

Титульний аркуш

28.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№Л-2021\52117

(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 2021 року

I. Загальні відомості

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

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://www.ideabank.ua>

(URL-адреса сторінки)

28.10.2021

(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 замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

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

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

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

X

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

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

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

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

5.2 Інформація відсутня;

5.3 Інформація відсутня;

5.4 Інформація відсутня;

5.6 Інформація відсутня;

8. Інфориация відсутня;

9.Інформація відсутня;

11-21 Інформація відсутня;

23. Банк не проводив аудит проміжної фінансової звітності за 3 квартал 2021 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)

1109

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

Збори акціонерів; Наглядова рада Банку; Правління Банку.

10. Засновники

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

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

0

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA603000010000032008105301026

3) поточний рахунок

UA603000010000032008105301026

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

АТ "Кредобанк", МФО 325365

5) IBAN

UA923253650000000000016004002

6) поточний рахунок

UA923253650000000000016004002

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг	№96	04.12.2011	Національний банк України	
Опис	Ліцензія діє та поновлюється відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Термін дії ліцензії - до замінидіючої.			
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 замінидіючої.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Правління
- Прізвище, ім'я, по батькові
Власенко Михайло Валерійович
- Рік народження
1964
- Освіта
Вища
- Стаж роботи (років)
33
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ВАТ "Астра Банк", д/в, Голова Правління
- Опис
31 липня 2014 року Рішенням Спостережної Ради призначений на посаду Голови Правління ПАТ "Ідея банк" (протокол від 31.07.2014 року №180). 25 вересня 2020 року Рішенням Наглядової Ради банку був переобраний на посаду Голови Правління банку на новий термін повноважень, визначений Статутом банку (протокол від 25.09.2020 №577). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Права та обов'язки кожного Члена визначені в укладеному з Банком контракті.
Голова Правління координує роботу банку, діє на підставі Законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту банку, згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради банку..
Голові Правління підпорядковані Департамент казначейства, Департамент цифрового банкінгу, Департамент по роботі з персоналом, Відділ інформаційної безпеки, Управління безпеки та Управління комунікації з клієнтами.

- Посада
Член Правління, Фінансовий - Операційний Директор
- Прізвище, ім'я, по батькові
Луценко Олег Володимирович
- Рік народження
1971

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

29

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

7. Опис

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

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

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

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

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

1. Посада

Член Правління, Директор з ризиків

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Синишин Ростислав Тарасович

3. Рік народження

1982

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

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.

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

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)

19

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.

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.

1. Посада

Голова Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Піотр Качмарек

3. Рік народження

1966

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

32

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

7. Опис

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

Голова Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Якуб Мальські

3. Рік народження

1958

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

39

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

7. Опис

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

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кулька Лукаш Славомір

3. Рік народження

1979

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

20

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

7. Опис

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

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

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Єва Ліпінська

3. Рік народження

1957

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

27

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

АТ Страхова компанія ЕУРОПА ЖИТТЯ, 0000092396, Віце-Президент Правління, Фінансовий директор

7. Опис

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

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. .

Член Наглядової ради банку є представником акціонера.

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Лесик Ольга Володимирівна

3. Рік народження

1955

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

45

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

ПАТ "Кредобанк, 09807862, Головний спеціаліст відділу Бюро Правління Департаменту організації Банку, стратегії і PR На даний час - Львівський Національний Університет ім. Д.Галицького - лаборант кафедри гематології ФДПО

7. Опис

Рішенням Гетін Холдінг Спудка Акційна - Єдиного акціонера АТ "Ідея Банк" (протокол №17/76 від 05.08.2021 р.) переобрана Незалежним членом Наглядової Ради АТ "Ідея

Банк" зі строком повноважень, визначеним Статутом Банку.

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

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Гжегож Копаняж

3. Рік народження

1976

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

23

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

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

7. Опис

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

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

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

1. Посада

Незалежний Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Марцін Ольшевскі

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища

5. Стаж роботи (років)

26

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

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

7. Опис

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

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

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

1. Посада
Головний бухгалтер, Директор Департаменту бухгалтерського обліку та звітності
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Романюк Наталія Сергіївна
3. Рік народження
1959
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
39
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "Кредобанк", 09807862, 09807862, Заступник Головного бухгалтера
7. Опис
Призначена на посаду Головного бухгалтера ПАТ "Ідея Банк" в липні 2010 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. Інформація щодо отриманої винагороди відсутня. Головний бухгалтер Банку очолює службу бухгалтерського обліку та звітності, виконує контрольні функції в сфері бухгалтерського обліку діяльності Банку. Головний бухгалтер Банку призначається Наглядовою Радою банку.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	77164	X	X
у тому числі:				
Субординована позика	20.03.2017	77164	0	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	38066	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4540593	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4655823	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	1	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 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	615 611	723 995
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	4 664 570	3 790 052
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	7 004	7 112
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	10	9
Відстрочений податковий актив	1100	10 951	10 913
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	0	0
Інші фінансові активи	1130	165 228	153 250
Інші активи	1140	14 595	28 712
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	20	20
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	5 856 839	5 082 016
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	4 955	4 956
Кошти клієнтів	2010	4 339 020	3 827 894
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	649
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	38 066	36 953
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	110 417	113 468
Інші зобов'язання	2090	86 201	83 930
Субординований борг	2100	77 164	82 124
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	4 655 823	4 149 974
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	334 693	118 714
Резерви переоцінки	3050	27 635	27 635
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	418 974	365 979
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	1 201 016	932 042
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	5 856 839	5 082 016

Примітки: Звітний період: стаття "Інвестиційні цінні папери": 133 655; попередній період - 142 503
Звітний період: стаття "Основні засоби" - 168 949; попередній період - 159 260;
Звітний період: стаття "Нематеріальні активи" - 76 246; попередній період - 66 190.

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Романюк Н.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	1 743 738	1 689 689
Процентні витрати	1005	-265 271	-431 643
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	1 478 467	1 258 046
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	214 761	188 415
Комісійні витрати	1045	-96 040	-91 294
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	8 080	13 596
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-155	-677
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	11 450	23 706
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-185 033	-146 529
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	511 790	94 420
Витрати на податок на прибуток	1510	-92 816	-17 166
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	418 974	77 254
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	0	0
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	418 974	77 254
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	1,41000	0,26000
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	0,00000	0,00000
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 1 743 738, попередній період - сума - 1 689 689 відображено у статті "Процентні доходи";

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів" - сума (600 180), попередній період - сума - (861 767);

Звітний період: стаття "Чистий прибуток (збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю" - сума - 2, попередній період - ;

Звітний період: стаття "Резерв за іншими нефінансовими активами" - сума - (1 650), попередній період - сума - (1117);

Звітний період: стаття "Витрати на виплати працівникам" - сума (262 093), попередній період - сума (236 923);

Звітний період: стаття "Витрати зносу та амортизації" -сума (55 819), попередній період - сума - (51 037).

Немає можливості внести дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Романюк Н.С.

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-220 000	-220 000	0	-220 000
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	298 742	120 972	0	118 714	27 635	365 979	932 042	0	932 042
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	418 974	418 974	0	418 974
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	215 979	0	-215 979	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	-150 000	-150 000	0	-150 000
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	334 693	27 635	418 974	1 201 016	0	1 201 016

Примітки: д/ву
Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021

Керівник

Власенко М.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

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

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

Примітки: Банк складає Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	511 790	274 496
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	55 819	69 176
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	601 831	960 116
Амортизація дисконту/(премії)	1050	-21 253	23 391
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	155	1 124
(Нараховані доходи)	1150	-1 743 738	-2 207 282
Нараховані витрати	1155	265 271	532 199
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	1 065	3 754
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	1 003 611	1 084 481
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	-1 256 558	-382 814
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-257	538
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	512 598	-408 962
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	-624	-151
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	246 302	219 780

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	-91 741	-36 722
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	154 561	183 058
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-139 883	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	139 462	48 847
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-31 289	-20 019
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	192
Придбання нематеріальних активів	2130	-23 459	-23 452
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	55 169	5 568
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-150 000	-220 000
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-186 008	-268 294
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-21 768	56 482
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-108 384	-23 186
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	723 995	747 181
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	615 611	723 995

Примітки: Звітний період:Стаття "Процентні доходи отримані" - сума - 1 581 661; попередній період - сума 1 995 579;

Звітний період: Стаття "Процентні виплати сплачені" - сума - (248 990); попередній період - сума - (568 072);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів" - сума - (692), попередній період - (57 568);

Звітний період: Стаття "Чисте (збільшення)/зменшення фінансових та інших зобов'язань" - сума (11 776), попередній період - (15 744);

Звітний період: Стаття "Виплата процентів за субординованим боргом" - сума (3 557), попередній період - сума - (4 721);

Звітний період: Стаття "Погашення зобов'язань з оренди" - сума (29 000); попередній період - (37 641);

Звітний період: Стаття "Погашення відсотків за орендними зобов'язаннями" - сума (3 451); попередній період - (5 932);

Немає можливості відобразити дані в електронній формі звітності.

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2021 року

Керівник

Власенко М.В.

Лимарчук Т.П. (032) 235-09-20

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Романюк Н.С.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1.

Інформація про Банк

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

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

Станом на 30 вересня 2021 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 2020: прямо - 100%). Фактично контролюючою стороною -кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешик Чарнецькі.

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". 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, Дніпропетровській, 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 21,3%. 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 27 жовтня 2021 року.

2.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Фінансова система залишалася стійкою до впливу кризи та високоприбутковою. Висока увага банків до якості портфельів до та під час кризи, своєчасна реструктуризація кредитів боржників, які зазнали труднощів, дали змогу пройти кризовий період без значних втрат для фінансового сектору. Наявну ліквідність і запас капіталу банки все активніше використовують для кредитування, темпи якого помітно

прискорилися в 2021 році. Добрий стан банківського сектору та відновлення економіки дають змогу НБУ поступово згортати антикризові заходи, зокрема довгострокове рефінансування.

Крім того, збереження високої прибутковості уможливило заплановане впровадження нових регуляторних вимог, перш за все до капіталу банків. Відновлення економіки триває, хоча й не надто високими темпами. Вагомим рушієм економічного відновлення є поліпшення споживчих настроїв та підвищення внутрішнього попиту. Також сприятливі умови на зовнішніх ринках підтримують і ВВП, і поточний рахунок.

Зважаючи на наявний баланс ризиків та посилення фундаментального інфляційного тиску, НБУ підвищив облікову ставку у липні до 8%. Загалом з початку року облікову ставку підвищено на 2 в. п. Для посилення антиінфляційного тиску від підвищення ставки НБУ також розпочав згортання антикризових монетарних заходів, змінив операційний дизайн монетарної політики та параметри валютних інтервенцій. Так, вартість кредитів рефінансування як на строк до 90 днів, так і до трьох років встановлено на рівні не менше ніж "облікова ставка + 1 в. п.". Також зменшені планові обсяги щоденних інтервенцій з купівлі валюти на міжбанківському валютному ринку з 20 млн дол. США до 5 млн дол. Прогноз НБУ передбачає подальше підвищення облікової ставки до 8,5% та її збереження на цьому рівні до II кварталу 2022 року для повернення інфляції до цілі 5% у 2022 році та утримання під контролем інфляційних очікувань. У разі реалізації додаткових проінфляційних ризиків НБУ готовий і надалі застосовувати монетарні інструменти для повернення інфляції до цілі.

Карантинний ажіотаж зміг прискорити інфляцію. У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилося до 11% (із 10,2% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 1,2%. Це пов'язано передусім із високоволатильними компонентами споживчого набору, зокрема суттєвішим подорожчанням природного газу та соняшникової олії. Індекс базової інфляції також зріс. З огляду на стрімке відновлення світової економіки та посилення інфляційного тиску, Національний банк України переглянув прогноз інфляції з 7% до 8% у 2021 році, але очікує її повернення до цілі 5% у першому півріччі 2022 року та подальшу стабілізацію на цьому рівні.

Економіка України відновлюється, але повільніше, ніж очікувалося, зокрема через посилення карантинних обмежень. З огляду на втрати від пандемії Національний банк України погіршив прогноз зростання реального ВВП у 2021 році з 4,2% до 3,8%.

Національний банк України очікує подальшого прогресу України в перемовинах із МВФ. Співпраця з МВФ та іншими міжнародними партнерами посилює спроможність Уряду України підтримати економіку під час кризи та сприятиме проходженню піку боргових виплат восени.

Станом на 1 жовтня 2021 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 28,7 млрд дол. США. У вересні вони зменшилися на 9,2% з огляду на проходження періоду пікових виплат за зовнішніми зобов'язаннями держави.

Ключовими ризиками для макропрогнозу є посилення карантину в Україні та у світі, а також триваліший і суттєвіший, ніж передбачалося, інфляційний сплеск у світі.

З одного боку, нові варіанти коронавірусу, зокрема "Дельта", швидко поширюються світом та можуть завдати нових втрат українській економіці.

З іншого боку, зростає ймовірність тривалішого й суттєвішого інфляційного сплеску в світі під впливом значних фіскальних та монетарних стимулів, що створює ризики посилення проінфляційного тиску в середині країни та прискорення переходу провідних центральних банків до жорсткішої монетарної політики.

Актуальними також є й інші ризики проінфляційного характеру, зокрема ескалація військового конфлікту з Росією та різке погіршення умов торгівлі.

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.

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 фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за 9 місяців 2021 року та вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

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

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

Безперервність діяльності

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

В умовах продовження епідемії COVID-19 та в період дії карантину дещо ускладнено умови ведення бізнесу через заборони, спрямовані на стримування розповсюдження захворювання, що впливають на діяльність Банку.

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

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

4. Принципи облікової політики

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

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

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

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

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

Операції в іноземній валюті

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

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

У звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 30 вересня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Долар США	26,58	28,27
Євро	30,98	34,74

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

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

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020	31 грудня 2019
Готівкові кошти	74,989	69,974	75,883
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ		45,924	34,496
Кореспондентські рахунки у банках України:		265,818	240,265
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		39	434
Депозитні сертифікати Національного банку України		230,190	380,100
Резерв під очікувані кредитні збитки		(1,349)	(1,274)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	615,611	723,995	747,181

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 30 вересня 2021 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті 45,924 тис.грн.(34 496 тис. грн. станом за 31 грудня 2020 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 30 вересня 2021 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 615 611 тис.грн.(на 31 грудня 2020 року - 723 995 тис. грн.).

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

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

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	45,924	34,496
Депозитні сертифікати НБУ	230,190380,100	
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	103,87857,877	
- Без рейтингу	161,940182,388	
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са - Са1	39	120
- Без рейтингу	-	314
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,349)	(1,274)

Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів 540,622654,021

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

Станом на 30 вересня 2021 та на 31 грудня 2020 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

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

(тис. грн)

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

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Резерв під знецінення станом на 1 січня	(1,274)	(1,492)

(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику 42 (95)

Вплив зміни валютних курсів (117) 313

Резерв під знецінення станом на звітну дату (1,349) (1,274)

6. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020	
Кредити, що надані юридичним особам		1,770	2,233
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	44,049	16,442	
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,075	2,139	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8,128,273	6,538,663	
Інші кредити, що надані фізичним особам	18,660	32,976	
Усього кредитів	8,194,827	6,592,453	
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3,530,257)	(2,802,401)	
Усього кредитів за мінусом резервів	4,664,570	3,790,052	

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021		31 грудня 2020	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	20,618	0,25%	9,200	0,14%
Фізичні особи	8,149,009	99,44%	6,573,778	99,72%
Переробна промисловість	3,571	0,04%	2,132	0,03%
Інші	21,629	0,27%	7,343	0,11%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до				

вирахування резервів 8,194,827 100% 6,592,453 100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2021 (тис.грн.)

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

Валова балансова вартість станом на 1 січня 2021 року 3,938,390 192,5682,461,495
6,592,453

Переведені до Стадії 1* (378,192) 16,162 (47,464) (409,494)

Переведені до Стадії 2* 7,051 (21,741) (23,365) (38,055)

Переведені до Стадії 3* (219,625) 570 1,427,980 1,208,925

Створені або придбані фінансові активи 2,805,519 98,907 70,688

2,975,114

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списання) (1,253,973)
(34,821) (272,125)

(1,560,919)

Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами (62,999) (3,393) (281,459)

(347,851)

Списані за рахунок резервів (494) (359) (224,493) (225,346)

Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2021

року 4,835,677 247,8933,111,257 8,194,827

Станом на 30 вересня 2021 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,561 тис. грн. (31.12.2020 р. - 11,278 тис. грн.), або 0,15 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2020 р. ?0,17%).

* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.10.2021, які протягом звітного періоду 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 2020 року

(тис.грн)

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

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

Переведені до Стадії 1*	(2,213,230)	10,762	(147,821)	(2,350,289)
Переведені до Стадії 2*	5,405	(122,789)	(54,154)	(171,538)
Переведені до Стадії 3*	4,345	1,376	1,217,804	1,223,525
Створені або придбані фінансові активи		2,233,035	78,180	153,028
	2,464,243			
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списання)	(537,584)			(389) (895)
	(538,868)			
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(50,476)			(2,511) 542,214
	489,227			
Списані за рахунок резервів та продані фінансові активи**	-	-		(1,119,803) (1,119,803)
Інші зміни	(284,047)	(331)	286,130	1,752
Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року	6,592,453		3,938,390	192,5682,461,495

* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.01.2020, які протягом 2020 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 2021 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 2021 року	2,802,401	368,769	122,521 2,311,111
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	645,589	229,008	59,919 356,662
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списання)	(22,166)	(263,397)	(388,855) (103,292)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(820,752)	(860,908)	(38,000) (2,156)

Переведено до Стадії 1*	10,795	-5,599	981,844	987,040	
Переведено до Стадії 2*	3,504	(9)	588,401	450,123	
Переведено до Стадії 3*	(451,903)		(9,836)	1,082,637	620,898
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(3,393)	(281,459)			(62,999)
	(347,151)				
Списання фінансових активів за рахунок резерву		(494)	(359)	(224,493)	(225,346)
Вплив зміни валютних курсів -	-	(121)	(121)		
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року	2,740,067	3,530,257		376,011	155,609

* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до 01.10.2021, які протягом звітного періоду мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 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 2020 року	2,455,814	367,207	136,060	1,952,547
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року		219,308	49,723	124,259
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списання)	(27,285)	(1,138,361)	(1,296,879)	(131,233)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(58,771)	(27,161)	(728)	(30,882)
Переведено до Стадії 1*	(5,632)	(32,449)	2,755,788	2,717,707
Переведено до Стадії 2*	(1,805)	(93)	346,987	345,089
Переведено до Стадії 3*	(1,439)	(196)	(165,648)	(167,283)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(2,511)	(436,240)	(489,227)	(50,476)
Списання фінансових активів за рахунок резерву та продажі кредитів**	(1,097,721)	-	-	(1,097,721)
Вплив зміни валютних курсів -	-	382	382	

Резерв під очіквані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року	368,769	122,521
2,311,111	2,802,401	

* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до 01.01.2020, які протягом 2020 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

** Сума кредитів, списаних у 2020 році 415,970 тис.грн. Списані кредити залишаються предметом примусових заходів стягнення.

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2021 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	4,835,677	247,8933,111,257	-	8,194,827	
Мінімальний кредитний ризик	4,362,090	-	-	4,362,090	
Низький кредитний ризик	434,349-	-	-	434,349	
Середній кредитний ризик	3,626 152,940-	-	-	156,566	
Високий кредитний ризик	1,039 93,772 -	-	-	94,811	
Дефолтні активи	34,573 1,181 3,111,257	-	-	3,147,011	
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(410,629)	(148,747)	(2,970,881)		
	(3,530,257)				

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,425,048	99,146 140,376	-	4,664,570
---	-----------	----------------	---	-----------

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 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	3,938,390	192,5672,461,496	-	6,592,453	
Мінімальний кредитний ризик	3,610,001	-	-	3,610,001	
Низький кредитний ризик	310,161-	-	-	310,161	
Середній кредитний ризик	2,748 119,418-	-	-	122,166	

Високий кредитний ризик	3,458	73,149	-	-	76,607
Дефолтні активи	12,022	-	2,461,496	-	2,473,518
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(368,769)	(122,521)	(2,311,111)	-	(2,802,401)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,569,621	70,046	150,385-	3,790,052	

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 2021 року 31 грудня 2020 року

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 2021 року 31 грудня 2020 року

Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1) 133,602 142,450

Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 133,602 142,450

Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (132,880 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 02 лютого 2023 року та номінальною процентною ставкою 3,89%.

10 вересня 2021 Standard & Poor's здійснило огляд рейтингу України та залишило довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні

"В/В" без змін (31 грудня 2020 року - В).. Прогноз стабільний.

8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості
(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Будівлі		
Балансова вартість на 01 січня	7,112	7,256
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 01 січня (933) (789)		
Амортизаційні відрахування (108) (144)		
Балансова вартість на звітну дату	7,004	7,112
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату (1,041) (933)		

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 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 2021 року	31 грудня 2020 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	385	434

9. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя
	Комунікаційне та мережеве обладнання		Інші	

основні засоби Незавершені капітальні вкладення в основні засоби Активи зправа користування

Усього

Вартість

01 січня 2021 р.	57,444	44,070	2,818	32,438	13,191	53,401	1,046		
	96,868	301,276							
Надходження	218	20,754	-	1,900	3,501	5,486	14,488	23,197	69,544
Вибуття	-(1,116)	-	(201)	(109)	(789)	(14,925)		(20,679)	(37,819)
30 вересня 2021 р.	57,662	63,708	2,818	34,137	16,583	58,098	609		
	99,386	333,001							

Накопичена амортизація

01 січня 2021 р.	(12,700)		(23,712)		(2,371)		(16,108)	(6,656)	(38,702)
-									
(41,767)	(142,016)								
Нараховано за звітний період	(28,394)	(42,308)		(1,003)	(4,162)	(156)	(2,423)	(1,129)	(5,041) -
Вибуття	-	1,116	-	169	108	689	-		
	18,190	20,272							
30 вересня 2021 р.	(13,703)		(26,758)		(2,527)	(18,362)		(7,677)	(43,054)
-	(51,971)		(164,052)						

Залишкова вартість

01 січня 2021 р.	44,744	20,358	447	16,330	6,535	14,699	1,046	55,101	159,260
30 вересня 2021 р.	43,959	36,950	291	15,775	8,906	15,044	609	47,415	168,949
Вартість									
01 січня 2020 р.	57,040	40,289	2,885	27,990	10,938	49,685	687		
	83,832	273,346							
Надходження	404	4,903	-	5,541	2,322	5,670	6,843	44,683	70,366
Вибуття	-(1,122)	(67)	(1,093)	(69)	(1,954)	(6,484)	(31,647)		(42,436)
31 грудня 2020 р.	57,444	44,070	2,818	32,438	13,191	53,401	1,046		
	96,868	301,276							
Накопичена амортизація									
01 січня 2020 р.									
01 січня 2020 р.	(11,374)		(19,851)		(2,163)	(14,536)		(5,384)	(33,914) -
(28,411)									
(28,411)	(115,633)								

Нараховано за рік	(1,326)	(4,947)	(250)	(2,636)	(1,341)	(6,371)	-		
(39,121)	(55,992)								
Вибуття	-	1,086	42	1,064	69	1,583	-		
25,765	29,609								
31 грудня 2020 р.	(12,700)	(23,712)		(2,371)	(16,108)	(6,656)	(38,702)	-	
(41,767)	(142,016)								
Залишкова вартість									
01 січня 2020 р.	45,666	20,438	722	13,455	5,553	15,769	687	55,421	157,711
31 грудня 2020 р.	44,744	20,358	447	16,330	6,535	14,699	1,046	55,101	159,260
Станом на 30 вересня 2021 року та на 31 грудня 2020 року відсутні основні засоби:									

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

щодо яких є обмеження права власності;

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

Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року відсутні.

Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 вересня 2021 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2020 року: 20 тис. грн).

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2021 року становить 39,605 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 37,679 тис. грн), що продовжують використовуватись.

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

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

офісні приміщення - 28,030 тис.грн. (2020 р - 41,203 тис.грн.);

транспортні засоби - 364 тис грн.. (2020 р - 563 тис.грн.)

10. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування

статті Назви брендів Титульні дані та видавнича інформація Комп'ютерне програмне
забезпечення Ліцензії та франшизи Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та
експлуатацію Нематеріальні активи, що пов'язані з клієнтом Незавершені капітальні вкладення в
нематеріальні активи Інші нематеріальні активи Всього

Вартість

1 січня 2021 р.	164	205	84,267	12,282	1,361	2,012	2,069	6,258	108,618
Надходження	266	-	20,188	1,591	-	-	4,982	2,275	29,302
Вибуття	-	-	(6,464)	(583)	(76)	(9)	(5,550)	(1,001)	(13,683)
30 вересня 2021 р	430	205	97,991	13,290	1,285	2,003	1,501	7,532	124,237
Накопичена амортизація									
1 січня 2021 р. (22)	(145)	(32,624)		(2,930)	(369)	(2,011)	-	(4,327)	(42,428)
Нараховано за звітний період	(13)	(15)	(10,239)		(1,496)			(101)	-
	(1,538)	(13,402)							
Вибуття	-	-	6,266		515		63	8	-
									987
30 вересня 2021 р.	(35)	(160)	(36,597)		(3,911)	(407)	(2,003)	-	(4,878)
									(47,991)

Залишкова вартість:

1 січня 2021 р.	142	60	51,643	9,352	992	1	2,069	1,931	66,190
30 вересня 2021 р.	395	45	61,394	9,379	878	-	1,501	2,654	76,246

Вартість

1 січня 2020 р.	28	205	69,527	4,650	1,361	2,422	5,074	4,905	88,172
Надходження	136	-	17,275	8,113	-	-	8,631	2,265	36,420
Вибуття	-	-	(2,535)	(481)	-	(410)	(11,636)	(912)	(15,974)
31 грудня 2020 р	164	205	84,267	12,282	1,361	2,012	2,069	6,258	108,618
Накопичена амортизація									
1 січня 2020 р. (8)	(124)	(24,753)		(1,943)	(233)	(2,420)	-	(4,192)	(33,673)
Нараховано за рік	(14)	(21)	(10,354)		(1,468)	(136)	(1)	-	(1,047)
									(13,041)
Вибуття	-	-	2,483		481	-	410	-	912
									4,286
31 грудня 2020 р.	(22)	(145)	(32,624)		(2,930)	(369)	(2,011)	-	(4,327)
									(42,428)

Залишкова вартість

1 січня 2020 р.	20	81	44,774	2,707	1,128	2	5,074	713	54,499	
31 грудня 2020 р.	20	142	60	51,643	9,352	992	1	2,069	1,931	66,190

Вартість створених нематеріальних активів станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року відсутня.

Станом на 30 вересня 2021 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю - 15,260 тис.грн.(2020 рік - 16,242 тис.грн.)

11.Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	33,741	28,186
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	34,549	28,691
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,090	1,874
Грошові кошти з обмеженим правом використання	104,026	102,860
Інші фінансові активи	3,712	3,830
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(11,890)	(12,191)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	165,228	153,250
(тис.грн.)		

В складі "Інші фінансові активи" відображена дебіторська заборгованість банку "Фінанси і кредит" в сумі 3 712 тис.грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 3 830 тис.грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 33,741 тис.грн. (2020 р - 28,186 тис.грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 34,549 тис.грн (2020 - 28,691 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за III квартал 2021

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності
Придбані (створені) знецінені активи			
Всього			
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	518	209	11,464 - 12,191
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом року -	10	180	
-	190		
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1,806)	(499)	(948)
-	(3,253)		

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючою дебіторською заборгованістю
605 1,011 1,510 - 3,126

Переведено до стадії 1* 288 (288) - - -

Переведено до стадії 2* 191 (191) - - -

Переведено до стадії 3*	(731)	384	347	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	(9)	-	(9)
Курсові різниці	-	-	(355)	-	(355)

Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року

(935) 636 12,189 - 11,890

* Відображає доформування/розформування резервів за дебіторською заборгованістю, яка виникла на балансі до 01.10.2021, та яка протягом звітного періоду мігрувала між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік (тис.грн.)

Найменування статті 1 стадія зменшення корисності 2 стадія зменшення корисності 3 стадія зменшення корисності Придбані (створені) знецінені активи

Всього

Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року 118 13 12,783 - 12,914

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом року 2,497 1,007 1,735

- 5,239

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (543) (906) (2,104)
- (3,553)

Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючою дебіторською заборгованістю (101) (68) (148) - (317)

Переведено до стадії 1* - 162 (414)
- (252)

Переведено до стадії 2* - - (418) - (418)

Переведено до стадії 3* (1,453) 1 41 - (1,411)

Списання за рахунок резерву - - (73) - (73)

Курсові різниці - - 62 - 62

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року 518 209 11,464 - 12,191

* Відображає доформування/розформування резервів за дебіторською заборгованістю, яка виникла на балансі до 01.01.2020, та яка протягом 2020 року мігрувала між відповідними стадіями знецінення

12. Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів 4,884 20,991

Передоплата за послуги 5,535 1,887

Витрати майбутніх періодів	2,317	3,068
Запаси матеріальних цінностей	5,600	5,535
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,792	712
Банківські метали	5	26
Інші нефінансові активи	-	421
Резерв під інші активи	(5,538)	(3,928)
Усього інших активів	14,595	28,712

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року
Залишок за станом на 1 січня 3,928 3,932

Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення

протягом року 1,650 (24)

Курсові різниці (40) 20
Залишок за станом на 30 вересня 5,538 3,928

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

(тис.грн.)

Найменування статті
вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

30

Необоротні активи, утримувані для продажу:

Вилучене заставне майно 20 20

Усього необоротних активів, утримуваних

для продажу 20 20

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

14. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року
Кошти в розрахунках інших банків 4,955 4,956
Усього коштів банків 4,955 4,956

15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті

30 вересня 2021 року

31 грудня 2020 року

Юридичні особи

Поточні рахунки

475,705

505,503

Строкові кошти

365,356285,800

Фізичні особи:

Поточні рахунки

507,808454,573

Строкові кошти

2,960,353 2,611,816

Усього коштів клієнтів

4,339,020

3,827,894

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті

30 вересня 2021 року

31 грудня 2020 року

сума

%

сума

%

Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води

4,698

0,11%

11,740

0,31%

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг

192,1674,43%

82,211 2,15%

Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку

249,7076,52%

154,6293,56%

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство

13,897

0,32%

15,117

0,39%

Фізичні особи

3,468,161

79,93%

3,066,389

80,11%

Переробна промисловість

45,447

1,05%

29,136

0,76%

Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового

соц., страхування)

195,2264,50%

164,8924,31%

Інші

264,7956,10%

208,7025,45%

Усього коштів клієнтів

4,339,020

100%

3,827,894

100%

Станом на 30 вересня 2021 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 62,903 тис.грн. (31 грудня 2020 року - 64 587 тис. грн.).

16. Боргові цінні папери, емітовані банком
Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року
Залишок на початок звітного періоду 649 669

Нараховано процентні витрати - -

Виплачено за депозитними сертифікатами та відсотками (624) (151)

Вплив зміни курсів іноземних валют (25) 131

Залишок на кінець звітного періоду - 649

Станом на кінець попереднього звітного періоду залишок коштів за депозитними сертифікатами складається з коштів клієнтів, які не звернулись до Банку по закінченню терміну дії угоди.

17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання
(тис.грн.)

Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 6,272 13,728

Кошти клієнтів за недіючими рахунками 2,090 2,085

Кредиторська заборгованість за операціями з банками 185 504

Кредиторська заборгованість за розрахунками з візовими центрами 14,423 11,580

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 38 22

Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами 2,667 3,912

Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю 8,072 5,514

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16 47,644 55,556

Інші фінансові зобов'язання 29,026 20,567

Усього інших фінансових зобов'язань 110,417 113,468

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 27,690 тис.грн.
(2020 рік - 11,961 тис.грн.).

18. Інші нефінансові зобов'язання

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

Найменування статті 30 вересня 2021 р 31 грудня 2020 р

Кредиторська заборгованість за розрахунками

з працівниками банку 74,777 73,711

Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5,966	5,169
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	4,963	4,580
Інша заборгованість	495	470
Усього інших зобов'язань	86,201	83,930

19. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2021 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 77,070 тис.грн), позика залучена від 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 2021 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) - складає 77,164 тис. грн., (станом на 31 грудня 2020 року - 82,124 тис. грн.).

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

20. 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 2020 року 298,742 298,742 120,972 419,714

Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 1 січня 2021 року) 298,742 298,742 120,972 419,714

Внески за акціями нового випуску - - - -

Залишок на 30 вересня 2021 року 298,742 298,742 120,972 419,714

Статутний капітал Банку складає 298,742 тис.грн. (2020 рік - 298,742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

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

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

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

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. Дивіденди були сплачені в повному обсязі у 2020 році. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,74 грн

21. 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 2021 року 2020 рік

Резервні та інші фонди паперів	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів
Усього Резервні та інші фонди паперів	Усього Резерви переоцінки основних засобів	Усього Резерви переоцінки цінних паперів
Залишок на початок звітнього періоду	118,71427,654 (19)	146,34999,808 28,486 (19) 128,275
Амортизація резерву переоцінки	- - - -	(832) - (832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	215,979-	215,97918,906 - - 18,906
Резерв переоцінки цінних паперів	- - - -	- - - -
Залишок на кінець звітнього періоду	334,69327,654 (19)	362,328118,71427,654 (19) 146,349
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 звітнього року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 % від чистого прибутку банку до

досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

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

У 2021 році було збільшено резервний фонд Банку на 215,979 тис. грн., згідно з рішенням Єдиного акціонера (2020 р.: 18,906 тис. грн., або 5% від прибутку 2019 року), визначеного відповідно до чинного законодавства України).

22. 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 643,795 1,732,543 519,386 1,661,194

Кореспондентські рахунки в інших банках - - - 11

Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за

амортизованою собівартістю 1,263 3,666 1,219 4,086

Депозитні сертифікати Національного банку України 3,108 7,529 4,052 24,398

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

648,166 1,743,738 524,657 1,689,689

Процентні витрати

Строкові кошти фізичних осіб (73,151) (212,120) (95,709) (343,757)

Строкові кошти юридичних осіб (9,829) (25,908) (11,843) (49,568)

Строкові кошти інших банків (124) (368) (125) (363)

Субординований борг (1,155) (3,555) (1,201) (3,466)

Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди) (951) (3,358) (1,380) (4,635)

Поточні рахунки (7,478) (19,962) (7,344) (29,854)

Усього процентних витрат (92,688) (265,271) (117,602) (431,643)

Чистий процентний дохід 555,478 1,478,467 407,055 1,258,046

23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

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

За поточний квартал по попереднього рпоку Наростаючим підсумком з початку року

Комісійні доходи від страхових компаній	18,392	45,661	12,838	34,124			
Розрахунково-касові операції	13,022	36,307	26,405	81,493			
Комісійні доходи ,отримані від наданих кредитів	8				203	17	133
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків							
8,437							
24,367							
7,308							
19,790							
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК							
37,551							
99,425							
17,230							
48,755							
Інші	1,960	8,798	1,340	4,120			
Усього комісійних доходів	79,370	214,761	165,138	188,415			
Розрахунково-касові операції	(1,956)	(5,009)	(6,050)	(18,842)			
Комісійні витрати від операцій з БПК	(33,136)		(89,691)		(20,569)		(70,862)
Операції з цінними паперами	(53)	(53)	(17)	(53)			
Інші	(451)	(1,287)	(620)	(1,537)			
Усього комісійних витрат	(35,596)		(96,040)		(27,256)		(91,294)
Чистий комісійний дохід	43,774	118,721	137,882	97,121			

24.Результат від зменшення корисності фінансових активів

Таблиця 1. Результат від зменшення корисності фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року
Грошові кошти та їх еквіваленти	(58)	42	-	-	(58)	42		
Кредити та аванси клієнтам*	71,337	87,716	34,579	35,597	(338,429)	(723,472)	(232,513)	(600,159)
Інші фінансові активи	(582)	1,201	(152)	(522)	327	(742)	(407)	(63)
Результат від зменшення корисності фінансових активів	(724,214)	(232,978)	(600,180)	70,697	88,959	34,427	35,075	(338,102)

*В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 3 квартал 2021 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. Примітку 6) включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 4,017 тис.грн.

Таблиця 2. Результат від зменшення корисності фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Грошові кошти та їх еквіваленти	95	293	-	-	-	-	-	95
Кредити та аванси клієнтам*	6,863	62,241	5,529	24,112	(262,605)	(948,924)	(250,213)	(862,571)
Інші фінансові активи	-	-	-	-	493	511	493	511
Результат від зменшення корисності фінансових активів	(948,413)	(249,625)	(861,767)	6,958	62,534	5,529	24,112	(262,112)

*В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 3 квартал 2020 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. Примітку 6) включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 664 тисяч гривень

25. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	533	1,499	448	1,014

Штрафи пені,що отримані банком	1,335	4,303	3,408	15,825
Дохід від вибуття основних засобів	-	-	-	42
Доходи за надані послуги	300	900	300	900
Дохід від здачі в оренду сейфів	314	878	275	818
Доходи за послуги "Пейбокс" 825	1,825	2,701	2,701	
Інші операційні доходи	1,429	2,045	859	2,406

Усього операційних доходів 4,736 11,450 7,991 23,706

До складу "Інші операційні доходи" включена сума за послуги маркетингової компанії щодо просування бренду (Viza) в сумі 1,126тис. грн..

26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

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

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги

(12,326)

(33,769)

(11,098)

(31,226)

Витрати на оперативний лізинг (оренду)

(5,448)

(15,092) (3,136) (9,177)

Професійні послуги

(15,019)

(43,822) (12,120) (36,781)

Витрати на маркетинг та рекламу

(12,880)

(35,277) (12,308) (26,572)

Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток

(5,529)

(20,304)

(7,089)

(20,659)

Інші (18,587) (36,769) (7,662) (22,114)

Усього адміністративних та інших операційних витрат

(69,789)

(185,033)

(53,413)

(146,529)

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

(82,693)

(223,267)

(68,544)

(197,630)

Нарахування на фонд заробітної плати (12,209) (36,833) (13,525) (37,947)

Інші виплати працівникам (422) (1,993) (413) (1,346)

Усього витрати на утримання персоналу (95,324) (262,093) (82,482) (236,923)

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 (5,316) (14,022) (4,140) (12,517)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (4,668) (13,403) (3,369) (9,252)

Амортизація активу з права користування	(9,468)	(28,394)	(9,879)	(29,268)
Усього витрат на амортизацію	(19,452)	(55,819)	(17,388)	(51,037)

27. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

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

Поточний податок на прибуток	38,040	92,854	10,080	12,365
Відстрочений податок на прибуток	(2,731)	(38)	(36)	4,801
Усього витрати на податок на прибуток	35,309	92,816	10,044	17,166

28. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

(тис.грн.) (окрім кількості акцій)

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

Випущені прості акції на 1 січня	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	157,217	148,974
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,53	1,41	0,53	1,41
		0,26		0,15

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 2021 року складає 1,132,225 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року - 921,632 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

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

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 30 вересня 2021 року становить 17,80% (31 грудня 2020 року - 21,52%).

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 2021	31 грудня 2020
Основний капітал	676,405	472,742
Статутний капітал	298,742	298,742
Емісійні різниці	120,972	120,972
Інші резерви	334,693	118,714
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	(73,968)	(63,780)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(2,278)	(1,906)
Непрофільні активи	(1,756)	-
Додатковий капітал	455 820	448,890
Додатковий капітал до розрахунку	455 820	448,890
Резерв переоцінки основних засобів	27,654	27,654
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами	247,585	412,805
Прибуток минулих років	-	140,905
Субординований борг, що враховується до капіталу	15,414	32,799
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	1,132,225	921,632
Усього активів, зважених на ризик	6,435,898	4,278,902
Відкрита валютна позиція	3,999	3,451
Показник достатності капіталу	17,80%	21,52%

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 (2020 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 7 чоловік (2020 рік - 7 чол.), члени комітетів та їхні прями родичі;
- Інші пов'язані сторони - включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

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

Станом на 30 вересня 2021 року та на 31 грудня 2020 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 2021

Материнська компанія	Компанії під спільним контролем				Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
	Кредити та заборгованість клієнтів	Кошти в інших банках	Інші активи	Кошти клієнтів		
	-	-	49	185		
	-	39	-	-		
	-	5	9	4		
	1,162	111,819	5,857	24,599		
	2,038	7,664	-	-		

Найменування статті

31 грудня 2020

Материнська компанія	Компанії під спільним контролем				Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
	Кредити та заборгованість клієнтів	Кошти в інших банках	Інші активи	Кошти клієнтів		
	-	-	238	335		
	-	434	-	-		
	-	1	-	1		
	1,163	5,055	4,358	24,949		
	-	5,361	-	-		

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за III квартал 2021 та 2020 років:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті III квартал 2021 року

Материнська

компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	
Процентні доходи	-	-	5	34
Процентні витрати	-	(1,972)	(151)	(1,793)
Комісійні доходи	542	147	22	20
Комісійні витрати	-	(13)-	-	-
Інші операційні доходи	-	1,592	-	5
Адміністративні та інші операційні витрати	(19,689)	(90)	(450)	(44)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті III квартал 2020 року

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	-	-

Адміністративні та інші операційні витрати (18,768) (67) (304) (22)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Найменування статті Станом на та за рік, що закінчився

30 вересня 2021 Станом на та за рік, що закінчився

30 вересня 2020

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

Поточні виплати працівникам	39,287	3,523	
-----------------------------	--------	-------	--

49,522 3,197

31. Події після дати балансу

Після 30 вересня 2021 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 27 жовтня 2021 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.

Фінансова система залишалася стійкою до впливу кризи та високоприбутковою. Висока увага банків до якості портфелів до та під час кризи, своєчасна реструктуризація кредитів боржників, які зазнали труднощів, дали змогу пройти кризовий період без значних втрат для фінансового сектору. Наявну ліквідність і запас капіталу банки все активніше використовують для кредитування, темпи якого помітно прискорилися в 2021 році. Добрий стан банківського сектору та відновлення економіки дають змогу НБУ поступово згортати антикризові заходи, зокрема довгострокове рефінансування.

Крім того, збереження високої прибутковості уможливило заплановане впровадження нових регуляторних вимог, перш за все до капіталу банків. Відновлення економіки триває, хоча й не надто високими темпами. Вагомим рушієм економічного відновлення є поліпшення споживчих настроїв та підвищення внутрішнього попиту. Також сприятливі умови на зовнішніх ринках підтримують і ВВП, і поточний рахунок.

Зважаючи на наявний баланс ризиків та посилення фундаментального інфляційного тиску, НБУ підвищив облікову ставку у липні до 8%. Загалом з початку року облікову ставку підвищено на 2 в. п. Для посилення антиінфляційного тиску від підвищення ставки НБУ також розпочав згортання антикризових монетарних заходів, змінив операційний дизайн монетарної політики та параметри валютних інтервенцій. Так, вартість кредитів рефінансування як на строк до 90 днів, так і до трьох років встановлено на рівні не менше ніж "облікова ставка + 1 в. п.". Також зменшені планові обсяги щоденних інтервенцій з купівлі валюти на міжбанківському валютному ринку з 20 млн дол. США до 5 млн дол. Прогноз НБУ передбачає подальше підвищення облікової ставки до 8,5% та її збереження на цьому рівні до II кварталу 2022 року для повернення інфляції до цілі 5% у 2022 році та утримання під контролем інфляційних очікувань. У разі реалізації додаткових проінфляційних ризиків НБУ готовий і надалі застосовувати монетарні інструменти для повернення інфляції до цілі.

Карантинний ажіотаж зміг прискорити інфляцію. У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 11% (із 10,2% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 1,2%. Це пов'язано передусім із високоволатильними компонентами споживчого набору, зокрема суттєвішим подорожчанням природного газу та соняшникової олії. Індекс базової інфляції також зріс. З огляду на стрімке відновлення світової економіки та посилення інфляційного тиску, Національний банк України переглянув прогноз інфляції з 7% до 8% у 2021 році, але очікує її повернення до цілі 5% у першому півріччі 2022 року та подальшу стабілізацію на цьому рівні.

Економіка України відновлюється, але повільніше, ніж очікувалося, зокрема через посилення карантинних обмежень. З огляду на втрати від пандемії Національний банк України погіршив прогноз зростання реального ВВП у 2021 році з 4,2% до 3,8%.

Національний банк України очікує подальшого прогресу України в перемовинах із МВФ. Співпраця з МВФ та іншими міжнародними партнерами посилює спроможність Уряду України підтримати економіку під час кризи та сприятиме проходженню піку боргових виплат восени.

Станом на 1 жовтня 2021 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 28,7 млрд дол. США. У вересні вони зменшилися на 9,2% з огляду на проходження періоду пікових виплат за зовнішніми зобов'язаннями держави.

Ключовими ризиками для макропрогнозу є посилення карантину в Україні та у світі, а також триваліший і суттєвіший, ніж передбачалося, інфляційний сплеск у світі.

З одного боку, нові варіанти коронавірусу, зокрема "Дельта", швидко поширюються світом та можуть завдати нових втрат українській економіці.

З іншого боку, зростає ймовірність тривалішого й суттєвішого інфляційного сплеску в світі під впливом значних фіскальних та монетарних стимулів, що створює ризики посилення проінфляційного тиску в середині країни та прискорення переходу провідних центральних банків до жорсткішої монетарної політики.

Актуальними також є й інші ризики проінфляційного характеру, зокрема ескалація військового конфлікту з Росією та різке погіршення умов торгівлі.

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.

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.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Впродовж дев'яти місяців 2021 року склад Правління був незмінним та складався з 5 осіб. Відбулись зміни у складі Наглядової Ради Банку, а саме було обрано Членом Наглядової ради Банку, представника акціонера Єву Ліпінську.

Станом на 01.10.2021 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 01.10.2021 року

Станом на 01.10.2021 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 08.06.2021 року (Протокол №645).

В організаційній структурі Банку на протязі дев'яти першого півріччя 2021 року відбулись наступні зміни:

Департамент цифрового банкінгу:

- напрямок було повністю реорганізовано з метою підвищення ефективності напрямків - продажів, підтримки та розвитку бізнесу. Відповідним чином кількість управлінь в даному департаменті було скорочено з шести до трьох: Управління продажів і цифрового маркетингу, Управління розвитку цифрового бізнесу, Управління супроводу цифрового банкінгу.

Управління маркетингу:

- з метою побудови єдиної маркетингової стратегії для офлайн та онлайн каналів і одержання відповідного ефекту синергії від посилення омніканальності, а також підвищення ефективності системи розподілу управлінської відповідальності шляхом розмежування стратегічного та операційного маркетингу - у складі Управління маркетингу було виокремлено такі структурні одиниці як: Відділ онлайн-маркетингу та продажів та Відділ операційного

маркетингу.

Управління карткової безпеки:

- для забезпечення ефективної реалізації розширеної зони функціональних та адміністративних обов'язків Відділ карткової безпеки було реорганізовано в Управління карткової безпеки та протидії платіжному шахрайству з прямим підпорядкуванням Члену Правління, Директору з ризиків. У його складі виокремлено окремі підрозділи: Відділ протидії платіжному шахрайству та Відділ моніторингу транзакцій.

Департамент управління ризиками:

- у складі Відділу операційних ризиків створено Сектор внутрішнього контролю, що дозволить більш ефективно працювати над виконанням заходів, спрямованих на заповненні карт та проведення тестування контролів, а також загалом підвищити ефективність СВК Банку.

Департамент по роботі з проблемною заборгованістю:

- з метою підвищення ефективності роботи напрямку Field Collection, Відділ регіональної координації переведено з Управління виїзного стягнення в Управління дистанційного стягнення.

Структура Головного банку станом на 01.10.2021 року включає 18 самостійних Департаментів, 9 Управлінь та 3 відокремлені відділи, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління.

1.4 Інформація про придбання акцій.

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

2. Стратегія розвитку Банку

СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2020-2022 РОКИ

Стратегія Банку спрямована на підтримку високоефективної бізнес моделі в умовах кризового та післякризового впливу пандемії коронавірусу COVID-19. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоефективної бізнес моделі, підвищення стійкості банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації, укріплення бренду банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик профілю банку.

Вплив пандемії коронавірусу COVID-19, невизначеність з термінами її продовження разом з жорсткою конкуренцією на банківському ринку, подальшими новими регуляторними вимогами в частині нових показників ліквідності та вимог до капіталу банків, розвитком нових діджитал технологій, створюють нові виклики для Банку та ризики для досягнення запланованих результатів діяльності. З врахуванням даних факторів, Банк ставить на меті забезпечення високих показників розвитку бізнесу та показників ефективності в 2021 році: обсяги продажів кредитів більше 3,3 млрд.грн., забезпечення показника ROE на рівні не нижче 21,3%, показника Cost-to-Income Ratio на рівні не вище 41,1%.

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

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 01.10.2021 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 01.10.2021 р. складає 1 132 255 тис.грн. Це забезпечило дотримання нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні 17,80 % (на початок 2021 року - 21,52%). 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 2021 р. склала 1258 осіб. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 94,3% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 33 роки. За гендерною структурою серед працівників АТ "Ідея Банк" переважають жінки, які становлять 947 осіб, або 75,3% 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 01 жовтня 2021 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 9,14% 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 01.10.2021 р. становило 0,02 % при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 20%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

АТ "Ідея Банк" за результатами діяльності за 9 місяців 2021 року отримав прибуток в сумі 418 974 тис.грн.(за 9 місяців 2020 року - 77 254 тис.грн.). Банком отримано чистого процентного доходу 1 478 467 тис. грн. (за 1 півріччя 2020 року - 1 250 046 тис.грн.). Валюта балансу станом на 01 жовтня 2021 року становить 5 856 839 тис.грн.. За період з початку року валюта балансу збільшилась на 774 823 тис. грн.

Незважаючи на карантинні заходи, Банку вдалося не знижувати темпів нарощення кредитного та депозитного портфеля, а також забезпечити прибуткову діяльність.

Кредитний портфель станом на 01 жовтня 2021 року (нетто) складає 4 664 570 тисяч гривень, що складає 79,64 % валюти балансу. У порівнянні з початком року кредитний портфель Банку зріс на 874 518 тис. грн..

Кошти клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб) станом на 01.10.2021 року складають 4 339 020 тисяч гривень, що на 511 126 тисяч гривень більше у порівнянні з початком року.

Власний капітал Банку станом на 01.10.2021 року становить 1 201 016 тисяч гривень.

Власний капітал Банку у порівнянні з початком року збільшився на 268 974 тисячі гривень, за рахунок прибутку поточного року.

Показник адекватності регулятивного капіталу АТ "Ідея Банк" станом на 01.10.2021 року складає 17,80% при нормативному значенні не менше 10%.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності АТ "Ідея Банк" для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками 9 місяців 2021 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 54,14% (2020 рік - 27,53%). Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 10,68% порівняно з 4,36% за підсумками 2020 року. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.07.2021 р. склала 37,70 %.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "Ідея Банк" надають твердження про те, що наскільки це їм відомо, фінансова звітність Банку за III квартал 2021 року 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 про те, 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";