



АТ «ІДЕЯ БАНК»

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

**ЗВІТ ПРАВЛІННЯ
Про результати діяльності
АТ «Ідея Банк» у 2022 році**

2022

ЗМІСТ

1. Загальна інформація про Банк
2. Система управління
3. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність в 2022 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 2022 р.

Додаток 2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2022 рік.

Додаток 3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 рік

Додаток 4. Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2022 рік.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «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».

21 лютого 2020 року - Національна рейтингова агенція «Кредит Рейтинг» підвищила довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою до рівня uaAA зі стабільним прогнозом.

13 жовтня 2021 року – Акціонером Ідея Банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 24,331 млн. гривень - до 323,073 млн. гривень шляхом розміщення додаткових простих акцій.

22 лютого 2022 року – незалежне рейтингове агенство «Кредит Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою зі збереженням у Контрольному списку на рівні uaAA зі зміною прогнозу з «стабільного» на

«негативний». Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що рейтингове агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, які можуть суттєво вплинути на кре-дитоспроможність власника рейтингу.

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 2022 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексті – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку.

Станом на 31 грудня 2022 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. В 2021 році Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечував повернення вкладникам депозитів в сумі 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації Банку.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк має 70 працюючих відділень, які розташовані в Україні, та 45 інформаційно-консультаційних центрів (точок видачі кредитів з одним робочим місцем).

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 Акціонера;
- наглядовий орган – Наглядова рада Банку (надалі - Наглядова рада);
- виконавчий орган – Правління Банку (надалі – Правління).

Починаючи з 13.11.2018 року Загальні збори акціонерів представлені Єдиним акціонером Банку - Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.).

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 Положенням 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 зацікавлених 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 організує 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 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 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 передбачає:

- 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 (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 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 2022 РОЦІ

Умови роботи банківської системи в 2022 році були складними. 24 лютого 2022 року РФ розпочала збройне вторгнення в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Економіка країни зазнала серйозних наслідків. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

З моменту початку вторгнення Національний банк України запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют (21 липня 2022 року НБУ скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США). Спочатку війни Національний банк України зафіксував облікову ставку на рівні 10% у силу запровадження примусових адміністративних обмежень, проте пізніше, у червні, підвищив її до 25%. Національний банк України повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати.

Український уряд отримав фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби. За оцінкою Інституту світової економіки Кіля, загальна сума анонсованої та наданої офіційної фінансової, військової та гуманітарної допомоги країн-партнерів уже перевищує 120 млрд дол. За одинадцять місяців 2022 року тільки на фінансування потреб бюджету отримано більше 28 млрд дол., з яких 42% - гранти. У грудні тривало формування пакета допомоги на наступний рік. Рада ЄС погодила новий механізм допомоги Україні на 2023 рік у сумі 18 млрд євро. Конгрес США підтримав надання близько 45 млрд дол. екстреної допомоги для України у різних формах, передусім для потреб оборони, включно з підтримкою союзників; вони будуть доступні до вересня 2023 року. Україні надається все потужніша зброя. Проведено кілька раундів переговорів з військової підтримки України у форматі Рамштайн, кількість учасників перемовин збільшилася до майже п'ятдесяти країн. Завдяки підтримці Туреччини та ООН вдалося забезпечити успішну роботу "зернового коридору", що зменшило тиск на платіжний баланс України та поліпшило продовольчу безпеку окремих країн.

Негативний вплив військової агресії призвів до стрімкого падіння ВВП України: в першому кварталі 2022 року падіння ВВП склало 15,1%, в другому кварталі 2022 – падіння 37,2%. У другому півріччі економіка України почала поволі відновлюватися після стрімкого падіння в першому півріччі 2022 року внаслідок широкомасштабної російської агресії. Цьому сприяли спершу стабілізація фронту, а згодом звільнення ЗСУ більше половини окупованих у 2022 році територій. Поволі налагоджувалися виробництво та ланцюги постачання. Угода про функціонування "зернового коридору" сприяла суттєвому зростанню експорту агропродукції, підтримала транспортні та інші послуги, створила кращі умови для зберігання врожаю. Однак починаючи із жовтня, матеріалізувався потужний ризик для економіки - значні перебої в електропостачанні через регулярні та масштабні обстріли енергетичної інфраструктури. Дефіцит електроенергії призводив до простоїв бізнесу, ускладнював логістику та продажі. У IV кварталі обсяги виробництва знову почали скорочуватися. Енергетичні проблеми виснажували ресурси підприємств, знижували їхню платоспроможність та посилювали кредитні ризики. Деякі компанії можуть припинити роботу. У результаті це може призвести до подальшого погіршення якості

кредитного портфеля банків

Втрата людського капіталу та руйнування інфраструктури, зокрема енергетичної, унаслідок подальших російських терористичних атак та проведення бойових дій зумовили глибоке падіння економіки в 2022 році та стримуватимуть її відновлення в наступному. Високий рівень ризиків та невизначеності зберігається, що ускладнює роботу фінансового сектора, проте макрофінансову стабільність підтримує значна міжнародна фінансова допомога.

Завдяки безпрецедентній допомозі від партнерів міжнародні резерви станом на кінець 2022 року склали 28,5 млрд.дол.США (перевищили довоєнний рівень). Цей рівень покриває три з половиною місяці майбутнього імпорту. Подальше надходження міжнародної допомоги дасть змогу підтримувати резерви на достатньому рівні.

За підсумками 2022 року, інфляція в Україні становила 26,6%. Основними рушіями зростання цін залишаються фактори пропозиції: руйнування виробничих потужностей, порушення логістики, зростання виробничих витрат, обмежена пропозиція окремих товарів. Свій внесок в інфляцію мали липнєве коригування курсу гривні до долара США та високі темпи зростання світових цін. Стримували ціновий тиск червнєве підвищення облікової ставки до 25% річних та його поступова трансмісія у ринкові ставки, пригнічений попит, а також фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги. Більшість цих факторів сповільнюватимуть інфляцію у 2023 році. Однак руйнування енергетичної інфраструктури посилюватиме тиск на ціни. Жовтневий прогноз НБУ передбачає утримання високої облікової ставки тривалий час, спонукаючи банки надалі підвищувати та утримувати на вищому рівні ставки за депозитами.

Військова агресія суттєво негативно вплинула на рівень безробіття та рівень доходів клієнтів. Багато клієнтів банків мають труднощі з обслуговуванням кредитів, що впливає на якість кредитних портфелів банків. Споживчий попит на нові кредити залишається пригніченим. Кредитний попит, що переважно визначається рівнем споживання, залишатиметься низьким ще тривалий час. Крім браку платоспроможного попиту, кредитування стримується поміркованими банківськими стандартами, що посилюються в умовах війни. Банки вже визнали значні втрати за кредитами, частка непрацюючих кредитів зросла й очікувано зростатиме надалі.

Структура фондування банків погіршувалася, частка коштів на поточних рахунках зростала. Національним банком України було прийнято рішення зв'язати частину вільної ліквідності через вищі обов'язкові резерви за коштами до запитання. Це вимагатиме від банків додаткових зусиль для залучення коштів на довший термін.

Новим викликом для банків стали ризики блекаутів. Для забезпечення безперервного надання послуг навіть за тривалої відсутності електропостачання Національним банком України було ініційовано створення проєкту POWER BANKING - об'єднаної мережі відділень банків України, які працюють та надають необхідні послуги клієнтам навіть під час блекауту.

Попри повномасштабну війну в Україні, платежі здійснювалися безперервно. Цьому сприяло постійне, починаючи з 2014 року, посилення вимог НБУ до забезпечення безперервної діяльності в надзвичайних умовах, удосконалення вимог до кіберзахисту, а також гармонізовані дії регулятора та фінансової спільноти. Кількість міжбанківських платежів через СЕП поступово зростало разом із відновленням економічної активності. Навіть у найнапруженіші періоди війни платежі здійснювалися своєчасно. Кількість та сума операцій із платіжними картками у вже жовтні перевищили довоєнні показники. Стійкість платіжної інфраструктури знижує ймовірність реалізації низки ризиків для банківської системи, передусім - операційного та ризику ліквідності.

4. ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ БАНКУ

В 2022 році військова агресія суттєво негативно вплинула на розвиток економіки та банківського сектору в Україні. Це вплинуло і на динаміку показників діяльності та показники ефективності роботи Банку. Попри це Банк у звітному періоді продемонстрував стабільну роботу та фінансову стійкість.

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

Найменування статті	(в млн. грн., якщо не зазначено інше)		
	2022	2021	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	4,568	6,073	-24,8
Кредитно-інвестиційний портфель	3,145	4,943	-36,4
Кошти клієнтів	3,592	4,238	-15,3
Статутний капітал	323	323	-
Власний капітал	813	1,463	-44,4
Звіт про прибутки та збитки			
Дохід від звичайної діяльності	2,770	2,717	+1,9
Адміністративні витрати	612	732	-16,4
Прибуток (збиток) до оподаткування	(794)	711	-211,7
Прибуток (збиток) за рік	(650)	581	-211,9
Доходність активів (ROA)%	(47,3)	10,8	-58,1п.п.
Доходність капіталу (ROE)%	(11,9)	52,5	-64,4в.п.
Cost Income Ratio	25,5	32,4	-6,9в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II (%)	12,8	10,9	+1,9в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ (%)	15,5	14,9	+ 0,6в.п.
Кількість відділень Банку, шт*	70	82	-12
Облікова чисельність працівників, чол.	1 191	1 262	-5,6

*Кількість відділень банку працюючих, у зв'язку військовими діями на території України

Чисті активи Банку на кінець 2022 року склали 4,568 млн. грн., зменшилися на 1 506 млн. грн. (-24,8%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займав 35 позицію (2021 рік – 32) в банківській системі України серед 67 платоспроможних банків. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена зменшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% чистих активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2022 року склав 2,959 млн. грн., зменшився на 1,845 млн. грн. (-38,4%) у порівнянні з минулим роком. За розміром кредитного портфелю Банк займав 25 позицію (2021 рік – 23). Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2022 року склав 8,556 млн. грн., зменшився на 107 млн. грн. (-1,2%) у порівнянні з минулим роком. Військова агресія вплинула на приріст резервів під зменшення корисності кредитів. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зросла на 1,738 млн. грн. (45%) та на кінець 2022 року склала 5,597 млн. грн.

Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти – фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займав 12 позицію (2021 рік – 13). Кредитний портфель фізичних осіб Банку на кінець 2022 року склав 2 902 млн.грн, зменшився на 1 892 млн.грн. (-39,5%).

Основною складовою ресурсної Бази банку є кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2022 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 3 592 млн. грн., зменшився на 645 млн. грн. (-15,2%) у порівнянні з минулим роком, що пов'язано з військовою агресією та подальшою невизначеністю термінів закінчення війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2022 рік зменшився на 574 млн. грн. (-17,1%) та на кінець 2022 року склав 2 783 млн.грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займав 22 позицію (2021 рік – 20). Обсяг коштів юридичних осіб за 2022 рік зменшилася 71 млн. грн. (-8,1%) та на кінець 2022 року склав 809 млн.грн. Основну питому вагу коштів клієнтів складають строкові кошти клієнтів – близько 78%. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань. 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 – 303,1% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2022 року становив 813 млн. грн., зменшився на 650 млн.грн. (-44,4%) у порівнянні з минулим роком. Основним фактором зменшення власного капіталу є збиткова діяльність Банку в 2022 році, що пов'язано з формуванням значних обсягів резервів на покриття ризиків за активними операціями внаслідок впливу військової агресії.

13 вересня 2022 року єдиний акціонер АТ «Ідея Банк» прийняв рішення про спрямування всього прибутку за 2021 рік в сумі 581 072 737,24 грн. до резервного фонду Банку.

Чистий збиток Банку після оподаткування за результатами 2022 року склав 650 млн. грн., що на 1,231 млн.грн. менше у порівнянні 2021 роком. Основне зменшення результату відбулося за рахунок витрат на формування резервів за активними операціями внаслідок впливу військової агресії.

Негативний фінансовий результат негативно вплинув на показники ефективності ROA та ROE. При цьому, в 2022 році Банк продемонстрував один з найкращих по банківській системі показників Cost-to-Income (співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку). За 2022 рік показник Cost-to-Income Банку склав 25,5%, в цілому по банківській системі 41,2%.

На кінець звітного року Банк виконував всі вимоги обов'язкових нормативів Національного банку України, утримував високий рівень високоліквідних активів (вище 10%) в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку. Банк забезпечив достатній рівень адекватності капіталу, який на кінець 2022 року становив 15,5% (при встановленому Національним банком України нормативному значенні 10%), що свідчить про достатній рівень фінансової стійкості Банку.

5. ЗВІТ ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ

Військова агресія стала ключовим фактором впливу на результати діяльності Банку в 2022 році.

Фінансовий результат (збиток) Банку за 2022 рік склав -649,6 млн.грн., що є нижчим від результату 2021 року на 1 230,7 млн. грн. (таблиця 1).

Основними чинником, що вплинув на зменшення фінансового результату є формування резерві за активними операціями внаслідок вливу військової агресії.

Чистий процентний дохід Банку склав 2 260,9 млн. грн., що на 195,9 млн. грн. (9,5%) вище минулого року. Зростання чистого процентного доходу обумовлено:

- збільшенням процентних доходів – більший об'єм середнього кредитного портфелю (без врахування резервів) та;
- зменшенням процентних витрат – менший об'єм коштів клієнтів.

Чистий комісійний дохід Банку склав 74,2 млн. грн., що на 82,0 млн. грн. (-52,5%) нижче 2021 року. Військова агресія негативно вплинула на попит на банківські послуги і сервіси та на активність клієнтів (зменшення кількості активних клієнтів на -24,5% до 135 тисяч на кінець 2022 року, загальна клієнтська база склала 433 тисячі клієнтів).

Таблиця 1 (тис.грн.)

Найменування статті	2021	2022	Зміна, тис.грн.	Зміна, %
Чистий процентний дохід	2064 947	2260 884	195 937	9,5%
- Процентний дохід	2423 041	2594 898	171 858	7,1%
- Процентні витрати	358 094	334 015	-24 079	-6,7%
Чистий комісійний дохід	156 219	74 225	-81 994	-52,5%
- Комісійний дохід	292 985	174 590	-118 395	-40,4%
- Комісійні витрати	136 766	100 365	-36 401	-26,6%
Торговельний дохід	11 034	46 512	35 479	321,6%
Інший дохід	24 832	17 541	-7 290	-29,4%
Чистий операційний дохід	2257 031	2399 163	142 131	6,3%
Загальні адміністративні витрати	731 915	611 673	-120 242	-16,4%
Операційний результат	1525 116	1787 489	262 373	17,2%
Чисті витрати на формування резервів	813 908	2 581 223	1767 315	217,1%
Прибуток до оподаткування	711 208	-793 734	-1504 942	-211,6%
Витрати на податок на прибуток	130 135	-144 098	-274 233	-210,7%
Прибуток після оподаткування	581 073	-649 636	-1230 708	-211,8%

Торговий дохід Банку склав 46,5 млн. грн., що на 35,5 млн. грн. (321,6%) вище 2021 року. На збільшення торгового доходу вплинуло значне збільшення обсягів за картковими операціями за кордоном клієнтів, що тимчасово залашили країну під час військової агресії, та попит населення на готівкову іноземну валюту.

Інший дохід Банку склав 17,5млн. грн., що на - 7,3 млн. грн. (-29,4%) нижче 2021 року. На падіння інших доходів вплинули зменшення суми компенсацій міжнародних платіжних систем маркетингових активностей для просування кредитних карток та законодавчі обмеження на період дії карантину та військового стану нарахування штрафів та пеней за порушення клієнтами

термінів обслуговування кредитів. Даний вид доходів є характерним для банків, що активно займаються роздрібним кредитуванням.

Чистий операційний дохід Банку у порівнянні з минулим роком в 2022 році збільшився на 142,1 млн. грн. (6,3%), в основному за рахунок чистого процентного доходу, та склав 2 399,2 млн. грн.. В той же час, **адміністративні витрати** за 2022 рік склали 611,7 млн. грн. та зменшилися на 120,2 млн. грн. (-16,4%), що є результатом впровадження оптимізаційних заходів та жорстким контролем за витратами. Показник співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) склав 25,5% та зменшився у порівнянні з 2021 роком на 6,9 в.п..

У порівнянні з минулим роком **витрати на формування резервів** за 2022 рік збільшилися на 1 767,3 млн.грн. (217,1%) та склали 2 581,2 млн. грн. Збільшення витрат на резерви пов'язано з впливом військової агресії на рівень доходів клієнтів та погіршення дисципліни обслуговування кредитної заборгованості. 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 866 протокольних рішень (831 очне та 35 заочних). Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління у 2022 році працювало над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2022-2024 роки. Військова агресія з боку РФ негативно вплинула на реалізацію стратегії Банку у 2022 році та на можливість досягнення ключових цілей, які були поставлені на 2022 рік, та на динаміку показників діяльності за всіма напрямками. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів склали 1,3 млрд. грн. (зменшилися на 71% до 2021), обсяг кредитного портфелю зменшився на 38%, обсяг коштів клієнтів зменшився на 15%. Разом з тим, Банк забезпечив високий рівень ліквідності, здатність виконання всіх взятих на себе зобов'язань, продемонстрував високий рівень фінансової стійкості.

Для забезпечення стабільної безперебійної діяльності та реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища менеджментом Банку було вжито заходи щодо забезпечення безперервної діяльності Банку та безпеки клієнтів та персоналу Банку:

- тимчасове призупинення продажів кредитних продуктів з 24 лютого;
- здійснення заходів по евакуації та забезпеченню житлом тимчасово переміщеного персоналу та їх сімей із зон ведення бойових дій і потенційно небезпечних зон;
- підтримка збройних сил України та мобілізованих до ЗСУ співробітників;
- реалізація комплексу заходів по стабілізації та нарощуванню ліквідності;
- організація роботи відділень з урахуванням періодичних повітряних тривог та перебоїв з електропостачанням;
- реалізація Плану оптимізації адміністративних витрат;
- адаптація ризикових політик (правил прийняття рішень, лімітів тощо) до поточних умов;
- надання кредитних канікул для клієнтів;
- адаптація системи роботи з проблемною заборгованістю до поточного стану платоспроможності позичальників.
- для забезпечення подальшого розвитку та задоволення потреб клієнтів в коштах Банком в квітні 2022 було відновлено кредитування.

Вжиті заходи забезпечили стабільну діяльність в умовах війни, високий рівень ліквідності для виконання зобов'язань та відновлення кредитування, виконання нормативних вимог Національного банку України.

Військова агресія мала негативний вплив на фінансовий результат – за результатами роботи в 2022 році збиток Банку склав 649,6 млн.грн. Ключовим негативним фактором від'ємного фінансового результату є формування резервів за кредитними операціями внаслідок війни. За результатами 2022 року Банк сформував необхідний рівень резервів для покриття ризиків, пов'язаних з військовою агресією, що забезпечує безпеку бізнесу та можливість реалізовувати стратегію в майбутньому.

Протягом 2022 року значну увагу було приділено забезпеченню безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку в умовах війни, забезпеченню якісного безперебійного

обслуговування клієнтів в умовах періодичних повітряних тривог та перебоїв з електропостачанням.

В цілому 2022 рік став викликом щодо перевірки Банку на спроможність забезпечити фінансову стабільність та стійкість, виконання регуляторних вимог, швидкої адаптації до нових негативних змін операційного середовища в умовах війни. Капітал Банку витримав стрес, на кінець 2022 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку склало 15,46% (норматив 10%). Бізнес-модель банку підтвердила свою високу життєздатність, що дозволило Банку вже з січня 2023 року працювати прибутково, нарощувати капітал та зміцнювати фінансову стійкість.