



АТ «ІДЕЯ БАНК»

Різні люди, різні ідеї –
один Банк – Ідея Банк

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ Про результати діяльності АТ «Ідея Банк» у 2023 році

2023



ЗМІСТ

1. Загальна інформація про Банк
2. Система управління
3. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснював свою діяльність в 2023 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 2023 р.

Додаток 2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2023 рік.

Додаток 3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2023 рік

Додаток 4. Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2023 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.

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 - Рейтингове агентство «Кредит Рейтинг» підвищило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою до рівня uaAA зі стабільним прогнозом.

21 лютого 2021 року – Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг" підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку на рівні uaAA із прогнозом стабільний.

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 березня 2022 року – Рейтингове агентство «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 кредитоспроможність власника рейтингу.

21 лютого 2023 року – Рейтингове агентство «Кредит Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг Ідея Банку за національною рейтинговою шкалою зі збереженням у Контрольному списку на рівні uaAA з прогнозом «негативний».

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» у відповідності до розподілу банків віднесено до групи банків з приватним капіталом та має статус ощадного банку.

Станом на 31 грудня 2023 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку.

Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

27 березня 2023 року Комітет з питань нагляду та діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ ухвалив Рішення «Про визнання ділової репутації власників істотної участі в Акціонерному товаристві «Ідея Банк» Лешека Чернецького та Гетін Холдінг Спудка Акційна небездоганною та застосування до них заходів впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу».

Під час заборони здійснення права голосу Єдиного Акціонера Банку Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) Польща, якому належить 100% статутного капіталу АТ «Ідея Банк», а також п. Лешека Чарнецькі, якому опосередковано належить 44,98% статутного капіталу Банку, передається довіреній особі, призначеній Національним банком України.

08 травня 2023 року Національний банк України за результатами розгляду пакету документів призначив Пехоту Яцека Яна довіреною особою, якій передається: право голосу за 323 072 875 простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 100 % статутного капіталу Банку, якими володіє Гетін Холдінг Спудка Акційна на період до усунення Гетін Холдінгом порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу, та право голосу за 145 318 179 простими іменними акціями АТ «Ідея Банк», що становлять 44,98 % статутного капіталу Банку, через володіння Лешеком Чарнецькі, прямо (10,81 %) та опосередковано, через ЛС Корп Б. В., в якому Лешек Чарнецькі є єдиним учасником (34,17 %) 44,98 % в статутному капіталі Гетін Холдінг, а також право брати участь в управлінні АТ «Ідея Банк», на період до усунення Лешеком Чарнецькі порушення, за яке було застосовано тимчасову заборону права голосу.

Станом на 31 грудня 2023 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 2023 року Банк має 72 працюючих відділень, які розташовані в Україні, та 58 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).

В АТ «Ідея Банк» починаючи з 13.11.2018 року є Єдиний акціонер - Гетін Холдінг С.А. (Getin Holding S.A.) і відповідно до статті 49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення Акціонера з питань, що належать до компетенції Загальних зборів, оформлюється письмово у формі рішення, яке має статус протоколу Загальних зборів акціонерів..

Повноваження органів управління Банку визначені Статутом Банку, а також Положенням про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства «Ідея Банк», Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства «Ідея Банк» та Положення про Правління Акціонерного товариства «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 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 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 2023 РОЦІ

В 2023 році умови роботи банківської системи залишалися складними. Перший рік війни приніс багато жертв і втрат. Однак, поряд з цим Україна отримала низку впевнених перемог на фронті, була сформована коаліція країн з воєнної та фінансової підтримки України.

Українська економіка опинилася в ситуації, коли мільйони людей виїхали за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян були мобілізовані на фронт, десятки тисяч підприємств були змушені зупинити роботу. Ключовим завданням внутрішньої політики було переведення національної економіки на воєнні рейки, створення ефективної моделі мобілізації та перерозподілу ресурсів економіки (фінансових, трудових, матеріальних) для максимально можливого задоволення потреб військово-оборонного комплексу та збройних сил.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали - зростав. Зростання ВВП відбувалося на тлі низької бази порівняння у 2022 - насправді ж економічне відновлення припинилося. У кожному кварталі 2023 року реальний ВВП був нижчим відносно реального ВВП у відповідному кварталі 2021.

Україна увійшла у 2023 рік із зафіксованим офіційним курсом на рівні 36,57 гривень за долар США. Готівковий курс був суттєво вищим - 40,5 гривень за долар США станом на початок року. Зрештою, НБУ більшу частину року зберігав курс зафіксованим на рівні 36,57 гривень за долар США, а розрив із готівковим курсом поступово зменшився. 3 жовтня 2023 року Нацбанк перейшов до режиму керованої гнучкості, завдяки значним обсягам валютних інтервенцій спостерігалось незначне зміцнення гривні. У грудні тренд змінився і курс долара став зростати. У новий 2024 рік Україна увійшла з офіційним курсом 37,98 гривень за долар США.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, основними причинами якої були війна та друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося значно зменшити: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування (за рахунок друку гривні) бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти. За результатами 2023 року інфляція склала 5,1%, майже повернувшись на рівень довоєнного таргету інфляції на рівні 5%.

З метою забезпечення помірної інфляції та курсової стійкості протягом 2023 року Національний банк України проводив цикл зниження облікової ставки. Облікова ставка за рік знизилася на 10 в.п. з 25% на початок року до 15% на кінець року. Разом з обліковою ставкою знижувалися відсоткові ставки за депозитними сертифікатами та операціями, які проводить Національний банк України з банками.

В 2023 році Україна продовжувала отримувати іноземну фінансову допомогу: більше, ніж у 2022 (42,5 млрд.дол.США у 2023 проти 31,1 млрд.дол.США у 2022), та більш регулярно та прогнозовано. Допомога здебільшого надходила у формі кредитів - 63% від усієї фінансової допомоги, решта частина допомоги надходила у вигляді грантів. Кредити були пільговими та необхідними для України, оскільки дозволили оперативно фінансувати важливі бюджетні потреби.

Усього потреби державного бюджету у додатковому фінансуванні за 2023 рік склали 59,9 млрд.дол.США, з них 47,9 млрд.дол.США дефіциту бюджету та 11,9 млрд.дол.США на погашення боргів. Іноземна допомога покрила 71% цих потреб, решту профінансували здебільшого за рахунок випуску ОВДП.

Завдяки іноземній фінансовій допомозі валютні резерви у 2023 році сягнули історично рекордних рівнів. Наприкінці року міжнародні резерви України склали 40,5 млрд.дол.США, упродовж 2023 року збільшилися на 42%. Це більше, ніж історичний рекорд до повномасштабного вторгнення, коли у квітні 2021 року резерви сягнули свого попереднього піку у 38,4 млрд. Така

ситуація під час війни стала можливою виключно через безпрецедентну фінансову підтримку України. Високий рівень резервів є певною подушкою безпеки на випадок перебоїв із подальшим надходженням допомоги.

Бюджет України в 2023 році — це бюджет війни. Близько половини державного бюджету пішло на фінансування оборони; витрати на оборону перевищують 30% ВВП за підсумками 2023 року. Власних податкових та митних надходжень Україні все ще не вистачало для покриття всіх видатків бюджету. Різницю вдавалося покривати за рахунок іноземної фінансової допомоги та випуску військових облігацій. У 2023 році уряд залучив 566 млрд грн через ОВДП - більш ніж удвічі більше, ніж у 2022.

У звітному році з України експортували товарів на \$36 млрд, а імпортували — на \$63,5 млрд. Товарний експорт зменшувався другий рік поспіль. Ключовими категоріями товарного експорту України є продовольство (здебільшого зерно) та метали, які вкрай залежать від легкості логістики. Україна створила власний Український морський коридор до чорноморських портів Одеської області після того, як росія перестала виконувати свої домовленості в рамках Зернової угоди. Це дозволило поступово нарощувати не тільки експорт зернових, але і відновити морський експорт інших товарів, а також поновити морський імпорт. Наприкінці 2023 року морський експорт зернових та олійних через Український морський коридор вийшов на пікові показники Зернової угоди. Втім, у 2023 році Україна також стала потерпати від польської блокади сухопутного кордону, що вдарила по українському експорту та по податкових надходженнях бюджету від імпорту товарів.

Банківська система в 2023 році залишалася стабільною, достатньо капіталізованою, ліквідною та прибутковою. У 2022 році через зниження попиту на кредити й банківські послуги та сервіси, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією банками, прибутки банків знизились. Натомість 2023 рік для банків був значно успішнішим. Двигуном зростання прибутку стало збільшення чистих процентних доходів, насамперед від безризикових операцій з державними цінними паперами (деPOSITNІ сертификати, ОВДП), на фоні зростання процентної маржі і помірних відрахувань у резерви. За 2023 рік банківський сектор за попередніми даними, до підтвердження річним аудитом, отримав 86,5 млрд.грн. чистого прибутку. Цей результат враховує підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Показники достатності капіталу та ліквідності в рази перевищують нормативні значення. Таким чином банківська система має суттєвий потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником відновлення економіки.

Результати минулорічної оцінки стійкості свідчать про достатній капітал та значний запас міцності системи в цілому. Це створює передумови для подальшого відновлення та посилення вимог до капіталу.

З травня 2024 року банки актуалізують розрахунок розміру операційного ризику на підставі останніх даних фінансової звітності (розрахунок не оновлювався з лютого 2022 року).

Починаючи із серпня 2024 року банки повинні будуть виконувати оновлені вимоги до структури капіталу, які визначають запровадження (трирівневої) структури капіталу.

Після тестового розрахунку банки враховуватимуть у нормативах достатності капіталу ринковий ризик.

Запровадження нової структури капіталу є черговим кроком до наближення нормативно-правових актів НБУ у сфері регулювання банківської діяльності до стандартів Європейського Союзу. Відповідність капіталу встановленим вимогам забезпечує здатність капіталу виконувати його головну функцію – поглинати збитки, що виникають унаслідок реалізації ризиків, притаманних банківській діяльності.

4. ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ ТА РИНКОВІ ПОЗИЦІЇ БАНКУ

Незважаючи на продовження негативного впливу війни на розвиток економіки, банківський сектор України, 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)		
	2023	2022	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	6,231	4,568	+36,4
Кредитно-інвестиційний портфель	4,028	3,145	+28,1
Кошти клієнтів	4,207	3,592	+17,1
Статутний капітал	323	323	-
Власний капітал	1,326	813	+63,1
Звіт про прибутки та збитки			
Дохід від звичайної діяльності	2,514	2,770	-9,2
Адміністративні витрати	750	612	+22,5
Прибуток (збиток) до оподаткування	925	(794)	+216,5
Прибуток (збиток) за рік	511	(650)	+178,6
Дохідність активів (ROA)%	10,2	(11,9)	+22,1п.п.
Дохідність капіталу (ROE)%	44,2	(47,3)	+91,5в.п.
Cost Income Ratio	36,1	25,5	+10,6в.п.
Загальна інформація про Банк			
Показник достатності капіталу згідно з Базелем II (%)	10,2	12,8	-2,6в.п.
Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ (%)	17,9	15,5	+ 2,4в.п.
Кількість відділень Банку, шт*	72	70	+2,9
Облікова чисельність працівників, чол.	1 153	1 191	-3,3

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

Чисті активи Банку на кінець 2023 року склали 6 231 млн. грн., збільшилися на 1 663 млн. грн. (36,4%) у порівнянні з минулим роком. За розміром чистих активів Банк займав 33 позицію (2022 рік – 35) в банківській системі України серед 63 платоспроможних банків. Зміна обсягів чистих активів Банку обумовлена збільшенням кредитного портфелю, який є основною складовою активів, та високоліквідних активів. Високоліквідні активи Банку складають більше 10% активів та підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання всіх зобов'язань Банку.

Розмір кредитного портфелю Банку на кінець 2023 року склав 3 916 млн. грн., збільшився на 957 млн. грн. (32,3%) у порівнянні з минулим роком. За розміром кредитного портфелю Банк займав 22 позицію (2022 рік – 25). Системна та ефективна робота Банку по зменшенню портфелю проблемної кредитної заборгованість вплинула на розмір кредитного портфелю без обліку резервів під кредитні операції та суму сформованих резервів під зменшення корисності кредитів. Розмір кредитного портфелю Банку без обліку резервів під кредитні операції на кінець 2023 року склав 8 475 млн. грн., зменшився на 81 млн. грн. (-0,9%) у порівнянні з минулим роком. Загальна

сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зменшилася на 1 038 млн. грн. (-18,6%) та на кінець 2023 року склала 4 559 млн. грн.

Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти – фізичні особи та фізичні особи-підприємці. За розміром кредитного портфелю фізичним особам Банк займав 9 позицію (2022 рік – 12). Кредитний портфель фізичних осіб Банку на кінець 2023 року склав 3 760 млн.грн, збільшився на 858 млн.грн. (29,6%).

Основною складовою ресурсної Бази банку залишаються кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2023 року обсяг коштів клієнтів Банку склав 4 207 млн. грн. та збільшився на 615 млн. грн. (17,1%) у порівнянні з минулим роком, що доводить довіру до Банку навіть в умовах війни. Обсяг коштів фізичних осіб за 2023 рік збільшилися на 369 млн. грн. (13,2%) та на кінець 2023 року склав 3 152 млн. грн. За розміром коштів клієнтів фізичних осіб банк займає 24 позицію серед банків України (2022 рік – 22). Обсяг коштів юридичних осіб за 2023 рік збільшився на 246 млн. грн. (30,5%) та на кінець 2023 року склав 1 055 млн. грн. Кошти фізичних осіб складають близько 75% в загальних коштах клієнтів. За строками користування переважають строкові кошти. Кошти на поточних рахунках складають 31% клієнтського портфеля. Більше 90% обсягу останнього сформовано коштами у національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Банк має 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 – 547,5% (мінімальне значення 100%).

Розмір власного капіталу Банку на кінець 2023 року становив 1 326 млн. грн., збільшився на 513 млн. грн. (63,0%) у порівнянні з минулим роком. Основним джерелом забезпечення росту власного капіталу є прибуткова діяльність.

Чистий прибуток Банку після оподаткування за результатами 2023 року склав 511 млн.грн., в 2022 році Банк отримав чистий збиток в сумі 650 млн. грн. Основне збільшення результату відбулося за рахунок зменшення витрат на формування резервів за активними операціями після значного їх збільшення в минулому році внаслідок впливу війни. За фінансовим результатом АТ «Ідея Банк» займав 18 позицію серед банків України.

Незважаючи на негативний вплив війни в 2023 році Банку продемонстрував одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів (ROA), капіталу (ROE) і Cost-to-Income Ratio (співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу). За 2023 рік показник ROA Банку склав 10,2% (в цілому по банківській системі 3,4%), показник ROE склав 44,1% (в цілому по банківській системі 31,6%), показник Cost-to-Income Ratio склав 36,1% (в цілому по банківській системі 40,1%).

На кінець звітного року Банк виконував всі вимоги обов'язкових нормативів Національного банку України, дбав про якість своїх активів, 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 2023 року становив 17,9% (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

Війна мала вплив на результати діяльності Банку в 2023 році. Проте Банку вдалося забезпечити прибуткову діяльність та адекватну якість активів.

Фінансовий результат Банку за 2023 рік склав 511,3 млн.грн., що є вищим від результату 2022 року на 1 160,9 млн. грн. (таблиця 1).

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

- збільшення обсягів продажів кредитних продуктів на 157,6%;
- ефективна політика управління показниками діяльності Банку, активами та пасивами;
- ефективне управління ризиками та висока ефективність роботи з проблемною заборгованістю;
- політика жорсткого контролю та оптимізація процесів та витрат.

Чистий процентний дохід Банку склав 1 880,3 млн. грн., що на 380,6 млн. грн. (-16,8%) нижче минулого року. Зменшення чистого процентного доходу обумовлено:

- зменшенням процентних доходів – менший об'єм середнього кредитного портфелю (без врахування резервів) внаслідок впливу війни та;
- збільшенням процентних витрат – зростання вартості фондування в результаті впливу зовнішніх чинників.

Чистий комісійний дохід Банку склав 106,2 млн. грн., що на 32,0 млн. грн. (43,1%) вище 2022 року. В 2023 році спостерігалось поступове відновлення попиту на банківські продукти, послуги та сервіси після значного їх падіння в перші місяці війни та поступове збільшення активності клієнтів (збільшення кількості активних клієнтів на 7,9% до 145 тисяч на кінець 2023 року, загальна клієнтська база склала 483 тисячі клієнтів – збільшилася на 11,5%).

Таблиця 1 (тис.грн.)

Найменування статті	2022	2023	Зміна, тис.грн.	Зміна, %
Чистий процентний дохід	2260 884	1880 269	-380 615	-16,8%
- Процентний дохід	2594 898	2301 188	-293 710	-11,3%
- Процентні витрати	334 015	420 919	86 904	26,0%
Чистий комісійний дохід	74 225	106 179	31 954	43,1%
- Комісійний дохід	174 590	212 897	38 307	21,9%
- Комісійні витрати	100 365	106 718	6 353	6,3%
Торговельний дохід	46 512	28 473	-18 039	-38,8%
Інший дохід	17 541	62 912	45 370	258,6%
Чистий операційний дохід	2399 163	2077 833	-321 330	-13,4%
Загальні адміністративні витрати	611 673	749 905	138 232	22,6%
Інші загальні адміністративні витрати	260 053	298 598	38 545	14,8%
Витрати на персонал	351 620	451 307	99 687	28,4%
Операційний результат	1787 489	1327 927	-459 562	-25,7%
Чисті витрати на формування резервів	2 581 223	402 453	-2178 769	-84,4%
Прибуток до оподаткування	-793 734	925 474	1719 208	216,6%
Витрати на податок на прибуток	-144 098	414 164	558 262	387,4%
Прибуток після оподаткування	-649 636	511 310	1160 945	178,7%

Торговий дохід Банку склав 28,5 млн. грн., що на 18,0 млн. грн. (38,8%) нижче 2022 року. На зменшення торгового доходу вплинуло зменшення обсягів за картковими операціями за кордоном клієнтів, що тимчасово залишили країну на початку війни.

Інший дохід Банку склав 62,9 млн. грн., що на 45,4 млн. грн. (258,6%) вище 2022 року. Основним фактором зростання стало отримання протягом 2023 року доходу в сумі 45,1 млн.грн. по операціях з відступлення права вимоги за кредитами внаслідок роботи Банку по зменшенню обсягів проблемного кредитного портфелю та зниження рівня показника негативно-класифікованих активів.

Чистий операційний дохід Банку у порівнянні з минулим роком в 2023 році зменшився на 321,3 млн. грн. (-13,4%), в основному за рахунок чистого процентного доходу, та склав 2 077,8 млн. грн.. В той же час, **адміністративні витрати** за 2023 рік склали 749,9 млн. грн. та збільшилися на 138,2 млн. грн. (22,6%), що обумовлено збільшенням обсягів бізнесу та впливом зовнішніх чинників на вартість товарів та послуг. При цьому показник співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) склав 36,1% та залишається нижче, ніж по банківській системі в цілому (40,1%).

У порівнянні з минулим роком **витрати на формування резервів** за 2023 рік зменшилися на 2 178,8 млн.грн. (-84,4%) та склали 402,5 млн. грн. що обумовлено значним формуванням резервів в 2022 році внаслідок впливу війни та високою якістю кредитного портфелю нових продажів. 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 995 протокольних рішень (968 очне та 27 заочних). Рішення прийняті в межах компетенції Правління та з дотриманням Принципів (Кодексу) корпоративного управління.

Правління у 2023 році працювало над реалізацію затверджених Наглядовою радою цілей та стратегії розвитку на 2023-2025 роки. Війна з РФ негативно впливала на діяльність Банку протягом 2023 року. Проте, Банк продемонстрував високу ефективність, фінансову стабільність та високий рівень показників за всіма напрямками діяльності. Банк протягом 2023 року досяг високого рівня прибутковості та стабільного зростання капіталу, забезпечив безперерйну діяльність, утримував високий рівень ліквідності, користувався довірою вкладників, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок адаптації та перебудови каналів продажу, продуктів та кредитної політики, забезпечив ефективну роботу з портфелем проблемної заборгованості.

Було досягнуто ключових цілей, які були поставлені на 2023 рік. Зокрема, обсяги продажів кредитних продуктів досягли більше 3,4 млрд. грн. за рік (в 2,6 разів більше до 2022 року), збільшено обсяг кредитного портфелю на 32%, збільшено обсяг коштів клієнтів на 17%. Чистий прибуток Банку за 2023 рік склав 511,3 млн.грн., що дозволило Банку продемонструвати одні з найкращих по банківській системі показники рентабельності активів і капіталу та ефективності діяльності. За результатами 2023 року рентабельність активів Банку склала 10,2% при значенні по банківській системі в цілому 3,4%, рентабельність капіталу склала 44,1% при значенні по банківській системі в цілому 31,6%, показник співвідношення адміністративних та інших операційних витрат до чистого операційного доходу Банку (Cost-to-Income Ratio) склав 36,1% при значенні по банківській системі в цілому 40,1%.

Досягти цілей та високих результатів діяльності вдалося завдяки ефективному управлінню доходами, видатками та ризиками, системній роботі по підвищенню якості обслуговування клієнтів, підвищенню ефективності та розширенню каналів продажів, оптимізації процесів та впровадженню технологій у відповідності до вимог ринку.

Для забезпечення стабільної безперерйної діяльності та швидкого реагування на зміну зовнішньої кон'юнктури та операційного середовища значна увага в 2023 році приділялася плануванню забезпечення безперервної діяльності Банку. Банк має затверджений та протестований в реальних умовах план дій на випадок непередбачуваних обставин. Значна увага приділялася також забезпеченню безпечної роботи персоналу та клієнтів Банку, забезпечення якісного безперерйного обслуговування клієнтів в умовах війни. На кінець 2023 року 52 відділення (72% від всіх працюючих відділень) забезпечені альтернативними джерелами енергії та необхідним комунікаційним обладнанням і здатні працювати та надавати послуги клієнтам навіть під час блекауту. Також, всі відділення Банку забезпечені резервними каналами зв'язку.

В цілому протягом 2023 року Банк досяг високого рівня прибутковості та стабільного зростання капіталу, забезпечив безперерйну діяльність, утримував високу ліквідність, користувався довірою клієнтів, демонстрував динаміку продажів та зростання кредитного портфелю за рахунок адаптації / перебудови каналів продажу, продуктів та кредитної політики,

підтвердив ефективність і життєздатність бізнес моделі та фінансову стійкість. Результати роботи в 2023 році створили фундамент для подальшого розвитку та зростання в наступних роках.

Голова Правління

М.В.Власенко

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1,443,184	817,162
Кредити та аванси клієнтам	7	3,916,122	2,959,006
Інвестиції в цінні папери	8	111,565	185,771
Інвестиційна нерухомість	9	6,950	6,824
Поточні податкові активи		-	7,940
Відстрочені податкові активи		233,905	159,508
Нематеріальні активи	10	110,167	99,772
Основні засоби	11	159,709	151,889
Інші фінансові активи	12	224,962	157,999
Інші нефінансові активи	13	24,065	21,641
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	14	20	20
Загальна сума активів		6,230,649	4,567,532
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	-	4,956
Кошти клієнтів	16	4,206,950	3,592,110
Забезпечення	17	111,930	62,059
Інші фінансові зобов'язання	18	138,524	83,989
Інші нефінансові зобов'язання	19	12,199	10,939
Поточні податкові зобов'язання		435,024	-
Загальна сума зобов'язань		4,904,627	3,754,053
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	323,073	323,073
Емісійні різниці	21	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	22	266,962	916,598
Інші резерви	22	25,139	25,971
Нерозподілений прибуток/(накопичений збиток)	22	514,207	(648,804)
Загальна сума власного капіталу		1,326,022	813,479
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		6,230,649	4,567,532

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД

(Звіт про фінансові результати) за 2023 рік

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	2023 рік	2022 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	24	2,301,188	2,594,898
Комісійні доходи	25	212,897	174,590
Інші доходи	26	-	700
Дохід від звичайної діяльності		2,514,085	2,770,188
Процентні витрати	24	(420,919)	(334,015)
Комісійні витрати	25	(106,718)	(100,365)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		29,106	49,798
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(633)	(3,286)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(401,065)	(2,581,523)
Інші прибутки (збитки)	27	17,780	16,841
Витрати на виплати працівникам	28	(451,307)	(351,620)
Амортизаційні витрати	28	(80,454)	(75,589)
Інші адміністративні та операційні витрати	28	(218,144)	(184,464)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів		(1,388)	301
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		880,343	(793,734)
Прибуток від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю	29	45,131	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		925,474	(793,734)
Витрати на сплату податку на прибуток	30	(414,164)	144,098
Прибуток/(збиток) за рік		511,310	(649,636)
Інший сукупний дохід:		-	-
Усього сукупного доходу/(збитку)		511,310	(649,636)
Прибуток/(збиток) на акцію:			
Загальна сума базового та розбавленого прибутку (збитку) на акцію	31	1,58	(2,01)

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за 2023 рік

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Інші резерви	Нерозподілений прибуток/(накопичений збиток)	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок попереднього звітного періоду	323,073	196,641	334,693	26,803	581,905	1,463,115
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	(649,636)	(649,636)
Сукупний дохід	-	-	-	-	(649,636)	(649,636)
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)	-	-	581,905	-	(581,905)	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 22)	-	-	-	(832)	832	-
Власний капітал на кінець попереднього звітного періоду	323,073	196,641	916,598	25,971	(648,804)	813,479
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	511,310	511,310
Сукупний дохід/(збиток)	-	-	-	-	511,310	511,310
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)	-	-	(649,636)	-	649,636	-
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал (Примітка 22)	-	-	-	(832)	2,065	1,233
Власний капітал на кінець поточного звітного періоду	323,073	196,641	266,962	25,139	514,207	1,326,022

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2023 РІК

(тис. грн)

Найменування статті	2023 рік	2022 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток (збиток) до оподаткування	925,474	(793,734)
Коригування для узгодження прибутку (збитку):		
Коригування амортизаційних витрат (Примітка 28)	80,454	75,589
Коригування збитку від зменшення корисності (сторнування збитку від зменшення корисності), визнаного у прибутку чи збитку	402,453	2,584,576
Амортизація дисконту/(премії)	35,777	4,514
Коригування нереалізованих збитків (прибутків) від курсових різниць (Нараховані процентні доходи) (Примітка 24)	633	3,286
Нараховані процентні витрати (Примітка 24)	(2,301,188)	(2,594,898)
Процентні доходи отримані	420,919	334,015
Процентні витрати сплачені	2,068,627	1,667,941
Інші коригування негрошових статей	(387,108)	(336,200)
Інші коригування негрошових статей	49,816	(49,646)
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1,295,857	895,443
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,154,791)	192,109
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(68,788)	18,786
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(4,956)	(267)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	565,612	(731,915)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	50,050	(26,842)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	682,984	347,314
Податок на прибуток, що сплачений	(45,596)	(49,640)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	637,388	297,674
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	333,728	-
Придбання цінних паперів	(264,832)	-
Придбання основних засобів	(20,508)	(32,590)
Придбання нематеріальних активів	(42,772)	(29,109)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	5,616	(61,699)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Виплати за орендними зобов'язаннями (Примітка 18)	(25,795)	(22,538)
Сплата процентів за орендним зобов'язанням (Примітка 18)	(2,248)	(2,669)
Погашення субординованого боргу (Примітка 20)	-	(84,839)
Сплата процентів за субординованим боргом (Примітка 20)	-	(2,162)
Отримання інших залучених коштів (Примітка 18)	-	120,000
Повернення інших залучених коштів (Примітка 18)	-	(120,000)
Сплата процентів за іншими залученими коштами (Примітка 18)	-	(1,446)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(28,043)	(113,654)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	11,061	39,750
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	626,022	162,071
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду (Примітка 6)	817,162	655,091
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	1,443,184	817,162

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер