



АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Різні люди, різні ідеї –
один Банк – Ідея Банк**

**ЗВІТ ПРАВЛІННЯ
Про результати діяльності
АТ «Ідея Банк» у 2020 році**

2020



ЗМІСТ

1. Загальна інформація про Банк
2. Система управління
3. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність в 2020 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 2020 р.

Додаток 2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

Додаток 3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

Додаток 4. Звіт про рух грошових коштів непрямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексті - «Банк») працює на банківському ринку з 1989 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях, виданих Національним банком України. АТ «Ідея Банк» має статус банку з іноземним капіталом та статус ощадного.

Історія Банку

31 серпня 1989 року – У Державному банку колишнього СРСР було зареєстровано Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття "Прикарпатлісбанк", який і сав 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 – Польська фінансова група Getin Holding S.A. стала власником 93% акцій ВАТ "АКБ Прикарпаття".

2007 рік - Статутний капітал Банку збільшено до 147 млн грн, набуто статусу Банку з іноземним капіталом.

16 листопада 2007 року – Протоколом Загальних зборів акціонерів затверджено нову назву Банку – Відкрите акціонерне товариство "Плюс Банк".

21 грудня 2009 року – Відкрите акціонерне товариство "Плюс Банк" перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Плюс Банк".

13 жовтня 2011 року – Публічне акціонерне товариство «Плюс Банк» перейменовано на Публічне акціонерне товариство "Ідея Банк".

20 травня 2015 року – Thomson Reuters включив ПАТ "Ідея Банк" до розрахунку індексу ставок депозитів фізичних осіб (UIRD)

28 квітня 2016 року – Ідея Банк збільшив статутний капітал на 41,132 млн. гривень - до 298,742 млн. гривень шляхом додаткового випуску акцій.

07 вересня 2016 року – Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку на рівні uaA із прогнозом стабільний

16 жовтня 2018 року – зареєстровано нову редакцію Статуту Банку, в результаті чого змінився тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також нове найменування Банку – АТ «Ідея Банк».

20 грудня 2019 року - Компанії групи Dragon Capital та приватні інвестори підписали договір щодо купівлі 100% акцій Банку у Гетін Холдінг С.А (Польща). Разом з тим, сторони не змогли погодити комерційні умови угоди у встановлений договором термін.

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 2020 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2020 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 2020 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 – Єдиний акціонер Банку (надалі – Акціонер Банку);
- наглядовий орган – Наглядова рада Банку (надалі - Наглядова рада);
- виконавчий орган – Правління Банку (надалі – Правління).

Повноваження органів управління Банку визначені Статутом Банку, а також Положенням про Загальні збори акціонерів АТ«Ідея Банк», Положенням про Наглядову раду АТ «Ідея Банк» та Положення про Правління АТ «Ідея Банк».

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, затверджує актуалізовані департаментом управління ризиками компоненти (коефіцієнти) розрахунку розміру кредитного ризику PD (імовірність дефолту) та LGD (втрати у разі дефолту) для активів, які оцінюються на груповій основі;

- **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 строкості 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 працює 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.

Процес управління ризиками передбачас:

- ідентифікацію ризику, яка полягає у визначенні актуальних та потенційних джерел ризику;
- кількісну оцінку (вимірювання) ризиків;
- аналіз впливу ризику на діяльність Банку;

- управління ризиками, яке, зокрема, полягає у встановленні допустимого (прийнятного) 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 відповідно 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.

3. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ, В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮВАВ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ В 2020 РОЦІ

Криза, спричинена стрімким поширення пандемії коронавірусу та обмеження, введені для боротьби з нею, зачепила всі країни та їхні фінансові сектори. Ця криза матиме далекосяжні наслідки для платоспроможності позичальників, що відповідно вплине на якість кредитного портфеля та якість бізнес-моделі банків. Спостерігається значне потрясіння на світовому ринку, викликане спалахом коронавірусу. Світові фондові ринки зазнали значного падіння котирувань практично у всіх країнах світу, інвестори масово виходять із активів на ринках, що розвиваються, та вкладають гроші у менш ризикові інструменти: облігації США та Німеччини, інших топ-економік. Не оминула ця тенденція і український ринок: котирування єврооблігацій та ОВДП зазнали суттєвого просідання, що призвело до суттєвого тиску на обмінний курс гривні.

Карантинний ажітаж зміг прискорити інфляцію. Інфляція за підсумками року сягнула центральної точки цільового діапазону 5% \pm 1 в.п., який був визначений основними засадами грошово-кредитної політики на 2020 рік.

Унаслідок коронакризи українська економіка, за оцінками НБУ, скоротилася на 4,4% у 2020 році. Слід зазначити, падіння виявилось значно меншим, ніж очікувалося на початку пандемії. Основними чинниками, які допомогли швидше впоратися з наслідками пандемії стали:

- достатньо міцний стан економіки, завдяки реформам попередніх років. Зокрема, через очищення банківського сектору, перехід до гнучкого курсоутворення на валютному ринку та політику Національного банку зі стримування інфляції, що дало змогу уникнути чергової банківської та валютної кризи та сплеску зростання цін;
- стійкість українського експорту. Продовольство добре продавалось навіть за часів пандемії, а ціни залишались доволі високими. Добре продавались й послуги ІТ-сектору;
- антикризові заходи Уряду, зокрема підтримка бізнесу та населення;
- стимулююча політика Національного банку. Позики для бізнесу та населення стали доступнішими. З цією метою НБУ суттєво пом'якшив монетарну політику та знизив облікову ставку до 6% річних;
- підтримка України міжнародними партнерами - МВФ, Світовим банком та ЄС. Кошти, отримані від них, були спрямовані на подолання наслідків пандемії та поживлення економічної активності.

В результаті економіка почала відновлюватись вже починаючи з III кварталу 2020 року.

Курс гривні відносно долара за 2020 рік знизився на 19,4% до 28,27 гривень за долар. Великий вплив на стабільність валютного курсу має співпраця з МВФ. Співпраця з МВФ є також базовою передумовою для повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету та отримання пов'язаного з програмою МВФ фінансування від міжнародних партнерів.

Станом на 01 січня 2021 року міжнародні резерви України становили 29,1 млрд дол. США (в еквіваленті). У грудні 2020 року міжнародні резерви України зросли майже на 3 млрд дол. США. Це обумовлено значним рівнем надходжень на користь уряду, а також позитивним сальдо операцій Національного банку на міжбанківському валютному ринку.

З метою збереження фінансової стабільності НБУ змінив операційний дизайн монетарної політики, запровадив довгострокове рефінансування банків, підкріпив банки готівковою іноземною валютою, відтермінував формування банками буферів капіталу, запропонував банкам запровадити особливий пільговий період обслуговування кредитів у період дії карантину для населення та бізнесу (кредитні канікули).

Протягом 2020 року два банки були визнані неплатоспроможними у зв'язку з невиконанням нормативів капіталу. На кінець 2020 року працювало 73 платоспроможних банки.

Коронакриза погіршила фінансовий стан банків, проте менш відчутно, ніж очікувалося навесні 2020 року. У 2020 році з 73 платоспроможних банків 65 банків були прибутковими та отримали чистий прибуток 47,7 млрд грн, що перекрыло збитки 8 банків на загальну суму 6,4 млрд грн. Прибуток банківської системи у 2020 році становив 41 млрд грн., що на 29% менше аналогічного періоду минулого року, коли банківський сектор заробив 58,4 млрд грн.

Основною причиною погіршення фінансового результату банків у 2020 році стало формування резервів під очікувані збитки. Низка банків визнали погіршення якості активів через фінансові труднощі позичальників. У зв'язку з цим відповідні витрати на резерви за кредитами у 2020 році зросли на 91% до 20.8 млрд грн проти 10.9 млрд грн у 2019 році.

Загальне зниження бізнес-активності під час карантину та падіння попиту на кредити й банківські послуги негативно позначилися на процентних та комісійних доходах банків, особливо у II кварталі. Проте після короткострокового падіння за результатами I півріччя на 1.5% р/р, у II півріччі чистий комісійний дохід відновився і загалом за рік зріс на 5.8% р/р здебільшого завдяки зростанню безготівкових операцій. Чистий процентний дохід був стійкішим за комісійний та зростав впродовж всього року з уповільненням у II кварталі та суттєвим прискоренням у IV кварталі. За 2020 рік у річному вимірі чистий процентний дохід зріс на 7% проти 8% р/р у 2019 році.

Найбільший внесок у зростання чистих активів банків зробив приріст державних цінних паперів. Зростання ОВДП забезпечило дві третини номінального річного приросту чистих активів. Зростання чистого гривневого кредитного портфеля фізичних осіб у 2020 році різко загальмувалося через карантинні обмеження в першому півріччі. У другому півріччі значно активізувалося кредитування на купівлю житла, воно зростало вищими темпами, ніж споживче. Середньомісячні обсяги нових кредитів більш як подвоїлися і порівняно з першим півріччям 2020, і з 2019 роком.

У 2020 році банки активно списували з балансів непрацюючі кредити, найбільше – державні банки у IV кварталі. У результаті частка непрацюючих кредитів по системі загалом знизилася з 48.4% наприкінці 2019 року до 41.0% на кінець 2020-го.

Зобов'язання банків збільшувалися за рахунок коштів клієнтів та підтримки ліквідності з боку НБУ. У IV кварталі обсяг кредитів рефінансування потроївся, а їхня частка в зобов'язаннях зросла на 2.5 в. п. Водночас кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб залишалися головним джерелом фіндування банків – 84.6% зобов'язань. У 2020 році гривневі депозити стрімко зростали. у умовах невизначеності, спричиненої пандемією, драйвером зростання коштів клієнтів були вклади на вимогу – їхні обсяги зросли на 49% р/р.

Протягом першого півріччя 2020 року НБУ знижував облікову ставку чотири рази, сукупно на 7.5 в. п. до історично низького рівня у 6% річних. Упродовж року і ставки за депозитами населення, і вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання знизилася більш як на 6 в. п. і увійшли в однознаковий діапазон.

4. ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ БАНКУ

В 2020 році на діяльність Банку впливало швидке поширення пандемії коронавірусу COVID-19 та введені для боротьби з нею карантинні обмеження. Зменшення бізнес активності клієнтів та попиту на банківські продукти та сервіси, погіршення дисципліни обслуговування клієнтами кредитної заборгованості вплинули на показники діяльності Банку. При цьому, Банк у звітному періоді продемонстрував стабільну ефективну роботу та прибуткову діяльність.

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

Найменування статті	(в млн. грн., якщо не зазначено інше)		
	2020	2019	Зміна, %
Балансові показники			
Чисті активи	5 082	5 406	(5,99)
Кредитно-інвестиційний портфель	3 933	4 308	(8,71)
Кошти клієнтів	3 829*	4 191*	(8,64)
Статутний капітал	299	299	-
Власний капітал	932	927	+0,54
Звіт про прибутки та збитки			
Чистий процентний дохід	1 675	1 610	+4,03
Чистий комісійних дохід	134	172	(22,09)
Інший операційний дохід	51	61	(16,39)
Адміністративні витрати	629	562	+11,92
Прибуток до оподаткування	274	461	(40,56)
Прибуток за рік	225	378	(40,48)
Доходність активів (ROA)%	4,36	7,78	-3,42 в.п.
Доходність капіталу (ROE)%	27,51	62,28	-34,77 в.п.
Cost Income Ratio	33,74	30,23	+3,51 в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II	12,48	10,03	+2,45 в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ	21,52	20,11	+1,41 в.п.
Кількість відділень Банку	82	82	-
Облікова чисельність працівників	1 270	1 270	-

* до коштів клієнтів включені депозитні сертифікати

Чисті активи Банку на кінець 2020 року склали 5 082 млн. грн., зменшилися на 324 млн. грн. або 6,0% у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займав 29 позицію (2019 рік – 26) в банківській системі України серед 73 платоспроможних банків. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена зменшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2020 року склав 3 790 млн. грн., зменшився на 348 млн.грн. або 8,4% у порівнянні з минулим роком. За розміром кредитного портфелю Банк займав 21 позицію (2019 рік – 22).

Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти – фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займав 12 позицію (2019 рік – 12). Кредитний портфель фізичних осіб Банку на кінець 2020 року склав 3 781 млн.грн, зменшився на 352 млн.грн. або 8,5%.

Основною складовою ресурсної Бази банку є кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2020 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 3 828 млн. грн., зменшився на 363 млн. грн. або 8,7% у порівнянні з минулим роком. Основне зменшення коштів клієнтів відбулося за рахунок зменшення коштів фізичних осіб, які складають більше 80% в загальних коштах клієнтів банку та є більш чутливими до впливу негативних зовнішніх чинників, що були спричинені COVID-19. Обсяг коштів фізичних осіб за 2020 рік зменшився на 332 млн. грн. або 9,8% та на кінець 2020 року склав 3 006 млн.грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займав 20 позицію (2019 рік – 19). Обсяг коштів юридичних осіб за 2020 рік зменшився на 31 млн. грн. або 3,9% та на кінець 2020 року склав 762 млн.грн. Основну питому вагу коштів клієнтів складають строкові кошти клієнтів – більше 75%. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Зменшення коштів клієнтів відбулось відповідно зменшенню кредитного портфелю. При цьому Банк зберігає високий рівень ліквідності для покриття можливих ризиків, та утримує норматив LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю – співвідношення високоякісних ліквідних активів до чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію) за всіма валютами на високому рівні – 447,3% (мінімальне значення 100%).

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2020 року склав 225 млн. грн., що на 153 млн.грн. або 40,5% млн.грн. менше у порівнянні з минулим роком. За фінансовим результатом АТ «Ідея Банк» займав 20 позицію (2019 рік – 16).

Незважаючи на негативний зовнішній вплив пандемії коронавірусу COVID-19 в 2020 році Банк продовжував демонструвати одні з найкращих по банківській системі показників ефективності діяльності: ROA, ROE, Cost-to-Income (співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку).

За 2020 рік показник ROA Банку склав 4,4% (в цілому по банківській системі 2,5%), ROE – 27,5% (в цілому по банківській системі 20,0%), Cost-to-Income – 33,7% (в цілому по банківській системі 54,1%).

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.

Банк має високий рівень капіталізації та фінансової стійкості. Показник адекватності регулятивного капіталу на кінець 2020 року склав 21,5% при нормативному значенні не менше 10%.

5. ЗВІТ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ

Фінансовий результат Банку за 2020 рік склав 225,1 млн.грн., що є нижчим від результату 2019 року на 153,1 млн. грн. (таблиця 1).

Основними чинниками, що вплинули на фінансовий результат в порівнянні до попереднього року були:

- зниження бізнес активності клієнтів в зв'язку з карантинними обмеженнями;
- зменшення попиту на банківські продукти та сервіси;
- вплив карантинних обмежень на дисципліну обслуговування клієнтами кредитної заборгованості;
- законодавчі обмеження нарахування штрафів та пеней за порушення клієнтами термінів обслуговування кредитів;
- ефективна політика управління показниками діяльності Банку, активами та пасивами;
- політика жорсткого контролю та оптимізація процесів та витрат.

Чистий процентний дохід Банку склав 1 675,1 млн. грн., що на 65,1 млн. грн. (4,0%) вище минулого року. Зростання чистого процентного доходу обумовлено:

- збільшенням процентних доходів та;
- виваженою політикою управління ліквідністю та вартістю залучення коштів.

Чистий комісійний дохід Банку склав 133,7 млн. грн., що на 38,2 млн. грн. (22,2%) нижче 2019 року. На падіння чистого комісійного доходу вплинули: зниження бізнес активності клієнтів, зменшення попиту на банківські продукти та сервіси в зв'язку з карантинними обмеження, в тому числі обмеження виїзду за кордон.

Таблиця 1 (тис.грн.)

Найменування статті	2019	2020	Зміна, тис.грн.	Зміна, %
Чистий процентний дохід	1610 031	1675 083	65 051	4,0%
- Процентний дохід	2134 135	2207 282	73 146	3,4%
- Процентні витрати	524 104	532 199	8 095	1,5%
Чистий комісійний дохід	171 859	133 685	-38 174	-22,2%
- Комісійний дохід	255 183	255 644	461	0,2%
- Комісійні витрати	83 324	121 959	38 635	46,4%
Торговельний дохід	21 895	16 043	-5 852	-26,7%
Інший дохід	56 049	38 890	-17 160	-30,6%
Чистий операційний дохід	1859 834	1863 700	3 865	0,2%
Загальні адміністративні витрати	562 270	629 088	66 817	11,9%
Прибуток від операцій	1297 564	1234 612	-62 952	-4,9%
Чисті витрати на формування резервів	836 380	960 115	123 735	14,8%
Прибуток до оподаткування	461 184	274 497	-186 687	-40,5%
Витрати на податок на прибуток	83 055	49 423	-33 632	-40,5%
Прибуток після оподаткування	378 129	225 074	-153 055	-40,5%

Інший дохід Банку склав 38,9 млн. грн., що на 17,2 млн. грн. (30,6%) нижче 2020 року. На падіння інших доходів вплинули законодавчі обмеження на період дії карантину нарахування штрафів та пеней за порушення клієнтами термінів обслуговування кредитів. Даний вид доходів є характерним для банків, що активно займаються роздрібно кредитуванням.

Чистий операційний дохід Банку у порівнянні з минулим роком в 2020 році збільшився на 3,9 млн. грн. за рахунок чистого процентного доходу та склав 1 863,7 млн. грн.. В той же час, **адміністративні витрати** за 2020 рік склали 629,1 млн. грн. та зросли на 66,8 млн. грн. (11,9%). При цьому, показник співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income) склав 33,7% та залишається значно нижче, ніж по банківській системі в цілому (54,1%).

У порівнянні з минулим роком **витрати на формування резервів** за 2020 рік збільшилися на 123,7 млн.грн. (14,8%) та склали 960,1 млн. грн. Збільшення витрат на резерви пов'язано, в тому числі, з впливом пандемії коронавірусу COVID-19 на дисципліну обслуговування клієнтами кредитної заборгованості. 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 2161 протокольних рішень. Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління у 2020 році працювало над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2020-2023 роки. Однак, стрімке поширення на початку року пандемії коронавірусу COVID-19 та введені для боротьби з нею карантинні обмеження вплинули на діяльність Банку в цілому. Основний фокус діяльності було спрямовано на вжиття заходів для зменшення негативного впливу пандемії COVID-19. Було вжито необхідні заходи для забезпечення фінансової стійкості банку, підтримання стабільної якості кредитного портфелю, орієнтацію на дистанційні та он-лайн канали продажу продуктів банку. Значну увагу було приділено забезпеченню дотримання вимог карантинних норм та безпеки клієнтів та персоналу банку: забезпечення працівників засобами індивідуального захисту, проведення профілактичних заходів в відділеннях та офісах для забезпечення безпечних умов праці, запровадження дистанційних умов праці.

Пандемія коронавірусу COVID-19 значно вплинула на можливість реалізації запланованих цілей та стратегії на 2020 рік. Проте, Банк продемонстрував високу ефективність, фінансову стабільність та достатньо високі показники за всіма напрямками діяльності, які відповідають зовнішнім умовам, в яких здійснювалася діяльність. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів за рік склали більше 2,7 млрд.грн., чистий прибуток Банку за рік склав 225,1 млн. грн., забезпечено достатній рівень рентабельності активів та капіталу (вище, ніж в середньому по банківській системі України), забезпечено виконання всіх регуляторних та нормативних вимог, продовжено роботу над розвитком мобільного цифрового банку O.Bank, було здійснено виплату дивідендів Акціонеру в сумі 220,0 млн.грн. за результатами роботи в 2019 році.

Забезпечити високі результати діяльності вдалося завдяки вчасній та системній роботі з клієнтами по обслуговуванню ними кредитної заборгованості в умовах негативного впливу пандемії COVID-19, забезпеченню якості обслуговування клієнтів, підвищенню ефективності та розширенню каналів продажів, оптимізації процесів та впровадженню технологій у відповідності до нових вимог ринку.

В цілому в 2020 році банк показав високу стресостійкість та фінансову стійкість, забезпечив достатньо високі як кількісні та якісні фінансові показники, так і якісні показники обслуговування клієнтів.

Голова Правління

М.В.Власенко