 вересня 2020 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (141,495 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 08

квітня 2021 року та номінальною процентною ставкою 3,49%..

Станом на 30 вересня 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 30 вересня 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	(108)	(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	7,148	7,256
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(897)	(789)

Станом на 30 вересня 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 30 вересня 2020 року	31 грудня	2019 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	325	457

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 1. Основні засоби та нематеріальні активи
(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Транспортні засоби	Інструменти, прилади інвентар (меблі)	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Інші активи				
Необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні	Активи з права користування	Усього						
Балансова вартість на 01 січня 2019 року	43,184	29,559	983	7,470	3,063	7,272	8,192	45,742		
-	145,465									
Первісна (переоцінена) вартість	53,719	55,126	2,885	16,774	4,856	34,026	8,192	74,845		
-	250,423									
Знос на 01 січня 2019 року	(10,535)	(25,567)		(1,902)	(9,304)	(1,793)	(26,754)	-		
(29,103)	-	(104,958)								
Надходження	44	10,993	-	1,080	1,070	5,728	12,407	7,715	86,083	125,120
Поліпшення (модернізація)	3,426	655	-	188	41	1,213	-	5,263	880	11,666
Інші переведення (первісна вартість)	440	-	-	-	-	-	-	-	-	-
440										
Інші переведення (знос)	(79)	-	-	-	-	-	-	-	-	(79)
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	(905)	-	(311)	(216)	(2,000)	(14,841)			
(4,725)	(3,131)	(26,129)								
Вибуття (накопичений знос)	-	691	-	237	143	1,975	-	4,580	1,153	
8,779										
Амортизаційні відрахування	(1,284)	(6,443)	(261)	(1,808)	(506)	(4,036)	-	(9,150)	(29,564)	
(53,052)										
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	45,731	34,550	722	6,856	3,595	10,152	5,758	49,425		
55,421	212,210									
Первісна (переоцінена) вартість	57,629	65,869	2,885	17,731	5,751	38,967	5,758	83,098	83,832	
361,520										
Знос на 31 грудня 2019 року	(11,898)	(31,319)		(2,163)	(10,875)		(2,156)	(28,815)		
-	(33,673)	(28,411)	(149,310)							
Надходження	0	5,270	0	2,095	288	3,129	12,579	15,721	20,865	59,947
Поліпшення (модернізація)	28	621	0	46	31	588	-	7,948	655	9,917

Вибуття первісна (переоцінена) вартість	(6)	(1,692)	(67)	(280)	(285)	(947)	(15,981)		
(4,177) -(16,455)	(39,890)								
Вибуття (накопичений знос)	6	1,641	42	261	161	899	0	4,173	11,822
19,005									
Амортизаційні відрахування	(1,004)	(5,499)		(191)	(1,021)	(432)	(4,262)	0	
(9,252) -(29,268)	(50,929)								
Балансова вартість на 30 вересня 2020 року		44,755	34,891	506	7,957	3,358	9,559	2,356	
63,838 43,040 210,260									
Первісна (переоцінена) вартість	57,651	70,068	2,818	19,592	5,785	41,737	2,356	102,590	88,897
391,494									
Знос на 30 вересня 2020 року	(12,896)	(35,177)	(2,312)	(11,635)					
0 (38,752) -(45,857)	(181,234)								

Станом на 30 вересня 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	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	15,640	29,668
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	17,673	25,658
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,759	1,545
Грошові кошти з обмеженим правом використання	90,265	55,212
Інші фінансові активи	9,647	3,831
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(12,578)	/(12,914)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів (тис.грн.)	122,406	103,000

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 3 667 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 9 206 тис.грн.

11. Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2020 року 31 грудня 2019 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів	4,979	11,872
Передоплата за послуги	2,986	2,450
Витрати майбутніх періодів	2,207	2,701
Запаси матеріальних цінностей	5,579	3,334
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	867	641
Банківські метали	26	48
Резерв під інші активи	(5,054)	(3,932)
Усього інших активів	11,590	17,114

12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 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	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Кошти в розрахунках інших банків	4,955	4,410
Усього коштів банків	4,955	4,410

14. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів
(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки	333,212268,479	
Строкові кошти	331,501523,802	
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	436,695370,556	
Строкові кошти	2,629,431	3,027,775
Усього коштів клієнтів	3,730,839	4,190,612

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності
(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2020

31 грудня 2019

	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2,530	0,07%	5,947	0,14%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг			111,3972,99%	147,6133,52%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			114,7403,07%	95,8362,29%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	7,185	0,19%	1,621	0,04%
Фізичні особи	3,066,126	82,18%	3,398,331	81,09%
Переробна промисловість	48,418	1,30%	24,222	0,58%

Страхування,перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц.,страхування)
194,3105,21% 324,7577,75%

Інші 186,1334,99% 192,2854,59%

Усього коштів клієнтів 3,730,839 100% 4,190,612 100%

Станом на 30 вересня 2020 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 56 393 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	30 вересня 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	131	(104)
Залишок на кінець звітного періоду	800	669

Станом на 30 вересня 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	30 вересня 2020 року	31 грудня 2019 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8,077	4,328
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	1,804	1,641
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	772	344
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	15,378	14,144
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	624	10
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	871	10,662

Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	4,600	7,328
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	43,045	54,719
Кредиторська заборгованість перед акціонером банку за дивідендами	41	41
Інші фінансові зобов'язання	14,097	12,283
Усього інших фінансових зобов'язань	89,309	105,500

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 13 854 тис.грн. (2019 рік - 11 961 тис.грн.).

У відповідності до вимог параграфу 47(а) МСФЗ 16 "Оренда" "Активи з правом користування" включені у рядок "Основні засоби", орендні 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 30 вересня 2020 31 грудня 2019

Кредиторська заборгованість за розрахунками

з працівниками банку 44,940 69,959

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 5,424 8,906

Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів 4,735 4,892

Інша заборгованість 471 397

Усього інших зобов'язань 55,570 84,154

18. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2020 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 82 067 тис.грн), позика залучена від пов'язаної сторони - Ідея Банку Спулка 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 30 вересня 2020 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) - складає 82 203 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	30 вересня 2020	31 грудня 2018
Залишок на початок звітнього періоду	68,826	80,488
Процентні витрати (Примітка 21)	3,466	4,443
Проценти сплачені	(3,139)	(4,472)
Вплив зміни курсів іноземних валют	13,050	(11,633)
Залишок на кінець звітнього періоду	82,203	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 298,742298,742120,972419,714

Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 1 січня 2020 року) 298,742298,742120,972419,714

Внески за акціями нового випуску - - - -

Залишок на 30 вересня 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 Спудка Акційна (Getin Holding S.A.),якому належить 298 741 975 акцій,що складає 100 % статутного капіталу.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на 30 вересня 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 на звітні дати 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	30 вересня 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		Резерви переоцінки цінних паперів				
Залишок на 1 січня	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 За поточний квартал поточного рпоку Наростаючим підсумком з початку року
За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Кредити та аванси клієнтам 519,3861,661,194 547,3231,524,811

Кореспондентські рахунки в інших банках - 11 162 512

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за

амортизованою собівартістю 1,219 4,086 2.293 7,196

Депозитні сертифікати Національного банку України 4,052 24,398 5,276 15,689

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

524,657 1,689,689 555,054 1,548,208

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб (95,709) (343,757) (104.800) (278,625)

Строкові кошти юридичних осіб (11,843) (49,568) (20.522) (62,079)

Строкові кошти інших банків (125) (363) (69) (106)

Субординований борг (1,201) (3,466) (1,076) (3,398)

Боргові цінні папери, випущені банком - - - (1)

Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) (1,380) (4,635) (8,631) (4,354)

Поточні рахунки (7,344) (29,854) (1,472) (24,243)

Усього процентних витрат

(117,602)

(431,643) (136,570) (372,806)

Чистий процентний дохід 407,055 1,258,046 418,484 1,175,402

22. Комісійні доходи та витрати

Результат від зменшення корисності фінансових активів

249,625 861,767 196,714 607,708

В позиції "Кредити та аванси клієнтам" та "Інші фінансові активи" крім очікуваних кредитних збитків включено суму повернення списаних в попередніх періодах , як безнадійні на суму 664 тис. грн. (кредити та аванси клієнтам) та 172 тис.грн (Інші фінансові активи).

24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

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

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги (11,098) (31,226) (9,161) (26,883)

Витрати на оперативний лізинг (оренду) (3,136) (9,177) (3,678) (12,412)

Професійні послуги (12,120) (36,781) (11,497) (35,798)

Витрати на маркетинг та рекламу (12,308) (26,572) (10,797) (23,389)

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток
(7,089) (20,659) (5,548) (17,019)

Інші (7,662) (22,114) (8,872) (23,893)

Усього адміністративних та інших операційних витрат (53,413) (146,529) (49,553) (139,394)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

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

Заробітна плата та премії (68,544) (197,630) (66,054) (176,741)

Нарахування на фонд заробітної плати (13,525) (37,947) (11,060) (30,262)

Інші виплати працівникам (413) (1,346) (390) (1,149)

Усього витрати на утримання персоналу (82,482) (236,923) (77,504) (208,152)

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті

	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(4,140)	(12,517)	(3,566)	(10,780)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(3,369)	(9,252)	(2,131)	(5,914)
Амортизація активу з права користування	(9,879)	(29,268)	(7,856)	(21.120)
Усього витрат на амортизацію	(17,388)	(51,037)	(13,553)	(37,814)

25. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

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

Дохід від операційного лізингу (оренди)	448	1,014	317	885
Штрафи пені,що отримані банком	3,408	15,825	8,995	22,127
Дохід від вибуття основних засобів	-	42	-	-
Доходи за надані послуги	300	900	156	407
Дохід від здачі в оренду сейфів	275	818	236	613
Маркетингові послуги	2,701	2,701		
Інші операційні доходи	859	2,406	684	1,374
Усього операційних доходів	7,991	23,706	10,388	25,406

26. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

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

Поточний податок на прибуток	10,080	12,365	27,275	62,502
Відстрочений податок на прибуток	(36)	4,801	(1,486)	776
Усього витрати на податок на прибуток	10,044	17,166	25,789	63,278

27. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

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

Випущені прості акції на 1 січня	298,742	298,742	298,742	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	298,742	298,742	298,742	298,742
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	44,947	77,254	116,569	285,564
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,15	0,26	0,39	0,96

28. Управління ризиками

З початком запровадження карантину у зв'язку з поширенням коронавірусної інфекції Банк невідкладно почав застосовувати ряд заходів для зниження додаткового кредитного ризику. Так, навіть попри те, що вхідний потік заяв на отримання кредитів від клієнтів зменшився на понад 50%, додатково було обмежено продаж кредитних продуктів більш ризиковим сегментам боржників за допомогою коригування окремих параметрів системи прийняття рішень, верифікації та процесу видачі кредитів.

Дотримуючись рекомендацій Національного банку Банк проводить реструктуризацію кредитів шляхом надання платіжних канікул тим боржникам, які зазнають тимчасових фінансових труднощів через обставини, пов'язані із пандемією, та не спроможні обслуговувати кредити за визначеним у договорі графіком.

29. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, 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 30 вересня 2020 року складає 836 477 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2019 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 30 вересня 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 30 вересня 2020 року становить 19,54% (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	30 вересня 2020	31 грудня 2019
Основний капітал	473,228465,432	
Статутний капітал	298,742298,742	
Емісійні різниці	120,972120,972	
Інші резерви	118,71499,808	
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	(62,303)	(49,017)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(2,897)	(5,073)
Збитки минулих років	-	-
Додатковий капітал	363,302536,655	
Додатковий капітал до розрахунку	363,302465,432	
Резерв переоцінки основних засобів	28,486	28,486
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами разом з нерозподіленим прибутком	161,916466,955	
Нерозподілений прибуток минулих років	140,073-	
Субординований борг, що враховується до капіталу	32,827	41,215
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	836,477930,810	
Усього активів, зважених на ризик	4,277,108	4,628,359

Відкрита валютна позиція	4,533	6,108
Показник достатності капіталу	19,54%	20,11%

30. Операції з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія - власник 100% пакету акцій Банку - Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Компанії під спільним контролем - компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал - Члени Правління в кількості 5 чоловік (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 30 вересня 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 30 вересня 2020

	Материнськакомпанія		Компанії під спільним контролем		Провідний управлінський персонал	
	Інші пов'язані сторони					
Кредити та аванси клієнтам -	-	-	124	356		
Кошти на кореспондентських рахунках	-	-	615	-	-	-
Інші фінансові активи -	-	-	-	-		
Кошти клієнтів	1,163	5,475	8,479	24,730		
Субординований борг -	82,203	-	-	-		
Інші зобов'язання	-	4,114	-	-		
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 III квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті II квартал 2020 рік

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	
	Інші пов'язані сторони			
Процентні доходи -	-	1	72	
Процентні витрати -	(5,567)	(154)	(146)	
Комісійні доходи	1,079	120	37	20
Комісійні витрати -	(44)	-	-	
Інші операційні доходи	-	1,000	-	9
Адміністративні та інші операційні витрати	(18,768)	(67)	(304)	(22)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті II квартал 2019 року

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	
	Інші пов'язані сторони			
Процентні доходи -	-	-	-	47
Процентні витрати -	(3,425)	(71)	(75)	
Комісійні доходи	1.158	375	12	24
Комісійні витрати -	(45)	-	-	

Інші операційні доходи - 92 - 8

Адміністративні та інші операційні витрати (18,646) - (490) (39)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

30 вересня 2020 Станом на та за рік, що закінчився

31 грудня 2019

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

Поточні виплати працівникам	49,522 3,197	53,750	3,669
-----------------------------	--------------	--------	-------

31. Події після дати балансу

Після 30 вересня 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 28 жовтня 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.

Український банківський сектор зараз проходить Стрес-тест у режимі реального часу Криза, спричинена стрімким поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, зачепила всі країни та їхні фінансові сектори. Ця криза матиме далекосяжні наслідки для платоспроможності позичальників, що відповідно вплине на якість кредитного портфеля та якість бізнес-моделі банків. 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.

Карантинний ажітаж не зміг прискорити інфляцію. У вересні 2020 року споживча інфляція у річному вимірі сповільнилася до 2,6% (з 2,5% у серпні). Зниження темпів споживчої інфляції передусім пояснюється сповільненням зростання цін на продукти харчування, зумовлене зниженням їх собівартості, нижчою якістю овочевої продукції нового врожаю та послабленням попиту на порівняно дорожчу продукцію. Натомість інфляція прискорилося унаслідок підвищення тарифів на природний газ, послаблення гривні, відновлення економічної активності та споживчого попиту. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%.

Інфляція залишається суттєво нижчою за цільовий діапазон НБУ (4-6%), що дає підстави очікувати подальшого зниження облікової ставки. На червневому засіданні з монетарної політики Правління НБУ знизило облікову ставку на 200 б. п. - до 6%, історично мінімального рівня у номінальному виразі. Рішення щодо подальшого пришвидшеного пом'якшення монетарної політики зумовлювалося тим, що з високою імовірністю споживчий та інвестиційний попит залишатиметься пригніченим довше, ніж прогнозувалося до цього. З одного боку, це утримуватиме інфляцію нижче цільового рівня довше, ніж передбачає квітневий прогноз. З іншого боку, це означає, що падіння української економіки може бути глибшим, ніж очікувалося. Поряд з цим було звужено коридор процентних ставок за інструментами постійного доступу до +1 в. п. (з попередніх +2 в. п.). Це забезпечить більш результативне досягнення операційної цілі монетарної політики в умовах історично низького рівня облікової ставки.

Прогноз ВВП на поточний рік залишається незмінним. Скорочення економіки за підсумками року є наслідком насамперед складного для бізнесу II кварталу, в якому застосовувалися найжорсткіші карантинні обмеження. Водночас ділова активність помітно поживилася в умовах поступового пом'якшення обмежень. Відновлення споживчого та інвестиційного попиту в другому півріччі компенсуватимуть гірший урожай аграрного сектору та менший фіскальний імпульс.

Курс гривні продовжує своє падіння відносно долара. В останні дні літа на міжбанківському ринку збільшився попит на безготівкову іноземну валюту з боку клієнтів банків, передусім на умовах "форвард", що може свідчити про посилення девальваційних очікувань економічних суб'єктів на тлі невизначеності із поширенням епідемії COVID-19 та можливості запровадження нових обмежень економічної активності в Україні.

Девальвація гривні матиме близький до нейтрального вплив на економічну активність, проте незначно сприятиме пом'якшенню монетарних умов через збільшення гривневого еквіваленту валютної виручки вітчизняних експортерів.

У середньостроковій перспективі знецінення курсу гривні матиме позитивний ефект на

вирівнювання балансу торгівлі товарами, проте його короткостроковий ефект буде помірним, зважаючи на домінуючу роль долара США у ціноутворенні на товари і послуги, які беруть участь у зовнішній торгівлі. Натомість послаблення курсу гривні матиме позитивний вплив на збільшення надходжень до державного бюджету митних зборів в іноземній валюті, сума яких перераховується за офіційним курсом Національного банку України.

Таким чином, в умовах плаваючого обмінного курсу гривні, визначеного в щорічних Основних засадах грошово-кредитної політики, послаблення курсу гривні до іноземних валют сприятиме збалансуванню макроекономічних показників.

Станом на 01 жовтня 2020 року міжнародні резерви України становили 26,5 млн дол. США (в еквіваленті). У вересні вони зменшилися на 8,7% з огляду на проходження періоду пікових боргових виплат за зовнішніми зобов'язаннями держави. Загалом динаміку резервів упродовж вересня визначали такі чинники:

" операції уряду з управління державним боргом. Загальний обсяг платежів з обслуговування та погашення державного та гарантованого державою боргу в іноземній валюті становив 2,7 млн дол. США (в еквіваленті);

" операції Національного банку на міжбанківському валютному ринку. Загалом у вересні попит на валюту перевищував пропозицію унаслідок погашення ділової активності, зокрема активізації імпортерів та компаній, що купували валюту для виплат за зовнішніми боргами. Для згладжування коливань у бік знецінення Національний банк виходив на ринок з інтервенціями з продажу валюти;

" переоцінка фінансових інструментів (унаслідок зміни ринкової вартості та курсів валют). У минулому місяці їх вартість зменшилася на 105,7 млн дол. США (в еквіваленті).

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).

В умовах високого рівня невизначеності монетарна політика Національного банку надалі залежатиме насамперед від розвитку епідемічної ситуації та затверджених параметрів бюджетної політики.

Національний банк задіяв весь інструментарій, який використовують регулятори світу, щоб банки могли гнучкіше реагувати на кризу та підтримувати кредитування. Банківські послуги надавалися безперервно, вкладники постійно мали доступ до своїх рахунків, банки забезпечили безпеку роботи мережі. Відтоки вкладів тривали трохи більше тижня, а потім відновилося зростання депозитів. Це позитивно контрастує з тим, як український банківський сектор проходив попередні кризи. Проте фінансова система має бути готовою до реалізації негативних наслідків карантинних обмежень у середньостроковій перспективі.

Одне з помітних останніх досягнень, що суттєво знизило ризики для фінансової стабільності, - прийняття змін до банківського законодавства. Відтепер неплатоспроможні банки не можуть повертатися на ринок. Це правило докорінно змінить судову практику й унеможливить роботу банків-зомбі.

Співпраця з МВФ є базовою передумовою для повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету. Інший важливий пункт - отримання пов'язаного з програмою МВФ фінансування від міжнародних партнерів. Ця підтримка необхідна для найшвидшого відновлення української економіки.

Впродовж 9_ти місяців 2020 року склад Правління був незмінним та складався з 5 осіб.

Відбулись зміни у складі Наглядової Ради Банку, а саме було припинено повноваження Члена Наглядової Ради Банку, як представника акціонера Івана Світека.

Обрано до складу Нвглядової Ради Банку Лукаша Славоміра Кульку, як представника акціонера - членом Наглядової Ради, на строк повноважень поточного складу Наглядової Ради Банку.

Станом на 01.10.2020 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 01.10.2020 року

Станом на 01.10.2020 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 23.07.2020 року (Протокол №555).

Зміни в організаційній структурі відбулись в частині підпорядкування Управління фінансового моніторингу - перейшло до підпорядкування Наглядової Ради Банку. Також Члена Правління, відповідального за фінансовий моніторинг підпорядковано безпосередньо Наглядовій Раді Банку в частині виконання функцій відповідального за фінансовий моніторинг.

Структура Головного банку станом на 01.10.2020 року включає 17 самостійних Департаментів, 8 Управлінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

1.4 Інформація про придбання акцій.

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

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 ризику 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 01.10.2020 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 01.10.2020 р. складає 836 477 тис. грн. Це забезпечило дотримання нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 19,54 % (на початок 2020 року) - 20,11%. Таким чином, АТ "Ідея Банк" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітного періоду. Протягом звітного періоду ліквідність АТ "Ідея Банк" перебувала на безпечному рівні - Банк 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 жовтня 2020 р. склала 1296 осіб. Зростання чисельності працівників протягом звітного періоду значно не відбулось, т.я в Україні 12 березня було запроваджено карантин. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 94,6% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 33 роки. За гендерною структурою серед працівників АТ "Ідея Банк" переважають жінки, які становлять 936 осіб, 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 звітного 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 30 вересня 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 10,74% 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 01.10.2020 р. становило менше 0,05 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

АТ "Ідея Банк" за результатами діяльності за 9_ть місяців 2020 року отримав прибуток в сумі

77 254 тис.грн.(за відповідний період 2019 року - 285 564 тис.грн.). Банком отримано чистого процентного доходу 1 258 046 тис. грн. (за відповідний період 2019 року - 1 175 402 тис.грн.). Валюта балансу станом на 01 жовтня 2020 року становить 4 760 272 тис.грн.. За період з початку року валюта балансу зменшилась на 645 383 тис. грн..

Основний фактор, який вплинув на фінансові результати в звітному періоді, - введення карантину і пов'язаних з ним обмежувальних заходів для запобігання поширенню COVID-19, що вплинуло на попит на банківські продукти і послуги, а також платіжну дисципліну позичальників.

В результаті введення карантину знизилася бізнес-активність населення і компаній, що вплинуло на результати і показники діяльності в 3 кварталі 2020:

- зниження обсягу продажів (вплинуло на обсяг кредитного портфеля і активів Банку),
- зниження попиту на товари і послуги (вплинуло на рівень процентних і комісійних доходів),
- погіршення платіжної дисципліни клієнтів (в результаті зниження доходів населення) і як наслідок погіршення якості кредитного портфеля (вплинуло на рівень формування резервів за кредитними операціями).

Кредитний портфель станом на 01 жовтня 2020 року (нетто) складає 3 760 026 тисяч гривень, що складає 79 % валюти балансу.

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.10.2020 року складають 3 730 839 тисяч гривень, що на 459 773 тисячі гривень менше у порівнянні з початком року. Власний капітал Банку станом на 01.10.2020 року становить 784 223 тисячі гривень. Власний капітал Банку у порівнянні з початком року зменшився на 142 746 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 01.10.2020 року складає 19,54% 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 9_ть місяців 2020 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 12,74% (2019 рік - 49,16%). Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 1,96% порівняно з 7,78 % за підсумками 2019 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.10.2020 р. склала 31,90 %, що перевищує чисту процентну маржу в середньому по банківському сектору.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Банк не проводив Аудит проміжної фінансової звітності за III 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".