



АТ «ІДЕЯ БАНК»

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ
Про результати діяльності
АТ «Ідея Банк» у 2019 році

2019



ЗМІСТ

1. Загальна інформація про Банк
2. Система управління
3. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність в 2019 році
4. Основні показники діяльності та ринкові позиції Банку
5. Звіт про результати діяльності за рік, що закінчився
6. Підсумки діяльності

Додаток 1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2019 р.

Додаток 2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

Додаток 3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

Додаток 4. Звіт про рух грошових коштів непрямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2019 р.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк»), працює на ринку України вже 30 років та входить до складу однієї з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп - Getin Holding S.A, Республіка Польща.

Історія Банку

- 31 серпня 1989 року в Державному банку колишнього СРСР зареєстровано Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття "Прикарпатлісбанк", який і став базою теперішньої фінансово-кредитної установи Акціонерного товариства "Ідея Банк".
- 18 травня 1995 року на Загальних зборах акціонерів прийнято рішення про реорганізацію Комерційного банку "Прикарпатлісбанк" у Відкрите акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Прикарпаття».
- 22 червня 2007 року - прихід у банк інвестора - польської фінансової групи Getin Holding S.A., яка в результаті угоди стала власником 93% акцій ВАТ "АКБ Прикарпаття".
- 2007 рік - Статутний капітал Банку збільшено до 147 млн грн, набуто статусу Банку з іноземним капіталом, отримано можливість працювати за межами Івано-Франківської області.
- 16 листопада 2007 року – Протоколом Загальних зборів акціонерів затверджено нове найменування Банку – Відкрите акціонерне товариство «Плюс Банк».
- 13 жовтня 2011 року – Публічне акціонерне товариство «Плюс Банк» перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Ідея Банк".
- 16 серпня 2018 року – проведено державну реєстрацію змін до Статуту Банку, які зокрема, передбачають зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, змінено назву Банку на Акціонерне товариство «Ідея Банк».
- 21 серпня 2018 року – Протоколом Загальних зборів акціонерів прийнято рішення про зміну організаційно-правової форми Банку на приватне акціонерне товариство.
- 20 грудня 2019 року – Компанії групи Dragon Capital та приватні інвестори підписали договір щодо купівлі 100% акцій Банку у Гетін Холдінг С.А (Польща). Договір набуде чинності після погодження Антимонопольним комітетом України та Національним банком України, а також після виконання сторонами попередніх умов договору. Очікується перехід права власності на акції Банку не пізніше 31 травня 2020 року.

Банк здійснює діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року. Основні види діяльності Банку включають залучення депозитів та ведення/обслуговування рахунків клієнтів, надання кредитів, розрахунково-касові операції, а також валютні операції. Діяльність Банку регулюється Національним банком України.

АТ «Ідея Банк» входить до групи банків, що належать до іноземних банківських груп та має статус ощадного банку.

Станом на 31 грудня 2019 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку. В 2018 році відбулось набуття материнською структурою Гетін Холдінг С.А прав власності на усі 100% акцій банку (викуплено акції у міноритарних акціонерів, які склали 1,4122% акцій Банку).

Станом на 31 грудня 2019 року керівництво Банку не володіє часткою у статутному капіталі Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів в сумі 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації Банку.

Станом на 31 грудня 2019 року Банк має 82 відділення, які розташовані в Україні.

Банк здійснює діяльність, надає банківські та інші фінансові послуги у національній валюті та іноземних валютах, а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України та у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк має право здійснювати окремі види професійної діяльності на ринку цінних паперів.

2. СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ

Система управління в Банку орієнтована на забезпечення фінансової стійкості та надійності Банку, а також на підвищення ефективності його діяльності.

Органами управління та контролю Банку є:

- вищий орган управління - Загальні збори акціонерів;
- наглядовий орган – Наглядова Рада;
- виконавчий орган - Правління.

У Банку діє Служба внутрішнього аудиту – самостійний структурний підрозділ Банку, який є оперативною складовою системи внутрішнього контролю.

Органи управління та контролю зосереджені на створенні в Банку системи важелів та противаг, що забезпечують узгодження інтересів Банку, акціонерів, вкладників та інших заінтересованих осіб.

Створена в Банку **система управління ризиками** передбачає:

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийняттого) рівня ризику, плануванні діяльності, наданні рекомендацій, розпоряджень, створенні процедур та інших внутрішніх нормативно-правових документів;
- моніторинг ризиків, що полягає у постійному нагляді за рівнем ризиків у відповідності до прийнятих Банком методів вимірювання ризиків;
- звітування, яке передбачає періодичне інформування керівництва Банку про розмір ризиків, на які наражається Банк, та вжиті Банком заходи щодо утримання ризиків під контролем.

Структура управління ризиками

Загальну відповідальність за встановлення та затвердження цілей у сфері управління ризиками та капіталом несе Наглядова Рада Банку. При цьому, Банк має окремі незалежні підрозділи, які відповідають за управління ризиками та їх контроль. За управління ризиками в Банку відповідають такі колегіальні органи: Правління, Комітет із Управління Активами, Пасивами і Тарифами (КУАПіТ), Кредитний комітет, Комітет із управління операційними ризиками, Комітет кредитних ризиків, Департамент управління ризиками, Служба комплаєнс-контролю.

В Банку створено Департамент управління ризиками, в якому зосереджені функції з управління ризиками та який відповідає за розроблення та впровадження внутрішніх процедур управління ризиками, інформує керівництво про ризики, прийнятність їх рівня та надає пропозиції щодо необхідності прийняття керівництвом відповідних рішень.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку, які приймають на себе ризики та несуть відповідальність за них;
- друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та Служби комплаєнс – ризику, які здійснюють контроль та управління ризиками в Банку;

- третя лінія – на рівні Служби Внутрішнього аудиту, яка здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками в цілому.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками у Банку створено постійно діючі комітети, зокрема:

- **Кредитний Комітет**, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

- **Комітет із управління активами, пасивами і тарифами**, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним структурним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають, щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів;

- **Комітет із управління операційними ризиками**, з метою реалізації стратегії управління операційними ризиками Банку, розгляду питань та прийняття рішень в сфері управління операційними ризиками на регулярній і систематичній основі;

- **Комітет кредитного ризику**, з метою прийняття рішень у справах, що стосуються управління кредитним ризиком на регулярній і систематичній основі, зокрема: надання пропозицій щодо встановлення та вжиття заходів щодо дотримання меж допустимого ризику.

З метою належного управління, координації зусиль між підрозділами та своєчасного вжиття заходів для запобігання комплаєнс-ризикам у Банку створено окремий підрозділ – Службу комплаєнс-контролю. Основним завданням Служби комплаєнс-контролю є управління комплаєнс-ризиком, контроль за дотриманням Банком вимог законодавства та внутрішніх нормативно - правових документів Банку, контроль за конфліктами інтересів, що виникають у Банку.

З метою запобігання реалізації суттєвих комплаєнс-ризиків та належного управління ними в Банку затверджені та діють Кодекс поведінки (етики), Політика запобігання конфліктам інтересів, Політика здійснення операцій з пов'язаними до Банку особами, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку, які декларують основні цінності Банку, впроваджують чесні та відкриті принципи взаємодії з клієнтами, норми поведінки у Банку та види забороненої діяльності та неприйнятної поведінки.

3. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮВАВ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ В 2019 РОЦІ

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

Три головні сектори нашої економіки – промисловість, аграрний і торгівля. Промисловість уже шостий місяць поспіль іде з мінусом. Аграрний сектор іде з плюсом, хоча він істотно нижчий, ніж у середині року, і становить (без останнього місяця 2019 року) 2,4%. Як і в попередні роки, локомотивом продовжує залишатися торгівля – понад 10%. Однак її зростання відбувається, в першу чергу, за рахунок імпорту, що відбивається і на іншій проблемі – зростанні дефіциту зовнішньої торгівлі (перевищенні імпорту над експортом).

Інвестиції не стали опорою економічного зростання. За даними перших трьох кварталів 2019 року, їх обсяг не досягає 14% ВВП і майже не змінюється за останні роки. Це майже удвічі нижче показників періоду, коли економіка України зростала в середньому майже на 7% щороку (2001-2008 роки). За оцінками Національного банку України, за підсумками 2019 року ВВП України зріс на 3,3%

Одним із досягнень 2019 року стало значне уповільнення інфляції та суттєве зміцнення гривні. Вперше за останні 6 років інфляція вимірюється однозначним числом - 4,1 % (2018 рік - 9,8%), а у зміні промислових цін спостерігається дефляція. Ці показники не тільки розвернулися в інший бік, але й виявилися істотно нижчими за прогнозовані. Основним чинником цього виступала послідовна монетарна політика.

Завдяки стійкому зниженню інфляційного тиску Національний банк отримав змогу знизити облікову ставку з 18% до 13,5% за рік для стимулювання економічного зростання.

В 2019 році почав активно працювати новий канал надходжень валюти на фінансовий ринок – прихід нерезидентів на ринок ОВДП, що надало країні понад 4 млрд доларів. Це суттєво впливало на валютний ринок і призвело до номінального зміцнення гривні. Крім поповнення валютних резервів країни участь нерезидентів мала ще один важливий наслідок – істотне зниження дохідності за ОВДП. В кінці 2019 року Мінфін залучив до бюджету кошти за ставкою менш як 12%. Востаннє такі ставки були 6 років тому, а в першому кварталі поточного року трималися на позначці близько 19%.

Курсова та цінова ситуація року зробила визначальний вплив на бюджетну динаміку. Бюджет в 2019 році недоотримує значну суму коштів. Хоча якщо оцінювати реальні надходження (без інфляційної динаміки), то ситуація особливо сильно не відрізняється від попередніх років. Але зникла інфляційна складова доходів.

Триває період погашення боргів, які Україна залучала в кризові періоди, щоб мати валютну ліквідність та поповнювати резерви НБУ. Показник відношення боргу до ВВП зменшується, проте валютні виплати за державним боргом залишаються концентрованими. Більшу частину цієї суми потрібно буде рефінансувати на зовнішніх ринках. Завдяки поліпшенню економічної ситуації більшість кредитних агентств підвищили рейтинги України. Це посилює спроможність залучати кошти на міжнародному ринку, однак їхня вартість все ще висока. На початку грудня дохідність доларових євробондів України перебувала в діапазоні 4–7% залежно від строків погашення. Саме тому співпраця з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями є критично важливою. Нова трирічна програма розширеного фінансування (EFF) обсягом близько 5,5 млрд дол. сприятиме подальшому здешевленню суверенних та корпоративних запозичень. Крім того, програма співпраці з МВФ – це не стільки гроші, скільки “якір” для втілення важливих економічних реформ, які подекуди є соціально непопулярними. Саме тому для міжнародних інвесторів наявність програми з МВФ є фактором довіри до країни і підтвердженням того, що реформи йдуть за планом.

Макроекономічна ситуація сприяє фінансовій стабільності та зміцненню фінансового сектору. Зниження інфляції до цільового рівня та зменшення її волатильності сприятиме

відновленню довгострокового кредитування. Зміни законодавства також сприяють відновленню кредитування. Кодекс із процедур банкрутства та закон про відновлення кредитування загалом посилили захист прав кредиторів. Також було подовжено термін дії закону про фінансову реструктуризацію.

Минулий рік був успішним для банківського сектору – оновлено кілька історичних рекордів. Прибутковість банків була найвищою за весь період його роботи, хоча більше половини усіх прибутків отримав Приватбанк. Рентабельність капіталу у секторі сягнула 34,1%. Це стало можливим як завдяки стрімкому зростанню операційних доходів, так і найнижчим за десятиліття відрахуванням до резервів під активи.

Минулого року завдяки уповільненню інфляції розпочато цикл зниження ключової ставки НБУ. Комерційні ставки за гривневими депозитами та кредитами також почали знижуватися. Водночас ставки за валютними кредитами для корпоративних позичальників у 2019 році вже були найнижчими за усю історію, вони і далі знижуватимуться цього року. Проте це поки що не сприяє зростанню валютного кредитного портфелю банків, що свідчить про брак якісних позичальників. НБУ очікує, що ставки за гривневими кредитами, зокрема іпотечними, протягом 2020 року також сягнуть історичних мінімумів. Все це завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності. У таких сприятливих умовах банки не матимуть проблем зі створенням запасу капіталу, необхідного для виконання посилених вимог у майбутньому.

Кількість платоспроможних банків скоротилася протягом IV кварталу 2019 року до 75 внаслідок приєднання Укрсоцбанку до Альфа-банку.

Банківський сектор вдруге за шість років продемонстрував прибутковість. За рік жоден банк не був виведений через неплатоспроможність.

Доходи банків зросли на 19,5%, до 244,4 млрд.грн., у т.ч. процентні доходи- на 9,6% до 154,3 млрд.грн, комісійні доходи- на 21,8% до 62,6 млрд.грн.

Почався процес відновлення довіри до сектора. Реальний обсяг депозитів громадян (у національній валюті) зріс на 9,4% (без інфляції), на 12% збільшилися валютні вклади (дані 11 місяців 2019 року). Кредитна активність зміщена у споживче кредитування, де спостерігається приріст обсягів кредитування більш ніж на 20%. Водночас зменшилися кредити в економіку і навіть вкладення у популярний для банків інструмент – ОВДП.

Започатковані у попередні роки та продовжені в 2019 році процеси можуть мати істотний вплив на діяльність банківського сектору в майбутньому. Тривале утримання низької інфляції має призвести до зниження ставок за депозитами і, як наслідок, за кредитами.

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

Банківський сектор залишається достатньо стійким до зовнішніх шоків внаслідок структурного очищення, виконання програми докапіталізації, впровадження стандартів ЄС у сфері управління ризиками та боротьби з відмиванням коштів. Тому є всі передумови для банківської системи України працювати стабільно навіть за несприятливих макроекономічних ситуацій.

4. ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ БАНКУ

У 2019 Банком було досягнуто фактично всіх цілей за всіма напрямками діяльності, які були поставлені на 2019 рік.

Динаміка основних показників діяльності Банку за даними фінансової звітності відповідно до МСФЗ

Найменування статті	(в млн. грн., якщо не зазначено інше)		
	2019	2018	Зміна, %
Балансові показники			
Чисті активи	5 406	4 205	28,56
Кредитно-інвестиційний портфель	4 308	3 504	22,95
Кошти клієнтів	4 191*	3 286	27,54
Статутний капітал	299	299	-
Власний капітал	927	718	29,10
Звіт про прибутки та збитки			
Чистий процентний дохід	1 610	1 265	27,27
Чистий комісійних дохід	172	132	30,30
Інший операційний дохід	61	44	38,6
Адміністративні витрати	562	474	18,57
Прибуток до оподаткування	461	410	12,44
Прибуток за рік	378	336	12,50
Доходність активів (ROA)%	7,78	8,86	-1,08 в.п.
Доходність капіталу (ROE)%	49,16	57,37	- 8,21 в.п.
Cost Income Ratio	30,23	32,86	-2,63 в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II	10,03	10,48	-0,45 в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ	20,11	16,87	3,24 в.п.
Кількість відділень Банку	82	82	-
Облікова чисельність працівників	1 270	953	33,26

*до коштів клієнтів включені депозитні сертифікати

На кінець 2019 року розмір чистих активів Банку склав 5 405,6 млн. грн., що на 1 200,9 млн. грн. або 28,6% більше, ніж на кінець 2018 року. За розміром чистих активів Банк займав 26 позицію (2018 рік – 30) серед 75 платоспроможних банків.

Зростання чистих активів Банку відбулося за рахунок збільшення обсягів кредитування, що вплинуло на збільшення обсягів кредитного портфелю, який є оновною складовою активів Банку.

Кредитний портфель Банку в 2019 році зріс на 25,2% та на кінець року склав 4 138,4 млн. грн. За розміром кредитного портфелю Банк займав 22 позицію (2018 рік – 25) серед 75 банків.

Банк є активним гравцем та одним з лідерів на ринку кредитування фізичних осіб посідаючи 12 позицію (2018 рік – 13) серед платоспроможних банків України. Кредитний портфель фізичних осіб Банку в 2019 році зріс на 26,2% та на кінець 2019 року склав 4 132,8 млн. грн.

В 2019 році кошти клієнтів Банку зросли на 906,3 млн. грн. або 27,6% та на кінець 2019 року склали 4 190,6 млн. грн. Банк має високу довіру з боку вкладників, і в особливості фізичних осіб. В 2019 році кошти фізичних осіб зросли на 856,4 млн. грн. або 33,7%. За розміром вкладів фізичних осіб Банк на кінець 2019 року посідав 19 позицію (2018 рік – 23) серед 75 платоспроможних банків.

Фінансовий результат Ідея Банку за 2019 рік склав 378,1 млн. грн. та збільшився у порівнянні з 2018 роком на 41,9 млн. грн. або 12,4% (фінансовий результат 2018 року склав 336,3 млн. грн.). За фінансовим результатом АТ «Ідея Банк» займає 16 позицію (2018 рік – 16) серед 75 працюючих банків.

Завдяки високим фінансовим результатам діяльності в 2019 році Банк демонстрував одні з найкращих по банківській системі показників ефективності діяльності: ROA, ROE, Cost-to-Income (співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку).

За 2019 рік показник ROA Банку склав 7,8% (в цілому по банківській системі 4,4%), ROE – 49,2% (в цілому по банківській системі 34,2%), Cost-to-Income – 30,2% (в цілому по банківській системі 50,0%).

Протягом звітного року Банк виконував всі вимоги обов'язкових нормативів Національного банку, дбав про якість своїх активів, утримував високий рівень високоліквідних активів (вище 15%) в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

За результатами оцінки стійкості банку, сформованими Національним банком України на основі балансу Ідея Банку на 31 грудня 2018 року, потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм Банк не мав. Це підтверджує достатній рівень капіталізації та високий рівень фінансової стійкості банку. Показник адекватності регулятивного капіталу на кінець 2019 року склав 20,1% при нормативному значенні не менше 10%.

5. ЗВІТ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ

Фінансовий результат Банку за 2019 рік склав 378,1 млн.грн., що є вищим від результату 2018 року на 41,9 млн. грн. (таблиця 1).

Основними чинниками, що вплинули на збільшення фінансового результату в порівнянні до попереднього року були:

- збільшення обсягів продажів кредитних продуктів на 15%;
- ефективна політика управління показниками діяльності Банку, активами та пасивами;
- політика жорсткого контролю та оптимізація процесів та витрат.

Чистий процентний дохід Банку склав 1 610,0 млн. грн., що на 345,4 млн. грн. (27,3%) вище минулого року. Зростання чистого процентного доходу обумовлено:

- збільшенням процентних доходів завдяки значному приросту кредитного портфелю фізичних осіб (на 26,2%) та;
- виваженою політикою управління ліквідністю та вартістю залучення коштів.

Чистий комісійний дохід Банку склав 171,9 млн. грн., що на 39,6 млн. грн. (29,9%) вище за 2018 рік. На зростання чистого комісійного доходу вплинули: активна робота по наданню клієнтських сервісів та послуг по обслуговуванню клієнтів, наданню онлайн сервісів інтернет-еквайрінгу та переказів для фізичних осіб з картки на картку (P2P перекази), зростання кількості активних клієнтів (на 12,6% до 193 тисяч на кінець 2019 року, загальна клієнтська база склала 393 тисячі клієнтів).

Таблиця 1 (тис.грн.).

Найменування статті	2018	2019	Зміна, тис.грн.	Зміна, %
Чистий процентний дохід	1264 667	1610 031	345 364	27,3%
- Процентний дохід	1644 853	2134 135	489 282	29,7%
- Процентні витрати	380 186	524 104	143 918	37,9%
Чистий комісійний дохід	132 282	171 859	39 577	29,9%
- Комісійний дохід	183 321	255 183	71 862	39,2%
- Комісійні витрати	51 038	83 324	32 286	63,3%
Торговельний дохід	15 453	21 895	6 442	41,7%
Інший дохід	29 086	56 049	26 963	92,7%
Чистий операційний дохід	1441 489	1859 834	418 346	29,0%
Загальні адміністративні витрати	473 721	562 270	88 550	18,7%
Прибуток від операцій	967 768	1297 564	329 796	34,1%
Чисті витрати на формування резервів	557 379	836 380	279 001	50,1%
Прибуток до оподаткування	410 389	461 184	50 795	12,4%
Витрати на податок на прибуток	74 118	83 055	8 938	12,1%
Прибуток після оподаткування	336 271	378 129	41 857	12,4%

Чистий операційний дохід Банку у порівнянні з минулим роком в 2019 році збільшився на 418,3 млн. грн. (29%) та склав 1 859,8 млн. грн.. В той же час, **адміністративні витрати** за 2019 рік склали 562,3 млн. грн. та зросли на 88,6 млн. грн. (34,1%), що в першу чергу пов'язано з ростом об'ємів бізнесу Банку. При цьому, показник співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income) зменшився у порівнянні з 2018 роком на 2,6 в.п. до 30,2% та залишається значно нижче, ніж по банківській системі в цілому (50,0%).

У порівнянні з минулим роком **витрати на формування резервів** за 2019 рік збільшилися на 50,1% та склали 836,4 млн. грн. Збільшення витрат на резерви пов'язано з: збільшенням об'ємів продажів (на 15% у порівнянні з 2018 роком до 3 721,5 млн.грн.) та формуванням при видачі кредитів резервів у відповідності до стандарту МСФЗ 9, збільшенням обсягів кредитного портфелю на 25,2%. При цьому, в Банку побудована ефективна кредитна політика та налагоджено ефективний процес стягнення проблемної заборгованості.

6. ПІДСУМКИ ДІЯЛЬНОСТІ

У своїй діяльності Правління Банку керувалося принципами та вимогами, встановленими Статутом Банку, рішеннями Зборів і Наглядової ради, Положенням про Правління, нормативно-правових актів Національного банку України та інших законодавчих органів.

Правлінням Банку впродовж року було прийнято 877 протокольних рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правлінням Банку досягнуто всіх ключових цілей за всіма напрямками діяльності, які були поставлені на 2019. Зокрема, збільшено обсяги продажів до більше 3,7 млрд. грн. за рік (на 15%), збільшено обсяг кредитного портфелю на 25%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 28%, забезпечено високий рівень прибутковості та рентабельності активів та капіталу, забезпечено виконання регуляторних вимог в частині організації та вдосконалення системи управління ризиками, створено новий інтернет сайт та запущено в промислову експлуатацію новий мобільний додаток – O.Bank.

Результати діяльності за 2019 рік стали найкращими за всі роки діяльності Банку. Чистий прибуток Банку за 2019 рік склав 378,1 млн. грн. (у 2018 – 336,3 млн. грн.), що дозволило Банку демонструвати одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів і капіталу та ефективності. Вперше в історії Банком було здійснено виплату дивідендів Акціонеру в сумі 169,6 млн.грн.

Досягнення цілей та високих результатів діяльності вдалося завдяки системній роботі по підвищенню якості обслуговування клієнтів, підвищенню ефективності та розширенню каналів продажів, оптимізації процесів та впровадженню технологій у відповідності до нових вимог ринку.

Одним з ключових досягнень в 2019 році стало впровадження нового мобільного цифрового банку – O.Bank. Це Банк нового покоління, який дозволяє клієнту використовувати усі можливості сучасних фінансових інструментів інтерактивно, через глобальну мережу інтернет, в тому числі, через додаток до мобільного телефону, і без необхідності фізичного відвідування відділень банку. Впровадження даного проекту дозволяє клієнтам отримати якісно нові зручні сервіси та продукти, а банку залучити нових клієнтів.

За результатами оцінки стійкості банку, сформованими Національним банком України на основі балансу Ідея Банку на 31 грудня 2018 року, потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм банк не мав. Це підтверджує достатній рівень капіталізації та високий рівень фінансової стійкості Банку.

В цілому 2019 рік був одним із найуспішніших років для Банку як за кількісними та якісними фінансовими показниками розвитку, так і якісними показниками обслуговування клієнтів.